

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего  
образования «Национальный исследовательский  
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»**

**Институт экономики**

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Ученого совета ННГУ

Протокол №10 от «\_02 » \_12 2024г

**ПРОГРАММА  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Уровень подготовки:

Магистратура

Направление подготовки:

38.04.08 «Финансы и кредит»

Профиль подготовки:

«Финансовый мониторинг»

Квалификация:

магистр

Нижний Новгород

2025 год

## 1. МЕСТО ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ В СТРУКТУРЕ ООП

Государственная итоговая аттестация (ГИА), завершающая освоение основной образовательной программы, проводится государственной экзаменационной комиссией в целях определения соответствия результатов освоения обучающимися образовательной программы требованиям образовательного стандарта образовательной организации.

Государственная итоговая аттестация выпускников по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» проводится в форме защиты выпускной квалификационной работы.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Выпускник, освоивший программу, готов к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: аналитический, научно-исследовательский, организационно-экономический, на которые ориентирована программа магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль Финансовый мониторинг.

### Результаты освоения образовательной программы

Код и содержание компетенции	Код и содержание индикатора достижения компетенции	Результаты освоения
УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1 Анализирует проблему многопланово, рассматривая ее как комплекс отдельных составляющих с учетом их взаимного влияния	Знать: основные аналитические соотношения, описывающие показатели, характеризующие деятельность исследуемого субъекта Уметь: выбирать аналитические методики, адекватные сути финансового планирования и контроля, и применять их на практике Владеть: навыками реализации аналитических методик исследования финансовых аспектов деятельности государства и экономических субъектов
	УК-1.2 Осознает компромиссный характер принимаемых решений, осознавая их сильные и слабые стороны, возможности и угрозы	Знать методики и процедуры финансового анализа Уметь интерпретировать выводы финансового анализа результатов регулирования государством экономических процессов Владеть навыками сопоставления результатов различных аналитических методик, позволяющих обосновать управленческие решения в сфере налогов, трансфертов, государственных закупок
УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	УК-2.1 Четко согласовывает целевые установки проекта со стратегией развития объекта исследования, дает обоснованный прогноз его результатов с учетом риска	Знать необходимые для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения Уметь анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ Владеть методиками разработки долгосрочных финансовых решений
	УК-2.2 Корректирует управленческие решения в ходе реализации проекта в зависимости от его	Знать систему показателей, используемых в целях проведения финансового контроля, Уметь оценивать уровень финансового риска предприятия при различной структуре его капитала; анализировать политику управления капиталом в организации, проверять адекватность предложений по оптимизации структуры капитала компании.

	промежуточных результатов и (в случае необходимости) от развития конъюнктуры во внешней среде	Владеть навыками проверки комплекса показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия; навыками оценки допустимого уровня заимствований организации.
УК-3. Способен организовать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	УК-3.1 Структурирует решение поставленной задачи, распределяя выполнение ее этапов между отдельными участниками команды	Знать. Цели и основные методы регулирования экономики государства и фирмы Уметь. Выработать вектор направления решения задачи в команде, распределив основные этапы решения между отдельными участниками команды. Владеть. Навыками рационального распределения этапов решения задачи между отдельными участниками команды
	УК-3.2 Организует обсуждение результатов решения поставленной задачи, подведение итогов и формулирование выводов	Знать. Принципы формулирования научной гипотезы и ее опытной проверки. Уметь. Систематизировать полученную экономическую информацию для анализа и прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро-, мезоуровне при командной работе и обсуждении результатов. Владеть. Навыками обсуждения и систематизации полученной экономической информации в команде, формулирования итоговых выводов.
УК-4. Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном языке, для академического и профессионального взаимодействия	УК-4.1 Участствует в коллективном обсуждении дискуссионных вопросов и (или) решения практических задач с использованием современных коммуникативных технологий	Знать наиболее значимые подходы, методы, научные достижения и результаты в области правового регулирования отношений в сфере экономики. Уметь формулировать основные проблемы и тенденции развития российской экономической системы. Владеть методологией проведения научных исследований в сфере правового регулирования экономики.
	УК-4.2 Участствует в профессиональном взаимодействии с сообществом ученых и практикующих экономистов сферы финансов и кредита, в том числе на иностранном языке	Знать актуальные направления исследований в области правового регулирования отношений в сфере экономики. Уметь проводить сравнительный анализ эмпирических фактов и научных концепций в сфере правового регулирования отношений в сфере экономики. Владеть навыками формулирования целей исследования и постановки задач применительно к изучаемой проблеме в сфере правового регулирования экономики.
УК-5. Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	УК-5.1 Учитывает влияние культурной традиции на функционирование сферы финансов и кредита и финансовых институтов в различных странах	Знать ключевые показатели отечественной и международной экономической статистики в сфере финансов и кредита, их взаимосвязи и экономический смысл. Уметь интерпретировать экономический смысл выводов на основе анализа эмпирических данных и прогнозировать социально-экономические последствия выявленных тенденций для экономик различных стран. Владеть навыками диагностики социально-экономических процессов и явлений в сфере международных финансов
	УК-5.2 Осознает роль различия культурных традиций как одного	Знать основные подходы и методы научных и прикладных исследований в области международных финансов Знать влияние процессов глобализации на эволюцию теорий финансов Уметь анализировать исторические тенденции и разрабатывать

	из факторов современных проблем в сфере международных финансов (в том числе – геополитической конкуренции различных стран)	прогнозы экономических переменных, используемых при анализе и оценке современной финансовой политики, проводимой государством Владеть навыками подбора актуальной информации, существенной для оценки современных проблем в сфере международных финансов
УК-6. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	УК-6.1 Идентифицирует собственные сильные и слабые стороны, угрозы и возможности в профессиональной деятельности в ходе персонального SWOT-анализа	Знать существенные признаки основных методологических характеристик педагогического исследования; Уметь формулировать методологические характеристики исследования и согласовывать их по заданной проблеме с коллективом; Владеть навыками определения путей решения научных проблем
	УК-6.2 Намечает и формулирует стратегию (дорожную карту) саморазвития в профессиональной области на основе персонального SWOT-анализа	Знать основные методы теоретического и эмпирического исследования; основные этапы опытно-экспериментальной работы Уметь апробировать на практике научные идеи; оформлять результаты исследования в виде научного текста. Владеть навыками использования различных эмпирических методов в решении конкретных профессиональных задач; навыками интерпретирования полученных научных результатов
ОПК-1. Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.	ОПК-1.1 Осознает и формулирует экономический смысл применяемых подходов и методов финансовой науки с точки зрения фундаментальных законов микро- и макроэкономики	Знать: структуру и содержание рабочих планов и программ проведения научных исследований и разработок, Уметь: планировать и организовывать проведение научных исследований и разработок в сфере финансов и кредита, Владеть: навыками планирования научно-исследовательской деятельности
	ОПК-1.2 Ассоциирует результаты решения практических и (или) научно-исследовательских задач с принципами фундаментальной экономической науки	Знать специфику заданий для групп и отдельных исполнителей с точки зрения фундаментальных законов микро- и макроэкономики  Уметь ассоциировать результаты решения практических и (или) научно-исследовательских задач с принципами фундаментальной экономической науки Владеть навыками применения фундаментальных знаний при проведении научного исследования
ОПК-2. Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том	ОПК-2.1 Владеет методами приведения экономической задачи к виду, удобному для применения инструментальных аналитических процедур	знать наиболее известные теоретические и эконометрические модели экономических явлений и процессов, относящихся к сфере финансов и кредита -уметь выбирать теоретические (эконометрические) модели, адекватные специфике исследуемых процессов, явлений и объектов сферы финансов и кредита -владеть навыками оценки и интерпретации результатов, полученных в ходе исследования проблем сферы финансов и кредита
	ОПК-2.2 Интерпретирует результаты	Знать инструментальные аналитические процедур, с точки зрения их экономического смысла Уметь формулировать подход к тестированию достоверности

числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	исследования, проведенного с использованием инструментальных аналитических процедур, с точки зрения их экономического смысла, и формулирует подход к тестированию их достоверности	результатов исследования Владеть навыками интерпретации результатов и выводов проведенного исследования
ОПК-3. Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях	ОПК-3.1 Проводит сопоставительный анализ различных научных подходов и концепций и их результатов	знать: методы исследования, прогнозирования и оценки объекта исследования уметь: использовать методы исследования, прогнозирования и оценки и инструменты исследования в сфере финансов и кредита; владеть: разработкой научно обоснованных управленческих решений в сфере финансов и кредита
	ОПК-3.2 Вдумчиво и осознанно решает исследовательские задачи в рамках учебных дисциплин, практики и ГИА	Знать используемые в данной образовательной организации и общепринятые методы и алгоритмы проведения исследования Уметь обдуманно использовать фундаментальные подходы к решению прикладных задач Владеть навыками проведения исследования в курсе и задач образовательной организации
ОПК-4. Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1 Обосновывает финансовые решения, применяя известные из литературы аналитические методы и процедуры	Знать наиболее значимые научные идеи и теоретические модели, относящиеся к исследуемой области сферы финансов. Уметь применять научные идеи и теоретические модели для объяснения выводов и результатов финансово-экономических исследований в выбранной области сферы финансов Владеть навыками интерпретации результатов финансово-экономических исследований на основе модельных представлений выбранной области сферы финансов.
	ОПК-4.2 Прогнозирует результаты и последствия принимаемых финансово-экономических решений для объекта исследования	Знать специфику последствий финансовых решений по типу организаций, видов деятельности и т.п. Уметь предвидеть возможные риски управленческих решений Владеть навыками разработки альтернативных решений
ОПК ОС-5. Способен осуществлять сбор, систематизацию, подготовку, обработку и анализ массивов релевантной информации по выбранному направлению исследования.	ОПК ОС-5.1 Ориентируется в совокупности информационных источников и определяет состав информации, необходимой для проведения исследования	знать: методику сбора анализ и систематизацию информации по теме исследования в сфере финансов и кредита уметь: производить выбор методов и средств решения задач исследования; владеть: навыками анализа, систематизации информации по теме исследования и выбора методов и средств решения задач исследования
	ОПК ОС-5.2 Осуществляет предварительную подготовку массивов информации к виду, удобному для анализа, и ее последующую обработку	Знать способы группировки и иной обработки массивов данных Уметь применять фундаментальные методы к работе с массивами данных Владеть навыками накоплений, обработки, анализа информационных потоков

<p>ПК-1. Способен дать обоснованную оценку результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, органов государственной власти и местного самоуправления, пользуясь методами комплексного экономического и финансового анализа.</p>	<p>ПК-1.1 Ориентируется в совокупности основных подходов, методов и процедур финансового анализа и смежных проблем и в их взаимосвязи</p>	<p>Знать основные методы и критерии оценки результатов экономико-математического моделирования применительно к кейсам расследования финансовых правонарушений. Уметь формулировать гипотезу, подлежащую проверке при разработке экономико-математических моделей процессов и явлений в области расследования финансовых правонарушений. Владеть навыками оценки достоверности экономико-математических моделей отдельных видов финансовых преступлений (состоятельности, статистической значимости и пр.) и их результатов.</p>
	<p>ПК-1.2 Для решения рассматриваемой задачи обоснованно выбирает наиболее адекватные аналитические методы и применяет их на практике</p>	<p>Знать методы и инструменты финансового анализа хозяйственной деятельности экономического субъекта, в том числе в целях поиска слабых сторон, угроз и возможных путей финансовых махинаций Уметь оценивать эффективность выбранных и реализуемых методов расследования финансовых правонарушений Владеть навыками выбора и анализа методов и инструментов для расследования финансовых правонарушений и предопределения возможностей их совершения</p>
<p>ПК-2. Способен идентифицировать и анализировать риски, существенные для сферы децентрализованных и централизованных финансов, используя различные доступные источники информации</p>	<p>ПК-2.1 Аргументированно выделяет совокупность факторов неопределенности, существенных для функционирования объекта исследования</p>	<p>Знать: теоретические основы факторного анализа неопределенности. Уметь определять состав информации, требуемой для выявления факторов неопределенности кредитной организации. Владеть навыками систематизации существенных факторов риска для организаций кредитной сферы</p>
	<p>ПК-2.2 Владеет методами анализа и оценки рисков, создающих потенциальные угрозы для финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования</p>	<p>Знать: основные закономерности и соотношения, лежащие в основе анализа рисков организаций кредитной сферы. Уметь: осуществлять поиск данных, необходимых для анализа и оценки различных видов риска в кредитной сфере. Владеть: методиками и моделями анализа и оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности заемщика.</p>
<p>ПК-3. Способен формулировать задачу по теме исследования, определять ключевые идеализации и ограничения, осознанно выбирать подход к решению задачи, адекватные алгоритмы и методы, делать аргументированные выводы и заключения, намечать перспективы дальнейших исследований</p>	<p>ПК-3.1 Реализует и представляет основные этапы формулирования экономической задачи: характеристика ее актуальности; состояния области исследований; место описываемого подхода в этой области; ключевых идеализаций описываемого подхода и пр.</p>	<p>Знать: современные методы макроэкономического анализа, статические и динамические макроэкономические модели продвинутого уровня. Уметь строить макроэкономические симуляции; анализировать тенденции и разрабатывать прогнозы развития экономических систем. Владеть навыками применения современного инструментария макроэкономического моделирования для прогнозирования влияния макроэкономических процессов на функционирование национальных экономических систем и отдельных хозяйствующих субъектов.</p>
	<p>ПК-3.2 Формулирует выводы, вытекающие из изложенного</p>	<p>Знать: факторы и особенности экономического развития страны и ее взаимодействия с мировой экономикой. Уметь: анализировать динамику социально-экономических процессов и выявлять тенденции социально-экономического развития.</p>

	решения экономической задачи; границы его применимости и роль принятых идеализаций; направления дальнейших исследований, развивающих и обобщающих использованные методы и полученные результаты	Владеть: методиками расчета показателей экономического роста и цикличности.
ПК-4. Способен проводить самостоятельные исследования (расследования) в соответствии с разработанной программой, вносить оригинальные предложения, касающиеся направлений и методов исследования (расследования), обосновывать собственный вклад в развитие выбранной проблемы сферы финансов и кредита.	ПК-4.1 Структурирует и формулирует алгоритм решения поставленной задачи, участвует в реализации его составных частей и согласовании (увязывании) их результатов, руководствуясь принципами финансовой науки / в случае необходимости – с правовой точки зрения и с точки зрения экономического смысла.	Знать источники существенной информации и последовательность ее применения при проведении финансовых расследований в сфере деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления Уметь определять порядок проведения расследования финансовых сфер деятельности объекта исследования Владеть навыками применения теоретических соотношений и моделей для проведения финансового расследования
	ПК-4.2 Дает критическую оценку собственному решению поставленной задачи и его выводам, оценивая их связь с выполненными ранее исследованиями в выбранной и смежной областях сферы финансов и кредита, и с результатами этих исследований.	Знать экспериментальные процедуры и методы верификации теоретических моделей расследования финансовых преступлений. Уметь анализировать результаты проведенных научных и прикладных исследований в области раскрытия финансовых преступлений, опираясь на теоретические представления и гипотезы. Владеть навыками изложения методологии проведенного исследования при подготовке научных докладов, отчетов и публикаций
ПК-7. Способен разрабатывать управленческие решения, направленные на совершенствование деятельности организаций и институтов финансово-	ПК-7.1 Владеет методами оценки эффективности активных и пассивных операций применительно к организациям и институтам финансово-	Знать теоретические основы оценки эффективности активных и пассивных операций организаций кредитной сферы Уметь анализировать структуру баланса кредитной организации, оценивать его эффективность с позиций управления риском Владеть методами и приемами оценки эффективности банковских операций

кредитной сферы	кредитной сферы	
	<p>ПК-7.2 Развивает и аргументированно обосновывает инновационные решения, реализуемые на основе цифровизации технологических процессов в организациях финансово-кредитной сферы; оценивает их ожидаемые результаты по совокупности критериев</p>	<p>Знать основные тенденции развития управленческой науки в кредитной сфере, сущность и направления цифровизации технологических процессов в кредитной сфере Уметь находить и обосновывать инновационные решения для организаций кредитной сферы Владеть навыками оценки эффективности принимаемых управленческих решений</p>
ПК-8. Способен участвовать в проектировании, построении и реализации системы управления рисками в организации, в том числе в целях ПОД/ФТ.	<p>ПК-8.1 Владеет методами определения и формирования ключевых индикаторов некоторых модельных рисков и установления их предельно допустимого уровня в рамках стратегического управления организацией</p>	<p>Знать - источники и предпосылки возникновения рисков легализации преступных доходов в организации; - основные индикаторы рисков легализации преступных доходов в организации (признаки подозрительности финансовых операций); - основные положения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ. Уметь - применять нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ; - отслеживать изменения в законодательстве и руководствах по вопросам ПОД/ФТ, выявлять потенциальные угрозы возникновения рисков легализации преступных доходов . Владеть - навыками применения риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ; - навыками разработки рекомендаций по совершенствованию российской системы ПОД/ФТ.</p>
	<p>ПК-8.2 Намечает и проектирует отдельные этапы деятельности по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, для рассматриваемой организации</p>	<p>Знать - источники и предпосылки возникновения рисков легализации преступных доходов в организации; - основные индикаторы рисков легализации преступных доходов в организации (признаки подозрительности финансовых операций); - основные положения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ. Уметь - применять нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ; - отслеживать изменения в законодательстве и руководствах по вопросам ПОД/ФТ, выявлять потенциальные угрозы возникновения рисков легализации преступных доходов. Владеть - навыками применения риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ; - навыками разработки рекомендаций по совершенствованию российской системы ПОД/ФТ.</p>



### 3. ПРОГРАММА ЗАЩИТЫ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Выпускная квалификационная работа (ВКР) представляет собой выполненную обучающимся работу, демонстрирующую уровень подготовленности выпускника к самостоятельному решению профессиональных задач. Оценка сформированности компетенций на защите ВКР осуществляется на основе содержания ВКР, доклада выпускника на защите, ответов на дополнительные вопросы с учетом предварительных оценок, выставленных в отзывах научным руководителем и рецензентом.

#### 4.1. Карта компетенций к защите выпускной квалификационной работы

Код и содержание компетенции по ОПОП	Индикатор достижения компетенции*  (код, содержание индикатора)	Составляющие компетенции		
		знания	умения и навыки	владение опытом и личностная готовность к профессиональному совершенствованию
УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1 Анализирует проблему многопланово, рассматривая ее как комплекс отдельных составляющих с учетом их взаимного влияния	основные аналитические соотношения, описывающие показатели, характеризующие деятельность исследуемого субъекта	выбирать аналитические методики, адекватные сути финансового планирования и контроля, и применять их на практике	навыками реализации аналитических методик исследования финансовых аспектов деятельности государства и экономических субъектов
	УК-1.2  Осознает компромиссный характер принимаемых решений, осознавая их сильные и слабые стороны, возможности и угрозы	методики и процедуры финансового анализа	интерпретировать выводы финансового анализа результатов регулирования государством экономических процессов	навыками сопоставления результатов различных аналитических методик, позволяющих обосновать управленческие решения в сфере налогов, трансфертов, государственных закупок
УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	УК-2.1 Четко согласовывает целевые установки проекта со стратегией развития объекта исследования, дает обоснованный прогноз его результатов с учетом риска	необходимые для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения	анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ	методиками разработки долгосрочных финансовых решений
	УК-2.2  Корректирует управленческие решения в ходе реализации проекта в	систему показателей, используемых в целях проведения финансового контроля	оценивать уровень финансового риска предприятия при различной структуре его капитала; анализировать политику управления капиталом в организации, проверять адекватность предложений по оптимизации структуры капитала	навыками проверки комплекса показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия; навыками оценки допустимого

	зависимости от его промежуточных результатов и (в случае необходимости) от развития конъюнктуры во внешней среде		компаний.	уровня заимствований организации.
УК-3. Способен организовать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	УК-3.1 Структурирует решение поставленной задачи, распределяя выполнение ее этапов между отдельными участниками команды	Цели и основные методы регулирования экономики государства и фирмы	Выработать вектор направления решения задачи в команде, распределив основные этапы решения между отдельными участниками команды	Навыками рационального распределения этапов решения задачи между отдельными участниками команды
	УК-3.2  Организует обсуждение результатов решения поставленной задачи, подведение итогов и формулирование выводов	Принципы формулирования научной гипотезы и ее опытной проверки	Систематизировать полученную экономическую информацию для анализа и прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро-, мезоуровне при командной работе и обсуждении результатов	Навыками обсуждения и систематизации полученной экономической информации в команде, формулирования итоговых выводов
УК-4. Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном языке, для академического и профессионального взаимодействия	УК-4.1 Участствует в коллективном обсуждении дискуссионных вопросов и (или) решения практических задач с использованием современных коммуникативных технологий	наиболее значимые подходы, методы, научные достижения и результаты в области правового регулирования отношений в сфере экономики	формулировать основные проблемы и тенденции развития российской экономической системы	методологией проведения научных исследований в сфере правового регулирования экономики
	УК-4.2  Участствует в профессиональном взаимодействии с сообществом ученых и практикующих экономистов сферы финансов и кредита, в том числе на иностранном языке	актуальные направления исследований в области правового регулирования отношений в сфере экономики	проводить сравнительный анализ эмпирических фактов и научных концепций в сфере правового регулирования отношений в сфере экономики	навыками формулирования целей исследования и постановки задач применительно к изучаемой проблеме в сфере правового регулирования экономики
УК-5. Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе	УК-5.1 Учитывает влияние культурной традиции на функционирование сферы финансов и кредита и	ключевые показатели отечественной и международной экономической статистики в сфере финансов и кредита, их взаимосвязи и экономический	интерпретировать экономический смысл выводов на основе анализа эмпирических данных и прогнозировать социально-экономические последствия	навыками диагностики социально-экономических процессов и явлений в сфере международных финансов

межкультурного взаимодействия	финансовых институтов в различных странах	смысл	выявленных тенденций для экономик различных стран	
	УК-5.2  Осознает роль различия культурных традиций как одного из факторов современных проблем в сфере международных финансов (в том числе – геополитической конкуренции различных стран)	основные подходы и методы научных и прикладных исследований в области международных финансов Знать влияние процессов глобализации на эволюцию теорий финансов	анализировать исторические тенденции и разрабатывать прогнозы экономических переменных, используемых при анализе и оценке современной финансовой политики, проводимой государством	навыками подбора актуальной информации, существенной для оценки современных проблем в сфере международных финансов
УК-6. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	УК-6.1 Идентифицирует собственные сильные и слабые стороны, угрозы и возможности в профессиональной деятельности в ходе персонального SWOT-анализа	существенные признаки основных методологических характеристик педагогического исследования	формулировать методологические характеристики исследования и согласовывать их по заданной проблеме с коллективом	навыками определения путей решения научных проблем
	УК-6.2  Намечает и формулирует стратегию (дорожную карту) саморазвития в профессиональной области на основе персонального SWOT-анализа	основные методы теоретического и эмпирического исследования; основные этапы опытно-экспериментальной работы	апробировать на практике научные идеи; оформлять результаты исследования в виде научного текста	навыками использования различных эмпирических методов в решении конкретных профессиональных задач; навыками интерпретирования полученных научных результатов
ОПК-1. Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.	ОПК-1.1 Осознает и формулирует экономический смысл применяемых подходов и методов финансовой науки с точки зрения фундаментальных законов микро- и макроэкономики	структуру и содержание рабочих планов и программ проведения научных исследований и разработок	планировать и организовывать проведение научных исследований и разработок в сфере финансов и кредита	навыками планирования научно-исследовательской деятельности
	ОПК-1.2  Ассоциирует результаты решения практических и	специфику заданий для групп и отдельных исполнителей с точки зрения фундаментальных законов микро- и	ассоциировать результаты решения практических и (или) научно-исследовательских задач с принципами фундаментальной	навыками применения фундаментальных знаний при проведении научного исследования

	(или) научно-исследовательских задач с принципами фундаментальной экономической науки	макрэкономии	экономической науки	
ОПК-2. Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	ОПК-2.1 Владеет методами приведения экономической задачи к виду, удобному для применения инструментальных аналитических процедур	наиболее известные теоретические и эконометрические модели экономических явлений и процессов, относящихся к сфере финансов и кредита	выбирать теоретические (эконометрические) модели, адекватные специфике исследуемых процессов, явлений и объектов сферы финансов и кредита	навыками оценки и интерпретации результатов, полученных в ходе исследования проблем сферы финансов и кредита
	ОПК-2.2  Интерпретирует результаты исследования, проведенного с использованием инструментальных аналитических процедур, с точки зрения их экономического смысла, и формулирует подход к тестированию их достоверности	инструментальные аналитические процедур, с точки зрения их экономического смысла	формулировать подход к тестированию достоверности результатов исследования	навыками интерпретации результатов и выводов проведенного исследования
ОПК-3. Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях	ОПК-3.1 Проводит сопоставительный анализ различных научных подходов и концепций и их результатов	методы исследования, прогнозирования и оценки объекта исследования	использовать методы исследования, прогнозирования и оценки и инструменты исследования в сфере финансов и кредита	разработкой научно обоснованных управленческих решений в сфере финансов и кредита
	ОПК-3.2  Вдумчиво и осознанно решает исследовательские задачи в рамках учебных дисциплин, практики и ГИА	используемые в данной образовательной организации и общепринятые методы и алгоритмы проведения исследования	обдуманно использовать фундаментальные подходы к решению прикладных задач	навыками проведения исследования в курсе и задач образовательной организации
ОПК-4. Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и	ОПК-4.1 Обосновывает финансовые решения, применяя известные из литературы аналитические методы и	наиболее значимые научные идеи и теоретические модели, относящиеся к исследуемой области сферы финансов	применять научные идеи и теоретические модели для объяснения выводов и результатов финансово-экономических исследований в выбранной области сферы финансов	навыками интерпретации результатов финансово-экономических исследований на основе модельных представлений выбранной области сферы

организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	процедуры			финансов.
	ОПК-4.2  Прогнозирует результаты и последствия принимаемых финансово-экономических решений для объекта исследования	специфику последствий финансовых решений по типу организаций, видов деятельности и т.п.	предвидеть возможные риски управленческих решений	навыками разработки альтернативных решений
ОПК ОС-5. Способен осуществлять сбор, систематизацию, подготовку, обработку и анализ массивов релевантной информации по выбранному направлению исследования.	ОПК ОС-5.1 Ориентируется в совокупности информационных источников и определяет состав информации, необходимой для проведения исследования	методику сбора анализ и систематизацию информации по теме исследования в сфере финансов и кредита	производить выбор методов и средств решения задач исследования	навыками анализа, систематизации информации по теме исследования и выбора методов и средств решения задач исследования
	ОПК ОС-5.2  Осуществляет предварительную подготовку массивов информации к виду, удобному для анализа, и ее последующую обработку	способы группировки и иной обработки массивов данных	применять фундаментальные методы к работе с массивами данных	навыками накоплений, обработки, анализа информационных потоков
ПК-1. Способен дать обоснованную оценку результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, органов государственной власти и местного самоуправления, пользуясь методами комплексного экономического и	ПК-1.1 Ориентируется в совокупности основных подходов, методов и процедур финансового анализа и смежных проблем и в их взаимосвязи	основные методы и критерии оценки результатов экономико-математического моделирования применительно к кейсам расследования финансовых правонарушений.	формулировать гипотезу, подлежащую проверке при разработке экономико-математических моделей процессов и явлений в области расследования финансовых правонарушений. .	ь навыками оценки достоверности экономико-математических моделей отдельных видов финансовых преступлений (состоятельности, статистической значимости и пр.) и их результатов.
	ПК-1.2  Для решения рассматриваемой задачи обоснованно выбирает наиболее адекватные аналитические методы и применяет их на практике	методы и инструменты финансового анализа хозяйственной деятельности экономического субъекта, в том числе в целях поиска слабых сторон, угроз и возможных путей финансовых махинаций	оценивать эффективность выбранных и реализуемых методов расследования финансовых правонарушений	навыками выбора и анализа методов и инструментов для расследования финансовых правонарушений и предопределения возможностей их совершения

финансового анализа.				
ПК-2. Способен идентифицировать и анализировать риски, существенные для сферы децентрализованных и централизованных финансов, используя различные доступные источники информации	ПК-2.1 Аргументированно выделяет совокупность факторов неопределенности, существенных для функционирования объекта исследования	теоретические основы факторного анализа неопределенности.	определять состав информации, требуемой для выявления факторов неопределенности кредитной организации.	навыками систематизации существенных факторов риска для организаций кредитной сферы
	ПК-2.2 Владеет методами анализа и оценки рисков, создающих потенциальные угрозы для финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования	основные закономерности и соотношения, лежащие в основе анализа рисков организаций кредитной сферы.	осуществлять поиск данных, необходимых для анализа и оценки различных видов риска в кредитной сфере.	методиками и моделями анализа и оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности заемщика.
ПК-3. Способен формулировать задачу по теме исследования, определять ключевые идеализации и ограничения, осознанно выбирать подход к решению задачи, адекватные алгоритмы и методы, делать аргументированные выводы и заключения, намечать перспективы дальнейших исследований	ПК-3.1 Реализует и представляет основные этапы формулирования экономической задачи: характеристика ее актуальности; состояния области исследований; место описываемого подхода в этой области; ключевых идеализаций описываемого подхода и пр.	современные методы макроэкономического анализа, статические и динамические макроэкономические модели продвинутого уровня.	строить макроэкономические симуляции; анализировать тенденции и разрабатывать прогнозы развития экономических систем. Владеть навыками применения	навыками применения современного инструментария макроэкономического моделирования для прогнозирования влияния макроэкономических процессов на функционирование национальных экономических систем и отдельных хозяйствующих субъектов.
	ПК-3.2 Формулирует выводы, вытекающие из изложенного решения экономической задачи; границы его применимости и роль принятых идеализаций; направления дальнейших исследований, развивающих и обобщающих использованные методы и полученные результаты	: факторы и особенности экономического развития страны и ее взаимодействия в мировой экономикой.	анализировать динамику социально-экономических процессов и выявлять тенденции социально-экономического развития.	33 методиками расчета показателей экономического роста и цикличности.
ПК-4. Способен	ПК-4.1	источники существенной	определять порядок проведения	навыками применения

<p>проводить самостоятельные исследования (расследования) в соответствии с разработанной программой, вносить оригинальные предложения, касающиеся направлений и методов исследования (расследования), обосновывать собственный вклад в развитие выбранной проблемы сферы финансов и кредита.</p>	<p>Структурирует и формулирует алгоритм решения поставленной задачи, участвует в реализации его составных частей и согласовании (увязывании) их результатов, руководствуясь принципами финансовой науки / в случае необходимости – с правовой точки зрения и с точки зрения экономического смысла.</p>	<p>информации и последовательность ее применения при проведении финансовых расследований в сфере деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>расследования финансовых сфер деятельности объекта исследования</p>	<p>теоретических соотношений и моделей для проведения финансового расследования</p>
	<p>ПК-4.2</p> <p>Дает критическую оценку собственному решению поставленной задачи и его выводам, оценивая их связь с выполненными ранее исследованиями в выбранной и смежной областях сферы финансов и кредита, и с результатами этих исследований.</p>	<p>экспериментальные процедуры и методы верификации теоретических моделей расследования финансовых преступлений.</p>	<p>анализировать результаты проведенных научных и прикладных исследований в области раскрытия финансовых преступлений, опираясь на теоретические представления и гипотезы.</p>	<p>навыками изложения методологии проведенного исследования при подготовке научных докладов, отчетов и публикаций</p>
<p>ПК-7. Способен разрабатывать управленческие решения, направленные на совершенствование деятельности организаций и институтов финансово-кредитной сферы</p>	<p>ПК-7.1</p> <p>Владеет методами оценки эффективности активных и пассивных операций применительно к организациям и институтам финансово-кредитной сферы</p>	<p>теоретические основы оценки эффективности активных и пассивных операций организаций кредитной сферы</p>	<p>анализировать структуру баланса кредитной организации, оценивать его эффективность с позиций управления риском</p>	<p>методами и приемами оценки эффективности банковских операций</p>
	<p>ПК-7.2</p> <p>Развивает и аргументированно обосновывает инновационные решения, реализуемые на основе цифровизации технологических процессов в организациях финансово-</p>	<p>основные тенденции развития управленческой науки в кредитной сфере, сущность и направления цифровизации технологических процессов в кредитной сфере</p>	<p>находить и обосновывать инновационные решения для организаций кредитной сферы</p>	<p>навыками оценки эффективности принимаемых управленческих решений</p>

	кредитной сферы; оценивает их ожидаемые результаты по совокупности критериев			
ПК-8. Способен участвовать в проектировании, построении и реализации системы управления рисками в организации, в том числе в целях ПОД/ФТ.	ПК-8.1 Владеет методами определения и формирования ключевых индикаторов некоторых модельных рисков и установления их предельно допустимого уровня в рамках стратегического управления организацией	источники и предпосылки возникновения рисков легализации преступных доходов в организации; - основные индикаторы рисков легализации преступных доходов в организации (признаки подозрительности финансовых операций); - основные положения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.	- применять нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ; - отслеживать изменения в законодательстве и руководствах по вопросам ПОД/ФТ, выявлять потенциальные угрозы возникновения рисков легализации преступных доходов	навыками применения риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ; - навыками разработки рекомендаций по совершенствованию российской системы ПОД/ФТ.
	ПК-8.2  Намечает и проектирует отдельные этапы деятельности по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, для рассматриваемой организации	источники и предпосылки возникновения рисков легализации преступных доходов в организации; - основные индикаторы рисков легализации преступных доходов в организации (признаки подозрительности финансовых операций); - основные положения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.	применять нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ; - отслеживать изменения в законодательстве и руководствах по вопросам ПОД/ФТ, выявлять потенциальные угрозы возникновения рисков легализации преступных доходов.	навыками применения риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ; навыками разработки рекомендаций по совершенствованию российской системы ПОД/ФТ.

#### 4.2. Матрица компетенций, оценка которых вынесена на защиту выпускной квалификационной работы

Квалификационное задание	УК-1	УК-2	УК-3	УК-4	УК-5	УК-6	ОПК-1	ОПК-2	ОПК-3	ОПК-4	ОПК-ОС-5	ПК1	ПК2	ПК3	ПК4	ПК 7	ПК8
1. Изучение и критический анализ теоретических положений, статистических материалов, справочной и научной литературы по избранной теме		+		+		+		+			+						
2. Оценка степени изученности проблемы исследования									+			+				+	+



3. Формулировка собственной точки зрения по дискуссионным вопросам, относящимся к теме исследования	+		+												+		
4. Обоснование методики исследования					+	+					+		+			+	
5. Развернутая характеристика проблемы (объекта) исследования		+	+					+		+		+				+	+
6. Описание инструментария разработки и исследования	+			+			+					+		+			
7. Применение аналитических методов и процедур к решению поставленной задачи		+						+	+						+		+
8. Использование программных средств в ходе выполнения исследования				+		+					+				+		
9. Разработка на основе проведенного анализа рекомендаций и мероприятий по решению проблем, выявленных в ходе анализа		+			+			+				+	+			+	+
10. Оценка эффективности предложенных мероприятий и проектных решений			+				+		+		+	+		+		+	+

### **4.3. Фонд оценочных средств для подготовки и защиты выпускной квалификационной работы**

#### **4.3.1.Перечень квалификационных заданий, предусмотренных при выполнении выпускной квалификационной работы**

1. Изучение и критический анализ теоретических положений, статистических материалов, справочной и научной литературы по избранной теме
2. Оценка степени изученности проблемы исследования
3. Формулировка собственной точки зрения по дискуссионным вопросам, относящимся к теме исследования
4. Обоснование методики исследования
5. Развернутая характеристика проблемы (объекта) исследования
6. Описание инструментария разработки и исследования
7. Применение аналитических методов и процедур к решению поставленной задачи
8. Использование программных средств в ходе выполнения исследования
8. Формулировка выводов о текущем состоянии проблемы (объекта) исследования
9. Разработка на основе проведенного анализа рекомендаций и мероприятий по решению проблем, выявленных в ходе анализа
10. Оценка эффективности предложенных мероприятий и проектных решений

#### **4.3.2. Примерный перечень вопросов, задаваемых при процедуре защиты выпускной квалификационной работы**

1. Какие экономические и финансовые показатели характеризуют текущее состояние объекта исследования количественно?
2. Каковы угрозы функционированию объекта исследования в рамках правового поля?
3. Препятствуют ли решению задач, поставленных перед ВКР, какие-либо несовершенства законодательства? Как Вы видите потенциальные пути их преодоления?
4. Каково Ваше видение дальнейших перспектив развития объекта исследования?
5. Каково Ваше видение минимизации рисков выхода объекта исследования за рамки правового поля РФ?
6. Оценивались ли риски, способные повлиять на предложенное Вами решение проблемы исследования?
7. Что нового вносит выполненная Вами работа в опыт выбранной области исследований?
8. Каков ожидаемый экономический эффект от реализации предлагаемых в работе идей и рекомендаций?
9. Каков зарубежный опыт решения проблем, исследованных в Вашей работе?
10. С получением какой существенной для выполнения работы информации возникли трудности?
11. Каковы основные выводы выпускной квалификационной работы с точки зрения различных экономических агентов?

#### **4.3.4. Примерные темы выпускных квалификационных работ**

1. Разработка критериев подозрительности финансовых операций по линии противодействия финансированию терроризма.
2. Перспективы использования виртуальных валют и связанные с этим риски для финансовых систем.
3. Выявление признаков подозрительности в финансово-экономической деятельности организации.
4. Типологии незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг.
5. Анализ и оценка деятельности негосударственных пенсионных фондов.
6. Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
7. Вывод денежных средств за рубеж как фактор риска для экономики государства.
8. Проблемы деофшоризации российской экономики.
9. Разработка концепции противодействия незаконным финансовым операциям, связанным с оборотом наличных денежных средств.
10. Выявление «компаний – финансовых посредников», предположительно участвующих в перераспределении и легализации наркодоходов.
11. Исследование динамики территориального развития электронных платежных систем в разрезе стран мира.
12. Управление денежными потоками государственных и международных корпораций.

13. Анализ корпоративной финансовой бухгалтерской отчетности.
14. Корпоративная финансовая политика.
15. Анализ отчетности кредитных организаций на предмет оценки рисков совершения незаконных финансовых операций.
16. Международный опыт организации дистанционного контроля и мониторинга финансовых операций.
17. Риск-ориентированный подход в отраслях российской экономики.
18. Финансовый мониторинг как вид государственного финансового контроля.
19. Роль организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в создании организационной системы внутреннего контроля и ее осуществления в системе финансового мониторинга.
20. Способы выявления и профилактики хищения бюджетных денежных средств выделяемых для финансирования государственных и муниципальных контрактов.
21. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации, связанные с «теневым» оборотом наличных денежных средств. Способы и проблемы его пресечения.
22. Роль некредитных финансовых организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Российской Федерации.
23. Механизмы использования современных платежных систем и электронных средств платежа для сбора и вывода анонимных пожертвований. Проблема их использования для финансирования терроризма.
24. Финансовые потоки и «Бюджет» Исламского Государства: полезные ископаемые, промышленность, наркотрафик, внешняя торговля, население, торговля культурно-историческими ценностями
25. Риски иностранного финансирования некоммерческих организаций: риск финансирования терроризма, риск использования НКО при отмывании доходов, риск использования НКО при организации «цветных революций».
26. Повышение эффективности системы финансового мониторинга в условиях финансовой глобализации.
27. Риск – ориентированный подход в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
28. Финансовые аспекты надзорной деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
29. Анализ степени вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных финансовых операций (на примере коммерческого банка).
30. Совершенствование системы финансового мониторинга кредитной организации (на примере коммерческого банка).
31. Организационно-экономические основы повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ.
32. Понятие и параметры оценки предотвращенного риска / ущерба.
33. Роль организации в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
34. Пути развития национальной системы оценки рисков ПОД/ФТ.
35. Механизмы замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества.
36. Практика исполнения государственного оборонного заказа предприятиями оборонно – промышленного комплекса России.
37. Риски, связанные с финансированием федеральных органов исполнительной власти России в рамках государственного оборонного заказа.
38. Государственное регулирование и организация государственных закупок в сфере государственного оборонного заказа.
39. Риски при расходовании бюджетных средств, выделенных на исполнение государственного оборонного заказа.
40. Особенности существующих оффшорных зон и их использование для легализации криминальных средств.
41. Риски использования электронных платежных систем в противоправной деятельности.
42. Роль кредитных организаций в системе ПОД/ФТ.
43. Уязвимые места системы ПОД/ФТ в Российской Федерации.
44. Методика применения ценных бумаг в легализации доходов, полученных преступным путём.
45. Осуществление внутреннего контроля в организациях банковского сектора - кредитных организациях.
- 46.** Система построения внутреннего контроля в организациях (№115-ФЗ, ст.5); условия и особенности

#### 4.4. Критерии оценивания выпускной квалификационной работы

Уровень оценивания	Критерий оценивания	оценка
Нулевой уровень - компетенции не сформированы	<p>Отсутствие знаний, умений, навыков у студента в рамках содержания выпускной квалификационной работы. Студент показал фрагментарные знания в рамках содержания выпускной квалификационной работы; знания отдельных литературных источников, выпускной квалификационной работы, а также неумение использовать научную терминологию, наличие в работе грубых структурных ошибок и несоответствующее требованиям оформление.</p> <p>Невыполнение квалификационных заданий в рамках соответствующих компетенций, отсутствие ответов на вопросы комиссии.</p> <p>Сформированность компетенций не соответствует требованиям ФГОС ВО; выпускник не готов решать профессиональные задачи в соответствии с видами профессиональной деятельности.</p>	неудовлетворительно
Низкий уровень	<p>Студент показал недостаточно полный объем знаний в рамках содержания выпускной квалификационной работы; работа с существенными структурными, лингвистическими и логическими ошибками; слабое владение инструментарием эмпирической части работы, некомпетентность в проведении исследования; неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях проблемы, рассмотренной в выпускной квалификационной работе.</p> <p>К выпускной работе имеются замечания по содержанию, по глубине проведенного исследования, работа оформлена неаккуратно, работа доложена неубедительно, не на все предложенные вопросы даны удовлетворительные ответы.</p> <p>Квалификационные задания в рамках соответствующих компетенций выполнены частично</p> <p>Сформированность компетенций соответствует требованиям компетентностной модели; выпускник способен решать определенные профессиональные задачи в соответствии с видами профессиональной деятельности</p>	удовлетворительно
Средний уровень	<p>Студент показал достаточно полные и систематизированные знания в рамках содержания выпускной квалификационной работы; использование необходимой научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение текста, умение делать</p>	хорошо

	<p>обоснованные выводы; владение инструментарием выпускной квалификационной работы, умение его использовать в решении профессиональных задач; умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях проблемы рассмотренной в выпускной квалификационной работе.</p> <p>Квалификационные задания в рамках соответствующих компетенций выполнены на достаточном уровне</p> <p>Сформированность компетенций соответствует требованиям компетентностной модели; выпускник готов самостоятельно решать стандартные профессиональные задачи в соответствии с видами профессиональной деятельности.</p>	
Высокий уровень	<p>Студент показал систематизированные, глубокие и полные знания по всей проблеме, рассмотренной в выпускной квалификационной работе; точное использование научной терминологии (в том числе на иностранном языке), стилистически грамотное, логически правильное изложение работы;</p> <p>Владение инструментарием эмпирического исследования, работа глубоко и полно освещает заявленную тему, т.е. в работе представлены все исследования по проблематике, приведены теоретические обоснования грамматических, лексических, стилистических и иных особенностей, обозначенных в теме выпускной квалификационной работы;</p> <p>Квалификационные задания в рамках соответствующих компетенций выполнены в полном объеме на высоком уровне.</p> <p>Содержание выпускной работы доложено в краткой форме, последовательно и логично, даны четкие ответы на вопросы, поставленные членами ГЭК (Государственной аттестационной комиссии)</p> <p>Сформированность компетенций соответствует требованиям компетентностной модели; выпускник готов самостоятельно решать стандартные и нестандартные профессиональные задачи по видам профессиональной деятельности</p>	отлично

#### **4.4. Методические рекомендации по подготовке выпускной квалификационной работы и ее защите**

##### **Выбор темы выпускной квалификационной работы**

Цель и задачи выпускной квалификационной работы программы магистратуры

Подготовка, выполнение и защита выпускной квалификационной работы (далее – ВКР) являются завершающими этапами учебного процесса программы магистратуры.

ВКР магистратуры представляет самостоятельное законченное исследование на заданную (выбранную) тему, написанное лично выпускником под руководством научного руководителя. ВКР должна свидетельствовать о формировании общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, позволяющих выпускнику решать профессиональные задачи. Она может основываться на обобщении ранее выполненных выпускником исследований и содержать материалы, полученные выпускником в ходе научно-исследовательской работы (НИР) и практик. Выпускная квалификационная работа магистра должна свидетельствовать о его готовности к решению профессиональных задач, определенных Федеральным государственным образовательным стандартом в области научно-исследовательской деятельности и в области аналитической деятельности.

К ВКР магистра предъявляются следующие основные требования:

1. высокий теоретический уровень, подразумевающий знакомство с актуальными исследованиями российских и зарубежных ученых и владение современными представлениями экономической и финансовой науки;
2. работа должна содержать развернутый обзор состояния исследований в выбранной области сферы финансов и кредита;
3. автор работы должен продемонстрировать способность выявлять и формулировать научно-практическую проблему сферы финансов и кредита и выбирать адекватные методы ее решения, основанные на подходах современной науки;
4. работа должна опираться на актуальную и достоверную информацию (как публичную, так и внутреннюю);
5. методика решения поставленной научно-практической проблемы сферы финансов и кредита должна быть в достаточной мере обоснована;
6. по итогам проведенного анализа выпускник должен сформулировать и мотивировать выводы организационно-управленческого характера.

В процессе защиты ВКР обучающийся, претендующий на получение квалификации «магистр» по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (программа «Финансовый мониторинг»), должен показать владение логикой изложения материала, навыками научно-исследовательской и аналитической работы, уметь аргументировать свои идеи и предложения.

##### **Выбор темы, требования к содержанию и структура выпускной квалификационной работы программы магистратуры**

Тематика ВКР разрабатывается кафедрой финансов и кредита и доводится до сведения обучающихся не позднее, чем за 6 месяцев до даты начала ГИА. Для подготовки ВКР за обучающимся закрепляется научный руководитель и при необходимости – консультант. При наличии достаточных оснований с согласия заведующего кафедрой возможно утверждение темы ВКР, отличной от представленных в списке.

ВКР программы магистратуры должна содержать теоретическую, аналитическую и проектную части. Рекомендуются придерживаться следующей структуры ВКР:

1. титульный лист;
2. реферат;
3. содержание;
4. введение;
5. основная часть (состоящая из 3-х глав);

6. заключение;
7. список использованных источников;
8. приложения.

Названия глав должны отражать содержание ключевых разделов работы; названия параграфов характеризуют его более детально. Каждая глава и параграф должны иметь свою нумерацию.

Рекомендуемый объем ВКР – 60-80 страниц печатного текста, не считая приложений.

### ***Содержание разделов ВКР***

Реферат ВКР носит информационный характер о проделанном научном исследовании с указанием темы, актуальности ее для выбранной области сферы финансов и кредита, целей и задач работы, применяемых в ВКР подходов и методов, количества страниц, таблиц, рисунков, используемой литературы.

#### **Во Введении:**

1. обосновывается выбор темы работы и ее актуальность, характеризуется степень ее разработанности в отечественной и зарубежной литературе;
2. формулируется проблема исследования, определяются цели и задачи работы;
3. определяются объект и предмет исследования,
4. характеризуется новизна и практическая значимость работы.

**Первая глава ВКР** должна освещать теоретические аспекты разрабатываемой проблемы и наиболее значимые подходы к ее решению, известные в отечественной и зарубежной литературе. Изложение перечисленных вопросов должно обосновывать предпосылки используемых и разрабатываемых в дальнейшем (во второй и третьей главах) аналитических методик и процедур.

Приводимые в работе заимствованные положения, цитаты, факты, статистические материалы необходимо сопровождать ссылками на информационные источники в соответствии с установленными правилами цитирования.

**Вторая глава ВКР** – аналитическая. Вначале обучающийся должен представить информационную основу исследования, охарактеризовав методику сбора исходных данных. Опираясь на них, следует сформулировать, обосновать и (при необходимости) верифицировать модель (гипотезу), подлежащую исследованию в работе. На основе развитой модели проводится анализ проблемы, с решением которой связаны задачи ВКР. Временные рамки анализа в случае, если он выполняется с использованием исторических данных (ретроспективно), должны быть достаточными (по возможности) для достоверности его результатов; они определяются индивидуально в каждом конкретном случае. Результаты анализа следует иллюстрировать графическим материалом (таблицы, диаграммы, графики, схемы и пр.). Итоги анализа должны подводить к выполнению проектной части работы (третья глава).

**В третьей главе ВКР** излагаются процедуры и методы, предложенные выпускником для улучшения финансовых результатов объекта исследования (например, для повышения эффективности его функционирования либо снижения рисков). Достоверность проектируемых решений подтверждают расчеты предполагаемого (либо уже выявленного) экономического эффекта от их внедрения.

**В Заключении** следует подвести итоги проведенного исследования, сформулировать его результаты и выводы ВКР. Примерный объем заключения составляет 2 -3 страницы.

**Список использованной литературы.** Список должен включать не менее 30 актуальных источников, в число которых могут входить законодательные и нормативные акты, монографическая и учебная литература, научные и научно-практические статьи, интернет-ресурсы и пр.

**В Приложение**, как правило, помещается исходная информация, положенная в основу ВКР, а также некоторая прочая информация справочного характера.

Порядок подготовки ВКР и ее продвижения к защите определяется «Положением о порядке проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам

высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в ННГУ им. Н.И. Лобачевского»

### Оформление выпускной квалификационной работы

К оформлению ВКР предъявляются следующие требования.

1. Магистр должен обратить внимание на правильность оформления магистерской работы в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 (Библиографическая ссылка); ГОСТ 7.32-2001 в ред. Изменения № 1 от 01.12.2005, ИУС № 12, 2005) (Отчет о научно-исследовательской работе); ГОСТ 7.1-2003 (Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления).

2. К защите принимаются только сброшюрованные магистерские работы. Магистерская работа должна быть выполнена с использованием компьютера на одной стороне листа белой бумаги формата А4 через полтора интервала. Цвет шрифта должен быть черным, шрифт - Times New Roman, размер 14, полужирный шрифт не применяется.

3. Текст магистерской работы следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: правое - не менее 10 мм, верхнее и нижнее - не менее 20 мм, левое - не менее 30 мм (ГОСТ 7.32-2001, в ред. Изменения № 1 от 01.12.2005, ИУС № 12, 2005)

4. Главы должны быть пронумерованы арабскими цифрами в пределах всей магистерской работы и записываться с абзацного отступа. После номера главы ставится точка и пишется название главы. «ВВЕДЕНИЕ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ» не нумеруются как главы. Параграфы следует нумеровать арабскими цифрами в пределах каждой главы. Номер параграфа должен состоять из номера главы и номера параграфа, разделенных точкой. Заголовки параграфов печатаются строчными буквами (кроме первой прописной).

5. Приложения должны начинаться с новой страницы в порядке появления ссылок на них в тексте и иметь заголовок с указанием слова **Приложение**, его порядкового номера и названия. Порядковые номера приложений должны соответствовать последовательности их упоминания в тексте.

6. Страницы магистерской работы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту. Номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки. Титульный лист включается в общую нумерацию страниц отчета. Номер страницы на титульном листе не проставляют.

Введение, каждая глава, заключение должны начинаться с новой страницы, параграфы в одной главе могут начинаться с той же страницы, что и предыдущий параграф. Параграфы на составные части не подразделяются.

Ссылки на источники из списка литературы указываются цифрами в квадратных скобках.

7. Для лучшей наглядности и удобства интерпретации результатов в работе используют таблицы. Таблицы располагаются непосредственно после текста, содержащего ссылки на них. Таблицы нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией в пределах всей работы.

Каждая таблица должна иметь название и номер, например:

Таблица 1.

Горизонтальный анализ Отчета о финансовых результатах  
ПАО «Сбербанк» в 2019-2021 гг.

На все таблицы должны присутствовать ссылки в работе. При ссылке следует писать слово **“Таблица”** с указанием ее номера.

8. Рисунки, схемы, диаграммы и графики (ниже – *рисунки*) в ВКР располагаются непосредственно после текста, имеющего на них ссылку. Название рисунков без кавычек помещается под ними и содержит слово **Рисунок** и указание на порядковый номер рисунка, например:



Рисунок 1. Динамика структуры кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» в 2019-2021 гг.

Рисунки подлежат сплошной нумерации по всему тексту ВКР.

9. В список литературы включаются только источники, использованные при выполнении работы. Следует соблюдать общепринятую очередность размещения источников в списке использованной литературы:

- **Законодательные и нормативные акты**

В этом разделе вначале указываются законодательные акты в порядке очередности их принятия (Кодексы, Федеральные законы). Затем указываются подзаконные акты (Указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, приказы министерств и ведомств) и методические материалы (методические указания, методические рекомендации, разъяснения, письма и т.п.)

- **Учебники, учебные пособия, монографии**

Источники размещаются строго в алфавитном порядке по фамилии автора, в случаях, когда работа выполнена коллективом авторов - в алфавитном порядке по названию работы.

- **Научные и научно-практические публикации, прочие материалы**

Статьи и публикации указываются строго в алфавитном порядке по фамилии авторов.

- **Иностранная литература**

- **Интернет-ресурсы**

К защите работа представляется в сброшюрованном (сшитом) виде. Брошюрование материала предполагает следующую последовательность: обложка, титульный лист (по установленной форме); реферат; содержание; текстовая часть глав, заключение, список использованных источников, приложения.

Готовая выпускная работа обучающимся должна быть представлена руководителю и на выпускающую кафедру за двенадцать календарных дней до ее защиты в бумажном и электронном виде.

Выпускные квалификационные работы по магистратуре подлежат обязательному рецензированию. Письменная рецензия от рецензента должна быть представлена на кафедру не позднее, чем за пять календарных дней до ее защиты в бумажном виде. Если рецензентом выступает лицо, не являющееся сотрудником ННГУ, то его подпись на рецензии должна быть заверена печатью работодателя. Рецензент в рецензии, а научный руководитель в отзыве проводит обобщенную оценку сформированности компетенции. Отзыв научного руководителя представляется на выпускающую кафедру не позднее, чем за пять дней до защиты ВКР магистра.

В соответствии с «Положением о порядке проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в ННГУ им. Н.И. Лобачевского» выпускная квалификационная работа не должна иметь компилятивный характер. Одним из критериев оценки качества ВКР выступает показатель оригинальности текста. Для оценки качества по данному критерию выпускная квалификационная работа магистра подлежит обязательной проверке на оригинальность в системе (сервисе) «Антиплагиат» ([www.antiplagiat.ru](http://www.antiplagiat.ru); [www.unn.antiplagiat.ru](http://www.unn.antiplagiat.ru)). Показатель оригинальности текста рассматривается как целая часть числа, характеризующего отношение оригинального текста к общему объему текста, выраженное в процентах (значение дробной части данного показателя в расчет не берется). Полученная по итогам проверки в системе (сервисе) «Антиплагиат» оценка оригинальности сопоставляется с уровнями оригинальности текста (см. табл.1).

Таблица 1

Установленные кафедрой финансов и кредита нормативные значения показателя оригинальности текста выпускных квалификационных работ магистра (протокол №4 от 21.03.2019)

Показатель оригинальности текста	Характеристика показателя оригинальности текста
70% и выше	Оригинальность ВКР рассматривается как допустимая.
От 60% до 69%	Оригинальность ВКР рассматривается как условно допустимая, требующая доработки. Обучающийся на предварительной защите делает комментарии и обосновывает правомерность заимствований.
От 40% до 59%	Оригинальность ВКР рассматривается как условно недопустимая. Обучающемуся рекомендуется переработать ВКР. Устанавливаются сроки доработки для повторной проверки с учетом требований локальных актов ННГУ.
Менее 39%	Оригинальность ВКР рассматривается как недопустимая. Руководитель ВКР предоставляет на выпускающую кафедру отчет о проверке ВКР в системе, с последующей проверкой в сервисе «Антиплагиат». Кафедра на заседании принимает решение о соответствии (несоответствии) требованиям ФГОС и о допуске (недопуске) работы к защите

Помимо ВКР на кафедру обучающимся предоставляется заявление о самостоятельном характере выполнения выпускной квалификационной работы.

К защите допускается выпускная квалификационная работа в бумажном и электронном вариантах, соответствующая предъявляемым требованиям, в совокупности со следующими документами:

- заданием от научного руководителя;
- заявлением обучающегося о самостоятельном характере выполнения выпускной квалификационной работы;
- отчетом (справкой) из системы «Антиплагиат»;
- рецензией от рецензента;
- отзывом научного руководителя.

### **Защита выпускной квалификационной работы**

Приблизительное время доклада на защите ВКР – 7 минут. В своем выступлении выпускник, используя иллюстративный материал (презентацию), должен кратко охарактеризовать состояние области исследований, постановку задачи ВКР, исходные данные, применяемую в работе методику, результаты проведенного анализа, выводы и предложения. В докладе необходимо оценить вклад ВКР в разработку рассматриваемой проблемы, а также ответить на замечания в отзыве научного руководителя и рецензии.

### **Список литературы для подготовки к ГИА**

1. Болтинова, О. В. Бюджетный контроль : учебное пособие для магистратуры / О. В. Болтинова, И. В. Петрова ; под ред. О. В. Болтиновой. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2018. - 160 с. - ISBN 978-5-91768-913-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/960151>
2. Буртасова, А.В. Механизмы противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем: мировая практика и особенности системы финансового контроля в Российской Федерации : монография / А.В. Буртасова, Д.Г. Шелестинский. — Москва : Юстицинформ, 2019. - 92 с.- ISBN 978-5-7205-1510-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1043354>
3. Грачева, Е. Ю. Правовое регулирование финансового контроля. Виды, формы и методы финансового контроля и надзора : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю.

Грачева. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 208 с. - ISBN 978-5-91768-964-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1087549>

4. Демин, А. В. Бенефициарная собственность на доходы в налоговом праве России и зарубежных стран : монография / А. В. Демин, А. В. Николаев. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2018. - 276 с. - ISBN 978-5-7638-3981-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1819665>

5. Леднева, Ю. В. Валютное регулирование и валютный контроль: правовые основы : учебное пособие / Ю. В. Леднева (Тютин). — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 136 с. - ISBN 978-5-00156-040-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1062778>

6. Налоговый контроль. Налоговые проверки : учебное пособие для магистратуры / под ред. О. В. Болтиновой, Ю. К. Цареградской. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 160 с. - ISBN 978-5-91768-881-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1224742>

7. Пандемия COVID-19: вызовы, последствия, противодействие : монография / А. В. Торкунов, С. В. Рязанцев, В. К. Левашов [и др.] ; под ред. А. В. Торкунова, С. В. Рязанцева, В. К. Левашова ; вступ. слово А. В. Торкунова. - Москва : Аспект Пресс, 2021. - 248 с. - ISBN 978-5-7567-1139-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1688342>

8. Правовые и организационные основы противодействия коррупции: международный и российский опыт : сборник материалов Международной научно-практической конференции / под ред. Е. В. Бурдиной, Л. Ю. Фоминой. - Москва : РГУП, 2020. - 340 с. - ISBN 978-5-93916-835-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1194821>

9. Ситник, А. А. Финансовый надзор в национальной платежной системе РФ : учебное пособие для магистратуры / А. А. Ситник, Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. - 2-е изд. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. - 208 с. - ISBN 978-5-00156-134-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1201976>

10. Теоретические и правовые аспекты противодействия терроризму. Современные подходы : монография / под общ. ред. В. В. Алешина. - Москва : Рос. гос. гуманитарн. ун-т, 2019. - 268 с. - ISBN 978-5-7281-2494-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1086740>

11. Фридмен, Дж. Рукотворный финансовый кризис: системные риски и провал регулирования : монография / Дж. Фридмен, В. Краус. - 2-е изд., электрон. — Москва ; Челябинск : Социум, 2020. - 320 с. - (Экономика). - ISBN 978-5-91603-584-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1095371>

12. Публичные отчёты о деятельности Росфинмониторинга, (доступно на сайте Росфинмониторинга, режим доступа: [www.fedsfm.ru/activity/annual-reports](http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports)).

13. Положение о порядке проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования — программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в ННГУ им. Н.И. Лобачевского.

14. Регламент проверки выпускных квалификационных работ обучающихся на программах высшего образования института экономики и предпринимательства ННГУ им. Н.И. Лобачевского на наличие заимствований — Нижний Новгород: ННГУ.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО ННГУ по направлению подготовки \_38.04.08 «Финансы и кредит»\_.

д.э.н., профессор Яшина Надежда Игоревна  
к.э.н. доцент Удалова Ирина Борисовна  
к.э.н. доцент Дмитриева Наталья Юрьевна

Заведующий кафедрой  
д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_ Н.И. Яшина

Программа одобрена на заседании методической комиссии ИНЭК ННГУ 12.11.2024г  
протокол № 5.