

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины: формирование у студентов целостного представления о механизме осуществления контроля и надзора в финансово-кредитной сфере Российской Федерации; развития умения оценивать и анализировать результативность финансового контроля.

Задачи дисциплины:

- получение системного представления о специфике финансовых процессов и явлений, возникающих в финансово-кредитной сфере;
- формирование базовых знаний в области механизма проведения финансового контроля в финансово-кредитной сфере Российской Федерации;
- формирование системы знаний по вопросам профессиональной этики в области осуществления контроля в финансово-кредитной сфере;
- овладение базовыми знаниями и навыками использования методов финансового контроля (ревизия, проверка, надзор, анализ, мониторинг и т.п.);
- формирование у студентов умения самостоятельно работать с нормативными правовыми и инструктивными документами, регламентирующими деятельность организаций финансово-кредитной сферы;
- формирование у студентов аналитического мышления, умения обобщать результаты финансовых проверок и аналитических процедур, разрабатывать мероприятия по повышению их эффективности;
- развитие навыков составления аналитических заключений, подготовки выводов по результатам проведенных мероприятий финансового контроля.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Контроль в финансово-кредитной сфере» относится к блоку Б1 Дисциплины (модули) - Б1.В.Часть, формируемая участниками образовательных отношений: Дисциплины по выбору.

Дисциплина «Контроль в финансово-кредитной сфере» читается в 7-м семестре 4-го курса студентам очной формы обучения и базируется на отдельных компонентах компетенций, сформированных у обучающихся в ходе изучения учебных дисциплин учебного плана: Деньги. Кредит. Банки, Страхование, Бюджетная система Российской Федерации/Казначейское дело, Управление стартапами в социальном предпринимательстве/Кредитный рынок, Основы государственного финансового регулирования, Корпоративные финансы / Финансы предприятий (организаций), Финансовые рынки, Государственные и муниципальные финансы, Пенсионное дело, Банковское дело, Современные финансовые инструменты социального предпринимательства/Организация инвестиций в социальном предпринимательстве, Международные финансы/ Международные валютно-кредитные отношения, а также при прохождении технологической (проектно-технологической) практики.

Освоение знаний, умений и навыков обучающимися проходит одновременно при изучении дисциплин: Налоговое планирование, Организация и методика проведения налоговых проверок, Рынок ценных бумаг, Мировые и национальные платежные системы, Финансовый механизм государственных закупок, Инвестиции/Инвестиционный анализ, Банковский менеджмент/ Банковский маркетинг.

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины «Контроль в финансово-кредитной сфере» необходимы для изучения таких дисциплин как: Финансовое планирование и бюджетирование, Финансовая безопасность/ Безопасность банковской деятельности, Финансовые риски/Финансовая среда предпринимательства и

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

предпринимательские риски, а также используются при прохождении преддипломной практики; при подготовке к сдаче и сдаче государственного экзамена; при подготовке к процедуре защиты и защите выпускной квалификационной работы.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-1 Способен планировать контрольные мероприятия и осуществлять анализ информации по результатам внутреннего контроля	Знать основы нормативной базы, регламентирующей порядок административного регулирования операций в финансово-кредитной сфере Уметь проводить анализ информации по результатам проведения контрольных мероприятий операций в финансово-кредитной сфере для выявления отклонений от требований правовой и нормативной базы Владеть навыками поиска, анализа и оценки профессиональной информации по вопросам контрольных мероприятий в финансово-кредитной сфере
ПК-2 Способен осуществлять внутренний контроль и документирование результатов контроля финансово-экономической деятельности экономического субъекта	Знать требования профессиональной этики в области осуществления контроля в финансово-кредитной сфере Уметь разрабатывать проекты завершающих документов по результатам работы в области контроля в финансово-кредитной сфере Владеть навыками формирования завершающих документов, отражающих фактически проведенную работу в области контроля в финансово-кредитной сфере
ПК-9 Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	Знать кодексы профессиональных и этических принципов в области осуществления отдельных направлений контрольной финансовой деятельности Уметь систематизировать финансовую и юридическую информацию в области осуществления отдельных направлений контрольной финансовой деятельности Владеть навыками осуществления информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией по вопросам соответствия отдельных финансово-кредитных операций требованиям финансового законодательства

4. ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) - 3 ЗЕТ.

4.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах):

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения – очная)	
	Всего по плану	в т.ч. по семестрам
		7
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	54*	54*
Аудиторные занятия:	54*	54*
Лекции	18*	18*

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

семинары и практические занятия	36*	36*
лабораторные работы (лабораторный практикум)	-	-
Самостоятельная работа	54	54
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы	тестирование; устный опрос; терминологический опрос, дискуссия, мозговой штурм, проверка практических заданий; доклад.	тестирование; устный опрос; терминологический опрос, дискуссия, мозговой штурм, проверка практических заданий; доклад.
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	зачет	зачет
Всего часов по дисциплине	108	108

*В случае необходимости использования в учебном процессе частично/исключительно дистанционных образовательных технологий, указанные часы работы ППС с обучающимися проводятся в дистанционном формате с применением электронного обучения

4.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения **очная**

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			В т.ч. занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		лекции	практические занятия, семинары	лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Теоретические аспекты контроля в финансово-кредитной сфере	12	2	4	-	2	6	тестирование; устный опрос; дискуссия; проверка практических заданий; терминологический опрос; доклад .
2. Методы и приемы контроля в финансово-кредитной сфере	12	2	4	-	-	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, доклад .
3. Государственное регулирование системы контроля в финансово-кредитной сфере	12	2	4	-	2	6	тестирование; устный опрос; дискуссия; проверка практических заданий; терминологический опрос; доклад .
4. Контроль в сфере операций с бюджетными средствами	12	2	4	-	2	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, мозговой штурм, доклад .
5. Налоговое администрирование и налоговый контроль	12	2	4	-	2	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, мозговой штурм, дискуссия, доклад .
6. Контроль в системе	12	2	4	-	2	6	тестирование; устный

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

банковских и валютных операций							опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, мозговой штурм, доклад .
7. Контроль в системе страхования и страховой деятельности	12	2	4	-	-	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, доклад .
8. Контроль за осуществлением финансовой работы организаций	12	2	4	-	-	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, доклад .
9. Обязательный и инициативный аудиторский финансовый контроль	12	2	4	-	-	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, доклад .
Итого	108	18	36	-	10	54	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Тема 1. Теоретические аспекты контроля в финансово-кредитной сфере

Социально-экономическая сущность финансов, финансовой системы и финансовой политики. Функции финансов. Контрольная функция финансов. Финансовый контроль как важнейшее условие реализации финансовой политики государства.

История финансового контроля в России. Становление и развитие системы финансового контроля в современной России. Эволюция понятия «финансовый контроль». Значение финансового контроля в условиях рыночной экономики. Научно-теоретические подходы к определению понятия финансового контроля. Современное понимание понятия финансового контроля. Цели и задачи финансового контроля.

Финансовый контроль как элемент системы управления. Основные элементы финансового контроля: предмет; объект; субъект; сфера деятельности; принципы, процесс, метод (методика), техника и технология; механизм; сбор и обработка исходных данных (информации) для проведения контроля; результат; субъект принятия решения по результатам контроля; принятие решения по результатам контроля.

Классификация финансового контроля. Внутренний и внешний контроль. Формы финансового контроля: предварительный, текущий и последующий финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль. Негосударственный финансовый контроль. Общественный финансовый контроль. Роль, задачи и функции Общественных палат и советов в осуществлении финансового контроля.

Функции субъектов финансового контроля. Функции и требования к организации финансового контроля. Технология финансового контроля.

Тема 2. Методы и приемы контроля в финансово-кредитной сфере

Принципы и способы документального контроля. Методические приемы документального контроля, их элементы и особенности. Доброкачественные и недоброкачественные документы.

Понятие, цель, задачи ревизии. Органы, осуществляющие документальные ревизии. Принципы проведения ревизии. Классификация форм ревизий. Права и обязанности ревизора.

Основные этапы и последовательность контрольно-ревизионной работы

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Планирование и подготовка к проведению ревизии. Содержание плана и программы комплексной ревизии. Документация в ревизионной работе. Требования к оформлению результатов ревизии.

Ревизия по заданию правоохранительных органов: сущность, основания, оформление результатов.

Принципы и способы фактического контроля. Методические приемы фактического контроля, особенности их осуществления: обследование, инвентаризация, экспертная оценка, наблюдение.

Тема 3. Государственное регулирование системы контроля в финансово-кредитной сфере

Понятие финансовой деятельности государства, ее задачи, принципы и методы.

Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства.

Цели, задачи и функции государственного финансового контроля. Принципы осуществления государственного финансового контроля. Правовое регулирование государственного финансового контроля в Российской Федерации.

Виды государственного (муниципального) финансового контроля.

Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль.

Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль.

Предварительный контроль. Последующий контроль.

Объекты государственного (муниципального) финансового контроля.

Система органов государственного финансового контроля. Президентский контроль. Контрольное управление Президента Российской Федерации.

Правовой статус, состав, принципы и задачи деятельности Счетной палаты РФ.

Министерство финансов РФ. Федеральное казначейство. Федеральная налоговая служба. Федеральная таможенная служба. Федеральная служба регулирования алкогольного рынка. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Банк России: характеристика полномочий в области финансовой деятельности.

Контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Тема 4. Контроль в сфере операций с бюджетными средствами

Бюджетная система Российской Федерации. Понятие бюджетного финансового контроля и его виды. Задачи бюджетного финансового контроля. Характеристика бюджетного контроля, полномочия и задачи органов при проведении данного вида контроля. Особенности субъектов, осуществляющих данный вид финансового контроля: полномочия Казначейства, финансовых органов и иных исполнительных органов, обладающих контрольными полномочиями. Бюджетный контроль исполнительных органов власти: принципы, задачи, основы деятельности.

Бюджетный контроль законодательных органов власти. Методы осуществления государственного (муниципального) финансового контроля: проверка, ревизия, обследование, санкционирование операций.

Контрольная деятельность Счетной палаты. Методы осуществления контрольной и экспертно-аналитической деятельности Счетной палаты: проверка, ревизия, анализ, обследование, мониторинг.

Тема 5. Налоговое администрирование и налоговый контроль

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Налоговая система Российской Федерации. Структура налоговых органов Российской Федерации (ФНС, территориальных ИФНС РФ).

Понятие, сущность и основные характеристики налогового контроля. Цели и задачи, объект и предмет налогового контроля. Признаки и правовые принципы налогового контроля.

Виды, формы и методы налогового контроля. Налоговая проверка. Виды налоговых проверок: камеральные, выездные, плановые, внеплановые, встречные налоговые проверки, основания для их проведения.

Планы и графики проведения налоговых проверок. Принципы составления планов и графиков. Сроки проведения налоговых проверок. Структура и содержание программы проверки. Критерии для выбора объекта налоговой проверки.

Понятие и цели проведения камеральной налоговой проверки. Права должностных лиц налоговых органов при проведении камеральных налоговых проверок. Этапы проведения камеральной налоговой проверки.

Цели и задачи проведения встречных проверок (истребования документов (информации)).

Права должностных лиц налоговых органов при проведении выездных налоговых проверок. Периодичность проведения выездных налоговых проверок. Основания и порядок продления срока проведения выездной налоговой проверки.

Осмотр используемых для осуществления предпринимательской деятельности территорий и помещений налогоплательщика. Порядок проведения экспертизы. Участие других лиц в налоговой проверке (свидетели, эксперты, переводчики, понятые, специалисты).

Порядок и требования к составлению акта налоговой проверки.

Тема 6. Контроль в системе банковских и валютных операций

Понятие банковской системы. Методы банковского надзора. Структура надзорного блока Банка России. Комитет банковского надзора: порядок формирования и полномочия. Плановая и внеплановая проверка. Основания для внеплановой проверки кредитных организаций.

Внедрение в надзорную практику института кураторства: цель введения в надзорную практику, порядок назначения, обязанности, права и ответственность сотрудников территориальных учреждений Банка России, назначаемых кураторами кредитных организаций. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.

Подходы к организации стресс - тестирования в кредитных организациях. Рекомендации Банка России по организации стресс – тестирования в кредитных организациях.

Понятие валюты и валютного регулирования. Понятие валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля. Банк России как орган валютного контроля. Федеральная налоговая служба: полномочия в сфере финансового контроля валютных операций. Федеральная таможенная служба: особенности таможенного валютного контроля.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Понятие доходов полученных преступным путем. Понятие финансирования терроризма. Понятие и цели осуществления финансового контроля в сфере противодействия легализации доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Полномочия Федеральной службы финансового мониторинга.

Регулирование международного сотрудничества в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. ФАТФ - Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег. Черные списки ФАТФ.

Тема 7. Контроль в системе страхования и страховой деятельности

Понятие страхования и страховой деятельности. Участники страхового рынка. Порядок лицензирования страховых организаций. Понятие страхового надзора и полномочия Банка России по его проведению. Обязанности страховых организаций по проведению мероприятий

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

внутреннего контроля и предоставлению информации ЦБ РФ для проведения контроля в отношении их.

Департамент страхового рынка: структура, права и обязанности.

Контрольные проверки деятельности страховых организаций (предварительный, текущий, последующий контроль).

Виды санкций, применяемых к страховщикам, нарушающим страховое законодательство. Предписание, причины его выдачи; ограничение и приостановление действия лицензии, отзыв лицензии.

Тема 8. Контроль за осуществлением финансовой работы организаций

Понятие и цели внутреннего финансового контроля. Среда финансового контроля. Функции внутреннего финансового контроля: оперативная, защитная, регулятивная, информативная, коммуникативная, превентивная. Формы внутреннего финансового контроля: предварительный, текущий, последующий.

Методы внутреннего финансового контроля. Научно-теоретические методы: анализ, моделирование, статистика. Практические методы: анализ, обследование, наблюдение. Социально-коммуникативные методы: убеждение; диалог; поощрение; стимулирование; мотивирование. Эмпирические методы: проведение опросов; технологические тесты; экспериментирование; мониторинг операций; ревизии; инвентаризации.

Процедуры контроля. Понятие и задачи финансовой службы предприятия в сфере финансового контроля. Профессиональные качества и обязанности внутрифирменного финансового контроллера.

Тема 9. Обязательный и инициативный аудиторский финансовый контроль

Цели и задачи аудиторской деятельности. Организационно-экономические основы аудиторской деятельности. Виды аудита и их классификация. Аудит внешний и внутренний; общий, банковский, страховой; обязательный и инициативный аудит.

Экономические субъекты, подлежащие обязательному аудиту. Ответственность экономических субъектов за уклонение от обязательного аудита. Контроль уровня профессионализма аудиторов. Независимость аудитора и аудиторской организации. Этика аудитора. Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

Сущность, цель, предмет и задачи аудита. Подготовка аудиторской проверки. Планирование аудиторской проверки. Аудиторские доказательства. Аудиторское заключение - результат аудиторской проверки. Методика проведения аудита.

6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Теоретические аспекты контроля в финансово-кредитной сфере

ЗАНЯТИЕ 1.

Форма проведения – семинар, в т.ч. в интерактивной форме – дискуссия.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Социально-экономическая сущность финансов, финансовой системы и финансовой политики.
2. Функции финансов.
3. Финансовый контроль как важнейшее условие реализации финансовой политики государства.
4. Цели и задачи финансового контроля.
5. Основные элементы финансового контроля.
6. Классификация финансового контроля.
7. Внутренний и внешний контроль.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

8. Формы финансового контроля: предварительный, текущий и последующий финансовый контроль.
9. Государственный финансовый контроль.
10. Негосударственный финансовый контроль.
11. Общественный финансовый контроль.
12. Функции субъектов финансового контроля.
13. Функции и требования к организации финансового контроля.
14. Технология финансового контроля.

Тематика докладов

1. Финансовый контроль в России от основания государства до XVII века
2. Финансовый контроль в России. Счетный приказ
3. Финансовый контроль в России в XVIII веке
4. Финансовый контроль в России в конце XVIII – начале XX века
5. Финансовый контроль после Великой Октябрьской революции
6. Финансовый контроль в СССР Финансовый контроль как элемент системы управления.
7. Становление и развитие системы финансового контроля в современной России.
8. Эволюция понятия «финансовый контроль».
9. Значение финансового контроля в условиях рыночной экономики.
10. Научно-теоретические подходы к определению понятия финансового контроля.
11. Современное понимание понятия финансового контроля.
12. Роль, задачи и функции Общественных палат и советов в осуществлении финансового контроля.

Обсуждение проблемных вопросов по методу научной дискуссии.

Практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы изучают предложенные вопросы, выдвигают идеи с обоснованием ответа. Анализ идей проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 45 мин. (20 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).

Задание для научной дискуссии (Д-1):

Для проведения дискуссии выдается домашнее задание по следующей форме:

Рассмотрите приведенные определения *контроля*. Укажите, кто является автором данных понятий, и в каком источнике изложены указанные трактовки. Выделите наиболее верное, на ваш взгляд определение контроля. Дополните таблицу комментариями, в чем достоинства и недостатки каждого из приведенных понятий.

В ходе дискуссии обоснуйте свою позицию по каждому толкованию контроля. Выделите достоинства и недостатки каждого толкования. Определите наиболее точное толкование контроля. Обоснуйте ответ.

№	Определение
1	Контроль на предприятии состоит в проверке - все ли протекает согласно принятой программе, согласно данным приказам и установленным принципам
2	Контроль при социализме представляет собой одну из основных функций органов руководства и управления хозяйственным и культурным строительством, состоящую в систематической проверке объектов контроля и направленную на успешное решение задач коммунистического строительства
3	Контроль - составная часть деятельности людей по управлению экономикой - представляет собой надстроечную категорию. Он выступает как внутренне присущая социалистической экономике функция управления
4	Контроль не самоцель, а неотъемлемая часть системы регулирования, целью которого является вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов, законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии с тем, чтобы иметь возможность принять корректирующие меры, в отдельных случаях привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

6	Контроль означает комплексное изучение различных аспектов деятельности акционерных обществ: экономической эффективности и законности осуществляемых хозяйственных операций, достоверности учетной и отчетной информации о хозяйственных и финансовых действиях при сопоставлении с фактическим состоянием объектов контроля
7	Контроль, будучи одной из форм управленческого цикла, представляет собой систему наблюдения, сопоставления, проверки и анализа функционирования управляемого объекта с целью оценки обоснованности и эффективности принимаемых и принятых управленческих решений, выявления степени их реализации, наличия отклонений фактических результатов от заданных параметров и нормативных предписаний и принятия решений по их ликвидации
8	Контроль - постоянный процесс, обеспечивающий достижение организацией принятых целей развития путем своевременного обнаружения возникающих в ходе производственно- хозяйственной деятельности объектов управления проблем (отклонений от плановых заданий, нормативов, стандартов) и изменений внешней среды
9	Контроль - это система наблюдения и проверки соответствия процесса функционирования объекта управления принятым управленческим решениям, установление результатов управленческого влияния на управляемый объект путем выявления отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений
10	Контроль - важная функция управления. Это объективное явление в экономической жизни общества, а в сфере управления финансовыми средствами - неотъемлемая часть системы регулирования финансовыми отношениями

Термины темы для усвоения

Финансы, финансовая система, централизованные финансы, децентрализованные финансы, финансовая деятельность государства, финансовый контроль, предупредительная функция финансового контроля, регулятивная функция финансового контроля, оценочно-аналитическая функция финансового контроля, функциональная независимость, организационная независимость, личная независимость, объективность, компетентность, прозрачность (гласность), объект контроля, предмет контроля, субъект контроля, процесс контроля, результат финансового контроля.

Тема 1. Теоретические аспекты контроля в финансово-кредитной сфере

ЗАНЯТИЕ 2.

Форма проведения – семинар, практическое занятие, в т.ч. в интерактивной форме – дискуссия.

Практические упражнения (задания) (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Отнесите указанные ниже денежные фонды к сфере централизованных или децентрализованных финансов финансовой системы РФ:

- бюджет сельского поселения Озерки;
- бюджет города Пензы;
- консолидированный бюджет Самарской области;
- Пенсионный фонд РФ;
- Негосударственный Пенсионный фонд «Содружество»;
- международные резервы Банка России;
- фонд заработной платы ООО «Альфа»;
- премиальный фонд ПАО «Восход»;
- семейный бюджет.

2. Что из нижеперечисленного является финансами:

- бюджет страны;
- уплата налога на имущество;
- выплата премии сотрудникам;
- денежные средства фирмы на расчетном счете;
- покупка автомобиля в кредит;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

- предоставление займа одним физическим лицом другому;
- денежные накопления Д. Самойлова на счете в банке;
- предоставление квартиры в аренду (заключение договора аренды).
- размен купюр в банке;
- покупка автомобиля (безналичный расчет);
- уплата государственной пошлины;
- уплата страхового взноса.

3. Подберите каждому термину его определение:

Термины: объект контроля, контроль, принятие решения по результатам контроля, функциональная независимость, предмет контроля, методы контроля, личная независимость, сфера деятельности финансового контроля, процесс контроля, внешний контроль, финансы, результат финансового контроля, финансовый контроль, цель финансового контроля, внутренний контроль.

Определения:

1. экономические (денежные) отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств государства, муниципальных образований, субъектов предпринимательства (предприятий и ИП), домашних хозяйств (граждан).
2. контроль над законностью действий в области формирования, распределения и использования денежных средств государства, субъектов местного самоуправления, предприятий и граждан в целях эффективного социально-экономического развития страны.
3. управленческая деятельность, в задачи которой входит количественная и качественная оценка результатов работы государства, предприятий, организаций.
4. выявление нарушений принципов законности, эффективности и экономности расходования денежных средств на наиболее ранней стадии
5. разграничение контрольных функций различных субъектов.
6. контроль вышестоящего субъекта над подведомственными субъектами.
7. контроль над субъектами, не входящими в ведомственную структуру.
8. отсутствие личной материальной и социальной заинтересованности проверяющих субъектов в результатах проверок.
9. органы власти субъектов РФ, муниципальных образований, министерства, внебюджетные фонды (ПФР, ФСС, ФОМС), организации и предприятия, граждане.
10. процессы формирования и использования финансовых ресурсов (денежных средств) во всех группах финансовых отношений.
11. все операции, совершаемые с использованием денежных средств.
12. деятельность субъектов контроля, направленная на достижение поставленных перед ними целей путем применения специальных методов и методик.
13. совокупность способов проверки, оценки и анализа состояния объекта контроля (ревизия, инвентаризация, мониторинг, надзор и т.п.).
14. документальные материалы, которые отражают информацию о деятельности объекта контроля (акты, отчеты, справки, заключения по результатам проверок).
15. деятельность субъектов финансового контроля по устранению недостатков, выявленных в процессе контроля, а также по предотвращению или сокращению нарушений в будущем.

4. Составьте сравнительную таблицу по нижеследующей форме. Дайте объяснение, в чем особенности финансового контроля, исходя из сравнения его сущности с другими группами контроля.

Группы контроля	Объект	Субъекты	Цель	Задачи
Экономический контроль				
Управленческий контроль				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Финансовый контроль				
Гражданский контроль				

Обсуждение проблемных вопросов по методу научной дискуссии.

Практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы изучают предложенные вопросы, выдвигают идеи с обоснованием ответа. Анализ идей проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 45 мин. (20 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).

Задание для научной дискуссии (Д-2):

Для проведения дискуссии выдается домашнее задание по следующей форме:

Рассмотрите приведенные определения *финансового контроля*. Укажите, кто является автором данных понятий, и в каком источнике изложены указанные трактовки. Выделите наиболее верное, на ваш взгляд определение контроля. Дополните таблицу комментариями, в чем достоинства и недостатки каждого из приведенных понятий.

В ходе дискуссии обоснуйте свою позицию по каждому толкованию контроля. Выделите достоинства и недостатки каждого толкования. Определите наиболее точное толкование контроля. Обоснуйте ответ.

№	Определение
1	Финансовый контроль - это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально- экономического развития страны и отдельных регионов
2	Финансовый контроль - это прежде всего контроль рублем в процессе объективно существующих денежных отношений
3	Финансовый контроль представляет собой один из видов государственного контроля за образованием, распределением и использованием ресурсов всех звеньев финансовой системы. Он направлен на проверку расходования государственных средств, своевременности и полноты мобилизации государственных ресурсов, законности расходов и доходов всех звеньев финансовой системы, соблюдения правил учета и отчетности
4	Финансовый контроль - многоаспектная межотраслевая система наблюдения наделенных контрольными функциями государственных и общественных органов за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, учреждений и организаций с целью объективной оценки экономической эффективности этой деятельности, установления законности и целесообразности хозяйственных и финансовых операций и выявления резервов доходов государственного бюджета
5	Финансовый контроль - контроль за законностью действий в процессе собирания, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях осуществления эффективной финансовой политики в обществе для обеспечения прав и свобод граждан
6	Финансовый контроль - регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования
7	Финансовый контроль: 1) строго регламентированная деятельность специально созданных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов; 2) неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макро-, и микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций
8	Финансовый контроль как вид государственного контроля направлен на проверку расходования государственных средств, своевременности и полноты мобилизации государственных ресурсов, законности расходов и доходов всех звеньев финансовой системы, соблюдения правил учета и отчетности
9	Финансовый контроль - это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования
10	Финансовый контроль представляет собой проверку специально уполномоченными органами соблюдения участниками финансовых отношений требований законодательства, норм и правил, установленных государством и собственниками

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

11	Финансовый контроль - это совокупность мероприятий, проводимых субъектами контроля по проверке финансовых и связанных с ними операций и действий государственных органов власти, муниципальных образований, предприятий, учреждений, организаций, а также населения с применением специфических форм и методов организации
12	Финансовый контроль - это одна из функций системы управления финансовыми отношениями, основной задачей которой является отслеживание правильности функционирования этих отношений на уровне конкретного управляемого объекта с целью определения обоснованности и эффективности управленческих решений и степени их реализации, выявления отклонений, о которых целесообразно информировать органы, способные повлиять на улучшение ситуации
13	Финансовый контроль - особая функция финансов, целью которой является вскрытие отклонений от принятых стандартов законности и эффективности управления финансовыми ресурсами, а при наличии таких отклонений – своевременное принятие соответствующих корректирующих и превентивных мер
14	Финансовый контроль - контроль за законностью и целесообразностью действия в области образования, распределения и использования денежных фондов государства в целях эффективного социально-экономического развития страны
15	Финансовый контроль - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Тема 2. Методы и приемы контроля в финансово-кредитной сфере

ЗАНЯТИЕ 3.

Форма проведения – семинар.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Принципы и способы документального контроля.
2. Методические приемы документального контроля, их элементы и особенности.
3. Понятие, цель, задачи ревизии.
4. Органы, осуществляющие документальные ревизии.
5. Классификация форм ревизий.
6. Основные этапы и последовательность контрольно-ревизионной работы
7. Ревизия по заданию правоохранительных органов: сущность, основания, оформление результатов.
8. Принципы и способы фактического контроля.
9. Методические приемы фактического контроля, особенности их осуществления.

Тематика докладов

1. Доброкачественные и недоброкачественные документы.
2. Принципы проведения ревизии.
3. Права и обязанности ревизора.
4. Планирование и подготовка к проведению ревизии.
5. Содержание плана и программы комплексной ревизии.
6. Документация в ревизионной работе.
7. Требования к оформлению результатов ревизии.
8. Особенности осуществления обследования.
9. Особенности осуществления инвентаризации.
10. Особенности осуществления экспертной оценки.
11. Особенности осуществления наблюдения.

Термины темы для усвоения

Государственный контроль, муниципальный контроль, внутриведомственный контроль, внутрихозяйственный (внутрифирменный) контроль, независимый (аудиторский) контроль, общественный финансовый контроль, обязательный финансовый контроль, инициативный финансовый контроль, документальный (формальный) контроль, фактический контроль, предварительный контроль, текущий финансовый контроль, последующий финансовый контроль, проверка, камеральная проверка, выездная проверка, ревизия, анализ, обследование, надзор, арифметический контроль, логический контроль.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Тема 2. Методы и приемы контроля в финансово-кредитной сфере

ЗАНЯТИЕ 4.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Практические упражнения (задания) (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Составьте сравнительную таблицу методов финансового контроля по следующей форме.

Признаки	Аудит	Ревизия	Проверка
По цели			
По практическим задачам			
По характеру			
По правовому регулированию			
По объектам			
По принципу оплаты услуг			
По результатам			
По статусу			

2. Составьте сравнительную таблицу видов финансового контроля по следующей форме.

Признаки	Вид финансового контроля					
	Государственный	Муниципальный	Внутриведомственный	Внутрифирменный	Общественный	Независимый
По цели						
По практическим задачам						
По характеру						
По правовому регулированию						
По объектам						

3. Составьте сравнительную таблицу приемов документального финансового контроля по следующей форме.

Прием контроля	Цели	Задачи	Направления проверки
Формальный контроль			
Арифметический контроль			
Юридическая оценка операций			
Логический контроль			
Сплошной контроль			
Частичный контроль			
Встречный контроль			

4. Составьте сравнительную таблицу приемов фактического финансового контроля по следующей форме.

Прием контроля	Цели	Задачи	Направления проверки	Вид документа по результатам проверки
Инвентаризация				
Экспертная оценка				
Контрольный осмотр				
Проверка эффективности деятельности				

5. Составьте конспект основных правил проведения инвентаризации, согласно Приказу Минфина РФ № 20н от 10.03.1999 "Об утверждении Положения о порядке проведения инвентаризации имущества налогоплательщиков при налоговой проверке", п. 3 «Правила проведения инвентаризации отдельных видов имущества». Из данного документа необходимо рас-

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

крыть порядок проведения инвентаризации по следующим разделам: Инвентаризация основных средств; Инвентаризация нематериальных активов; Инвентаризация финансовых вложений; Инвентаризация товарно - материальных ценностей; Инвентаризация незавершенного производства и расходов будущих периодов; Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности; Инвентаризация расчетов. Результаты проделанной работы представить на занятии в виде краткого устного сообщения.

Тема 3. Государственное регулирование системы контроля в финансово-кредитной сфере

ЗАНЯТИЕ 5.

Форма проведения – семинар, в т.ч. в интерактивной форме – дискуссия.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Понятие финансовой деятельности государства, ее задачи, принципы и методы.
2. Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства.
3. Цели, задачи и функции государственного финансового контроля.
4. Принципы осуществления государственного финансового контроля.
5. Правовое регулирование государственного финансового контроля в Российской Федерации.
6. Виды государственного (муниципального) финансового контроля.
7. Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль.
8. Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль.
9. Предварительный контроль. Последующий контроль.
10. Объекты государственного (муниципального) финансового контроля.
11. Система органов государственного финансового контроля: обязанности и полномочия.

Тематика докладов

1. Президентский контроль.
2. Контрольное управление Президента Российской Федерации.
3. Правовой статус, состав, принципы и задачи деятельности Счетной палаты РФ.
4. Министерство финансов РФ.
5. Федеральное казначейство.
6. Федеральная налоговая служба.
7. Федеральная таможенная служба.
8. Федеральная служба регулирования алкогольного рынка.
9. Федеральная служба по финансовому мониторингу.
10. Банк России: характеристика полномочий в области финансовой деятельности.
11. Деятельность Управления Федерального Казначейства по Ульяновской области
12. Организация и особенности деятельности Счетной палаты Ульяновской области
13. Публичная декларация целей и задач Федеральной службы по финансовому мониторингу на 2017 - 2020 гг.

Термины темы для усвоения

Финансовая деятельность государства, органы государственной власти общей компетенции, органы государственной власти специальной компетенции.

Обсуждение проблемных вопросов по методу научной дискуссии.

Практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы изучают предложенные вопросы, выдвигают идеи с обоснованием ответа. Анализ идей проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 60 мин. (35 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Задание для научной дискуссии (Д-3):

Для проведения дискуссии выдается домашнее задание по следующей форме:

Рассмотрите приведенные определения *государственного финансового контроля*. Укажите, кто является автором данных понятий, и в каком источнике изложены указанные трактовки. Выделите наиболее верное, на ваш взгляд определение контроля. Дополните таблицу комментариями, в чем достоинства и недостатки каждого из приведенных понятий.

В ходе дискуссии обоснуйте свою позицию по каждому толкованию контроля. Выделите достоинства и недостатки каждого толкования. Определите наиболее точное толкование контроля. Обоснуйте ответ.

№	Содержание понятия
1	«государственный финансовый контроль представляет собой совокупность действий и операций, осуществляемых органами государственной власти, а также специально созданными ими органами, с использованием специфических форм и методов его организации за соблюдением субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления норм права с целью обеспечения законности, целесообразности, эффективности образования, распределения и использования финансовых ресурсов государства»;
2	«государственный финансовый контроль - экономические отношения по поводу формирования и эффективного использования государственных финансовых ресурсов государственной собственности, проявляющиеся в деятельности регулируемых правовыми нормами субъектов финансовых правоотношений (органов государственной власти, местного самоуправления и созданных ими структур) по контролю за поступлением, движением и расходованием государственных (и муниципальных) финансовых средств и государственной (и муниципальной) собственности»;
3	«под государственным финансовым контролем следует понимать систему надзора наделенных контрольными функциями государственных и общественных органов за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, объединений, учреждений, организаций и других подразделений материального производства и непромышленной сферы с целью объективно оценить экономическую эффективность этой деятельности, установить законность, достоверность и целесообразность хозяйственных и финансовых операций, сохранность социалистической собственности, выявить внутривозможные резервы повышения эффективности производства и роста доходов государственного бюджета»;
4	Понимает государственный финансовый контроль как: «установленную законодательством деятельность органов государственной власти и управления всех уровней по: 1) выявлению разного рода нарушений (ошибок, злоупотреблений, включая мошенничество и т. д.) в процедурах управления государственными финансовыми потоками (в том числе в ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности) и в финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов (инициирующей государственные финансовые потоки); 2) обеспечению их устранения (т. е. принятие корректирующих мер по результатам контроля); 3) анализу факторов их возникновения (включая определение мотивов нарушителей и т. д.) и разработки профилактических мер по их предотвращению в будущем»;
5	«государственный финансовый контроль – это одна из функций системы управления финансовыми отношениями, основной задачей которой является отслеживание правильности функционирования этих отношений на уровне конкретного управляемого объекта с целью определения обоснованности и эффективности управленческих решений и степени их реализации, выявления отклонений, о которых целесообразно информировать органы, способные повлиять на улучшение ситуации»;
6	государственный финансовый контроль трактуется как «одна из важнейших функций и неотъемлемая составная часть общего механизма управления экономикой, производством, охватывающая финансовые, кредитные и производственные показатели»;
7	«государственный финансовый контроль комплексная и целенаправленная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, базирующаяся на положениях основных законов государства»;
8	«финансовый контроль представляет собой осуществляемую с использованием специфических организационных форм и методов деятельность государственных органов, наделенных законом соответствующими полномочиями в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности и выявления резервов ее повышения, увеличения доходных поступлений в бюджет и сохранности государственной собственности»;
9	«определяет финансовый контроль как деятельность со стороны уполномоченных государством органов и организаций за законностью в процессе собирания, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях осуществления эффективной финансовой политики в обществе для обеспечения прав и свобод граждан»;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

10	«под государственным финансовым контролем следует понимать систему действий государственных контрольных органов, функциональными обязанностями которых является выявление нарушений в процессе управления государственными финансовыми ресурсами на стадии рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов, а также разработка превентивных мероприятий по их предотвращению».
----	--

Тема 3. Государственное регулирование системы контроля в финансово-кредитной сфере

ЗАНЯТИЕ 6.

Форма проведения – практическое занятие.

Практические упражнения (задания) (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Какие субъекты из нижеперечисленных, являются субъектами финансовой деятельности государства:

- Государственная Дума;
- ПАО «Сбербанк»;
- Правительство РФ;
- Аудиторы Счетной палаты РФ;
- ФНС России;
- Негосударственные аудиторы;
- ПАО «Росатом»;
- ПАО «Альфа-банк»;
- Органы управления негосударственных пенсионных фондов;
- Министерство финансов РФ;
- ПАО «Россельхозбанк»;
- Саморегулируемая организация аудиторов России

2. Составьте таблицу полномочий органов государственной власти в области финансовой деятельности.

1. Министерство финансов Полномочия:	1. Совет Федерации Полномочия:
2. ФНС Полномочия:	2. Государственная Дума Полномочия:
3. Федеральное Казначейство Полномочия:	3. Счетная палата Полномочия:
4. ФТС Полномочия:	4. Центральный банк Полномочия:
5. ФСФМ Полномочия:	
6. ФСРАР Полномочия:	

3. Выделите полномочия Министерства финансов Российской Федерации и подчиненных ему федеральных служб в сферах управления государственными финансами и финансового контроля.

Орган государственной власти	Полномочия в сфере управления государственными финансами	Полномочия в сфере финансового контроля
1. Министерство финансов		
2. ФНС		
3. Федеральное Казначейство		
4. ФСРАР		
5. ФТС		

4. Упражнение - верно/неверно.... (ответьте «да» или «нет»)

1. ФСРАР – орган власти специальной компетенции, т.к. находится в ведении Министерства финансов РФ.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

2. Банк России находится в ведении Государственной Думы.
 3. ФСФМ осуществляет сбор информации об операциях (сделках) с денежными средствами на сумму от 100 тыс. руб.
 4. Контроль за соблюдением бюджетного законодательства осуществляет Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.
 5. Президент РФ – выполняет функции органа специальной компетенции.
 6. Важнейшим финансовым органом, разрабатывающим финансовую политику государства, выступает Министерство финансов РФ.
 7. Счетная палата - это высший специальный орган государственного финансового контроля, подотчетный Правительству РФ.
 8. Основная задача Федерального Казначейства - контроль за ведением операций с бюджетными средствами.
 9. Для контроля денежно-кредитных отношений в стране при Центральном банке РФ создан Департамент правительственного надзора.
 10. Негосударственный финансовый контроль включает в себя внутрифирменный и аудиторский контроль.
 11. Одним из методов внутрифирменного контроля является инвентаризация.
 12. Проверка содержит более широкий круг показателей, чем обследование.
5. В компетенцию каких структур входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:
- а. проводить независимые ревизии и проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций по заданиям правоохранительных органов;
 - б. проводить оценку обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
 - в. осуществлять текущий контроль за исполнением федерального бюджета;
 - г. осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
 - д. осуществлять контроль и надзор за производством и оборотом спиртосодержащей продукции;
 - е. осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению сделок, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем;
 - ж. отзываться лицензии у страховщиков по неоднократным нарушениям страхового законодательства;
 - з. проводить экспертизу проектов законов, программ, стратегий на предмет соблюдения прав граждан и общества в целом;
 - и. организовывать проведение внутрифирменного контроля.
6. Составьте конспект принципов и правил служебного поведения государственных гражданских служащих Федеральной налоговой службы (п. 10 Приказа Федеральной налоговой службы от 11 апреля 2011 г. «Об утверждении Кодекса этики и служебного поведения государственных гражданских служащих Федеральной налоговой службы»).
- Результаты проделанной работы представить на занятии в виде устного сообщения.
7. Составьте конспект принципов и правил служебного поведения государственных гражданских служащих Министерства финансов Российской Федерации (п. 10 Приказа Минфина России от 17 апреля 2014 г. N 115 "Об утверждении Кодекса этики и служебного поведения федеральных государственных гражданских служащих Министерства финансов Российской Федерации").
- Результаты проделанной работы представить на занятии в виде устного сообщения.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

8. Составьте конспект требований к служебному поведению должностных лиц таможенных органов (Информация Федеральной таможенной службы от 20 октября 2017 г. "О направлении памятки для должностных лиц таможенных органов").

Результаты проделанной работы представить на занятии в виде устного сообщения.

Тема 4. Контроль в сфере операций с бюджетными средствами **ЗАНЯТИЕ 7.**

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Бюджетная система Российской Федерации.
2. Понятие бюджетного финансового контроля и его виды.
3. Задачи бюджетного финансового контроля.
4. Характеристика бюджетного контроля, полномочия и задачи органов при проведении данного вида контроля.
5. Полномочия Казначейства, финансовых органов и иных исполнительных органов, обладающих контрольными полномочиями.
6. Бюджетный учет и отчетность.
7. Бюджетный контроль законодательных органов власти.
8. Бюджетный контроль за формированием и исполнением бюджета.
9. Порядок составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности.
10. Методы осуществления государственного (муниципального) финансового контроля.
11. Контрольная деятельность Счетной палаты.
12. Бюджетный контроль исполнительных органов власти: принципы, задачи, основы деятельности.

Тематика докладов

1. Особенности бюджетной компетенции РФ.
2. Особенности бюджетной компетенции субъектов РФ.
3. Особенности бюджетной компетенции муниципальных образований.
4. Бюджетное регулирование и межбюджетные отношения.
5. Бюджетные правонарушения. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
6. Методы осуществления проверки: проблемы при реализации метода, способы их устранения.
7. Методы осуществления ревизии: проблемы при реализации метода, способы их устранения.
8. Методы осуществления обследования: проблемы при реализации метода, способы их устранения.
9. Методы осуществления контрольной и экспертно-аналитической деятельности Счетной палаты: проверка, ревизия, анализ, обследование, мониторинг.
10. Пути оптимизации контрольной деятельности Счетной палаты.

Термины темы для усвоения

Бюджет, бюджетное устройство, консолидированный бюджет РФ, консолидированный бюджет субъекта РФ, бюджетный контроль, цель бюджетного контроля, объект бюджетного контроля, субъекты бюджетного контроля, подконтрольный субъект, внешний контроль, внутренний контроль, инспектирование, наблюдение (мониторинг), запрос, пересчет, анализ.

Практические упражнения (задания) (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Составьте краткий конспект перечня и содержания принципов деятельности работников контрольно-счетных органов, обусловленные спецификой их деятельности (статья 5 Кодекса

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

этики и служебного поведения работников контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации (утв. решением Совета контрольно-счетных органов при Счетной палате РФ 17 декабря 2014 г.).

Результаты проделанной работы представить на занятии в виде устного сообщения.

2. Составьте краткий конспект элементов независимости деятельности работников контрольно-счетных органов (статья 6 Кодекса этики и служебного поведения работников контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации (утв. решением Совета контрольно-счетных органов при Счетной палате РФ 17 декабря 2014 г.).

Результаты проделанной работы представить на занятии в виде устного сообщения.

Тема 4. Контроль в сфере операций с бюджетными средствами

ЗАНЯТИЕ 8.

Форма проведения – семинар, в т.ч. в интерактивной форме – мозговой штурм.

Обсуждение проблемных вопросов по методу «мозгового штурма».

Задание на мозговой штурм (МШ-1):

Практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы изучают предложенные проблемные ситуации, требующие решения, выдвигают идеи с обоснованием ответа. Анализ идей проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 60 мин. (35 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).

Ситуационные задачи, которые необходимо решить в ходе МШ-1:

1. Управление Федерального казначейства по Орловской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО «Войтек». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Комекс» представить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были представлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- а. приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;
- б. внести в Центральный банк Российской Федерации представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- в. наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства?

2. Студент Романов Сергей, раскрывая полномочия Казначейства России, отметил, что, входя в систему федеральных органов исполнительной власти на правах министерства, оно подчиняется Президенту РФ и выполняет задачи по исполнению доходной и расходной части федерального бюджета исходя из принципа единства кассы. Выскажите свою точку зрения по поводу данного ответа. Обоснуйте ее.

3. Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ) провела проверку целевого использования средств федерального бюджета, выделенных Центральному Банку РФ для погашения задолженности по государственному кредиту РФ. Председатель Счетной палаты РФ направил руководителю ФСФМ письмо, в котором указал, что данные проверки относятся к компетенции Счетной палаты РФ, и попросил воздержаться от их проведения в будущем. Дайте оценку этой ситуации.

4. Согласно закону Самарской области об областном бюджете местным бюджетам Самарской области предоставлялась дотация на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности. При этом в законе было указано направление использования дотации - приобретение топлива для производства тепловой энергии от коммунальных котельных.

Соответствует ли указанная норма бюджетному законодательству?

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

5. В бюджет Волгоградской области поступили из федерального бюджета денежные средства в форме дотаций. Эти средства были зачислены в доходы регионального бюджета для покрытия расходов по ремонту дорожного полотна автомобильной трассы регионального значения. Правомерны ли действия органов власти субъекта РФ?

6. Контрольный департамент Министерства обороны РФ направил комиссию для проверки расходования бюджетных средств, выделенных из федерального бюджета для подготовки офицеров на военной кафедре Самарского государственного университета.

Начальник военной кафедры отказался допустить членов комиссии на кафедру и предоставить им документы, мотивируя это тем, что аналогичная проверка уже была проведена Министерством образования и науки.

Оцените правомерность позиции начальника военной кафедры.

7. Счетная палата Российской Федерации проверила финансово-хозяйственную деятельность Центра по реабилитации детей инвалидов. При этом было обнаружено, что часть средств, выделенных Центру по смете на закупку продуктов питания, была использована для приобретения инвалидных колясок. Счетная палата направила руководству Центра представление с требованием вернуть в бюджет средства, израсходованные не по целевому назначению. Аналогичное уведомление было направлено Счетной палатой в Минфин России. Руководство Центра объяснило свои действия тем, что Центром была получена большая партия продовольствия в качестве гуманитарной помощи, что позволило использовать часть выделенных бюджетных средств на закупку крайне необходимого для центра оборудования. Какое решение должно быть принято Минфином России?

Тема 5. Налоговое администрирование и налоговый контроль

ЗАНЯТИЕ 9.

Форма проведения – семинар, практическое занятие, в т.ч. в интерактивной форме – дискуссия.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Налоговая система Российской Федерации.
2. Структура налоговых органов Российской Федерации (ФНС, территориальных ИФНС РФ).
3. Понятие, сущность и основные характеристики налогового контроля.
4. Цели и задачи, объект и предмет налогового контроля.
5. Признаки и правовые принципы налогового контроля.
6. Виды, формы и методы налогового контроля.
7. Налоговая проверка. Виды налоговых проверок.
8. Порядок проведения налоговых проверок совместно с органами МВД.
9. Порядок и требования к составлению акта налоговой проверки.
10. Порядок вступления в силу решения, вынесенного по итогам рассмотрения материалов налоговой проверки и процедура его обжалования.

Тематика докладов

1. Научные взгляды на содержание налогового контроля и его роль в системе государственного финансового контроля.
2. Контрольная работа налоговых органов и пути повышения её эффективности.
3. Организация работы территориальных налоговых органов - оценка эффективности и направления совершенствования.
4. Повышение эффективности налогового администрирования в РФ.
5. Выездная налоговая проверка как одно из самых эффективных мероприятий налогового контроля.
6. Проблемы теории и практики налогового контроля.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

7. Повышение результативности налогового контроля.
8. Налоговый контроль и оценка его эффективности на современном этапе.
9. Формы налоговой ответственности.
10. Противодействие теневой экономике в России.
11. Административная ответственность за нарушение налогового законодательства: понятие, виды.
12. Уголовная ответственность за нарушение налогового законодательства: понятие, виды.

Термины темы для усвоения

Налоговая система, налог, налоговый контроль, презумпция невиновности, налоговая тайна, объект налогового контроля, субъекты налогового контроля, налоговое администрирование, камеральная налоговая проверка, выездная налоговая проверка, инвентаризация, осмотр.

Обсуждение проблемных вопросов по методу научной дискуссии.

Практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы изучают предложенные вопросы, выдвигают идеи с обоснованием ответа. Анализ идей проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 45 мин. (5 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).

Задание для научной дискуссии (Д-4):

Для проведения дискуссии выдается домашнее задание по следующей форме:

Рассмотрите приведенные определения *налогового контроля*. Укажите, кто является автором данных понятий, и в каком источнике изложены указанные трактовки. Выделите наиболее верное, на ваш взгляд определение контроля. Дополните таблицу комментариями, в чем достоинства и недостатки каждого из приведенных понятий.

В ходе дискуссии обоснуйте свою позицию по каждому толкованию контроля. Выделите достоинства и недостатки каждого толкования. Определите наиболее точное толкование контроля. Обоснуйте ответ.

Формулировка налогового контроля
1. ...охватывает все сферы деятельности уполномоченных органов, а также сферы деятельности контролируемых субъектов, связанные с уплатой налогов.
2. ...контроль государства за соблюдением налогового законодательства...
3. ... установленная законодательством совокупность приемов и способов руководства компетентных органов, обеспечивающих соблюдение налогового законодательства...
4. ... деятельность обладающих соответствующей компетенцией субъектов нацеленную на создание совершенной системы налогообложения...
5. ... собой особый вид деятельности специально уполномоченных государственных органов, в результате которой обеспечивается установленные нормами налогового права исполнение обязанностей лиц в сфере налогообложения...
6. ...как функция или элемент государственного управления экономикой, как особая деятельность по исполнению налогового законодательства...
7. ...регламентированная нормами налогового права деятельность компетентных органов, обеспечивающих соблюдение налогового законодательства...
8. ...деятельность должностных лиц налоговых органов с целью проверки правильности исчисления и уплаты налогов и сборов...

Практические упражнения (задания) (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Составьте таблицу по нижеприведенной форме:

Наименование налога	Какой главой Налогового кодекса регулируется
ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ	
1.	
....	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

РЕГИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГИ	
1.	
.....	
МЕСТНЫЕ НАЛОГИ	
1.	
.....	
СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ	
1.	
.....	
СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ	

2. Составьте сравнительную таблицу

Характеристика	Камеральная проверка	Выездная проверка
Понятие		
Срок проверки		
Проверяемый период		
Составляемый документ по результатам проверки		
Действия по результатам проверки		

3. Составьте сравнительную таблицу

Метод налоговой проверки	Цель	Основания для использования метода	Содержание метода	Документ по результатам применения метода
Инвентаризация				
Привлечение свидетеля (допрос свидетеля)				
Осмотр				
Привлечение эксперта				
Привлечение переводчика				

Тема 5. Налоговое администрирование и налоговый контроль ЗАНЯТИЕ 10.

Форма проведения – семинар, в т.ч. в интерактивной форме – мозговой штурм.

Обсуждение проблемных вопросов по методу «мозгового штурма».

Задание на мозговой штурм (МШ-2):

Практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы изучают предложенные проблемные ситуации, требующие решения, выдвигают идеи с обоснованием ответа. Анализ идей проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 45 мин. (20 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).

Ситуационные задачи, которые необходимо решить в ходе МШ-2:

1. Налогоплательщик обратился в налоговый орган с заявлением о возврате излишне уплаченного налога. Налоговый орган отказал в возврате сославшись на то, что он не может осуществить расходование средств на эти цели в связи с тем, что они не предусмотрены в составе его расходов и расходов бюджета. Правомерен ли отказ налогового органа?

2. ООО «Прометей» представило в банк платежное поручение на уплату налога на прибыль в бюджет. Банк несвоевременно исполнил указанное платежное поручение. Органы Федерального казначейства РФ приняли решение о взыскании с банка пени. Одновременно налоговые органы наложили на банк штраф.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Банк оспорил решения органов Федерального казначейства РФ и налоговых органов со ссылкой на то, что никто не должен дважды привлекаться к ответственности за одно и то же правонарушение.

Органы Федерального казначейства РФ и налоговые органы настаивали на том, что примененная именно ими мера соответствует закону. Кто прав в споре?

3. В ООО «Профиль» в сентябре 2018 г. проводилась выездная налоговая проверка за отчетный период 2016 г., 2017 г. и первое полугодие 2018 г. В ходе проверки была выявлена задолженность по НДС за 2015 г. в размере 370 тыс. руб. В связи с этим, налоговый орган вынес решение о привлечении ООО к налоговой ответственности. Правомерно ли данное действие?

4. В ходе проведения камеральной налоговой проверки налогоплательщика было выявлено нарушение, выразившееся в неполной уплате сумм налога в результате занижения налогооблагаемой базы. Решением начальника налоговой инспекции налогоплательщик был привлечен к налоговой ответственности по ст. 122 НК РФ. Действия налогового органа налогоплательщик считает незаконными, обосновывая свою позицию тем, что, ст. 88 НК РФ не предусмотрено взыскание штрафов. Оцените правомерность действия налогового органа.

5. По результатам проведения выездной налоговой проверки организации был составлен акт, копия которого была вручена налогоплательщику. Ссылаясь на праздничные дни, в связи с чем представить возражения в установленный срок было невозможно, организация обратилась в налоговый орган с просьбой о продлении срока представления возражений по акту. Предоставлено ли налоговым органам право продления срока для предоставления возражения по акту?

6. Фирма получила от налоговой инспекции требование представить все документы, подтверждающие налоговые расчеты. Однако, конкретный перечень документов указан не был. Фирма представила отчетные документы на свое усмотрение. В дальнейшем выяснилось, что были представлены не все необходимые документы и налоговый орган применил к фирме штрафные санкции в соответствии со ст. 126 НК РФ. Права ли налоговая инспекция?

7. Студент на вопросы преподавателя дал следующие ответы: если налогоплательщик несет налоговую ответственность, то он не привлекается к другим видам ответственности; давность взыскания налоговых санкций - 2 месяца со дня обнаружения налогового правонарушения; нарушение правил составления налоговой декларации влечет за собой применение административного штрафа в размере 5 тыс. рублей. Проанализируйте ответы и определите их правильность.

8. Налогоплательщик - индивидуальный предприниматель не представил в налоговый орган сообщения о прекращении своей деятельности в установленный законом срок. Наступает ли в данном случае ответственность предпринимателя в соответствии с нормами НК РФ?

9. Выездной налоговой проверкой организации были выявлены нарушения, связанные с занижением налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Акт налоговой проверки содержал требование об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах. Однако указания по акту проверки выполнены не были (не отражены суммы занижения как прибыль прошлых лет). Можно ли привлечь организацию к налоговой ответственности за невыполнение требований налогового органа? Предусмотрена ли за подобные нарушения административная ответственность должностных лиц организаций?

10. Организация представила в банк платежное поручение на уплату налога на прибыль в бюджет. Банк несвоевременно исполнил указанное платежное поручение. Органы Федерального казначейства РФ приняли решение о взыскании с банка пени. Одновременно налоговые органы наложили на банк штраф. Банк оспорил решения органов Федерального казначейства РФ и налоговых органов со ссылкой на то, что никто не должен дважды привлекаться к ответственности за одно и то же правонарушение. Органы Федерального казначейства РФ и налоговые органы настаивали на том, что примененная именно ими мера соответствует закону. Кто прав в споре?

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

11. Налогоплательщик получил налоговое уведомление после наступления срока уплаты налога. В связи с этим налог был уплачен позднее установленного в законодательстве срока уплаты налога. Налоговый орган начислил налогоплательщику пеню в связи с несвоевременной уплатой налога. Налогоплательщик требование налогового органа оспорил, сославшись на то, что он не имел возможности уплатить налог в связи с несвоевременным получением налогового уведомления. Однако налоговый орган возразил, указав на то, что обязанность по уплате налога возникает с момента появления объекта налогообложения. Кто прав в возникшем споре?

Тема 6. Контроль в системе банковских и валютных операций

ЗАНЯТИЕ 11.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Понятие и структура банковской системы РФ.
2. Методы банковского надзора.
3. Комитет банковского надзора: порядок формирования и полномочия.
4. Основания для внеплановой проверки кредитных организаций.
5. Организация контроля за соблюдением обязательных нормативов.
6. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.
7. Понятие и организация валютного контроля.
8. Органы и агенты валютного контроля.

Тематика докладов

1. Необходимость внедрения в надзорную практику института кураторства.
2. Эффективность системы ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций.
3. Проблемы выявления проблемных банков.
4. Повышение эффективности подходов к организации стресс - тестирования в кредитных организациях.
5. Денежно-кредитная политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
6. Угрозы финансовой безопасности банковской системы России.
7. Финансовая безопасность банковской системы России.
8. Оценка устойчивости банковской системы.
9. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
10. Регулирование международного сотрудничества в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
11. ФАТФ - Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег. Черные списки ФАТФ.

Термины темы для усвоения

Банковский контроль, межгосударственный банковский контроль, аудиторский контроль, система банковского надзора, дистанционный надзор, контактный надзор, общая проверка, ограниченная проверка, специальная проверка, комплексная проверка, тематическая проверка, региональная проверка, валютный контроль, валютная проверка, запрос.

Практические упражнения (задания) (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Сотрудник коммерческого банка отказался обменивать юридическому лицу следующие банкноты:
 - банкноту номиналом 100 рублей с признаками изменения ее внешнего вида и дорисовки одного нуля до номинала «1000».
 - банкноту номиналом 1000 рублей, содержащую прокол, штамп «100 штук» и подпись неустановленного лица.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

- банкноту номиналом 500 рублей, утратившую свою значительную часть, что создало невозможность определения ее подлинности.

Укажите, правомерны ли действия сотрудника банка в каждом из указанных случаев.

2. В кассе магазина «Рамстор» у Иванова П.В. отказались принять 100 руб., так как купюра была склеена из двух разных купюр по 100 руб. Он обратился в банк, но там ему также отказали. Правомерен ли отказ банка и магазина? Как и где Иванов может поменять купюру и сколько получить в денежном выражении? Как изменится ваше мнение, если купюра окажется склеенной из одной разорванной, а не из двух?

3. Гражданин Соловьев Г.П. случайно порвал пополам купюру номиналом в 5 000 рублей и тщательно склеил ее клеем ПВА, но продавцы в магазине отказались принять купюру к оплате, что привело к спору между Соловьевым Г.П. и продавцами. Кто прав в данном споре?

4. Составьте описательную таблицу факторов в денежных сделках и их содержания, которые могут указывать на попытку легализации незаконных доходов.

5. Составьте сравнительную таблицу по следующей форме. Все ли из указанных действий применяются в банковской практике?

Действие с лицензией	Понятие	Случай наступления
Приостановление		
Возобновление		
Прекращение		
Аннулирование		
Отзыв		

6. Проведите анализ по форме таблицы за 2 последних года на основании данных, опубликованных в информационно-аналитических материалах Банка России.

Показатель	Пороговое значение	Фактические значения	
		год	год
Отношение совокупных активов к ВВП, %	80–100		
Отношение собственного капитала к ВВП, %	10–15		
Доля собственного капитала в совокупных активах, %	12		
Норматив достаточности капитала, %	12		
Уровень концентрации совокупных активов, %	80/20		
Уровень концентрации собственного капитала, %	80/20		
Отношение динамики доли совокупных активов банковской системы к уровню монетизации экономики, %	100		
Доля иностранной банковской позиции в совокупном собственном капитале БС, %	20		
Доля кредитного портфеля в активах, %	45		
Доля проблемных и безнадежных кредитов в кредитном портфеле, %	10		
Доля межбанковских кредитов в пассивах, %	20–25		
Временная структура депозитов физлиц:			
до 1 года, %;	30;		
свыше 1 года, %	70		
Рентабельность собственного капитала, %	15		
Рентабельность совокупных активов, %	1–2		
Доля вкладов физлиц в пассивах БС, %	50		
Доля собственного капитала АО «Сбербанк России» в собственном капитале БС, %	35		
Доля вкладов физических лиц в пассивах АО «Сбербанк России», %	50		

7. Составьте таблицу характеризующую признаки резидентов и нерезидентов как участников валютных отношений.

8. Составьте сравнительную таблицу состава и полномочий органов и агентов валютного регулирования и контроля.

Тема 6. Контроль в системе банковских и валютных операций

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

ЗАНЯТИЕ 12.

Форма проведения – семинар, в т.ч. в интерактивной форме – мозговой штурм.

Обсуждение проблемных вопросов по методу «мозгового штурма».

Задание на мозговой штурм (МШ-3):

Практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы изучают предложенные проблемные ситуации, требующие решения, выдвигают идеи с обоснованием ответа. Анализ идей проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 60 мин. (35 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).

Ситуационные задачи, которые необходимо решить в ходе МШ-3:

1. Председатель Правительства Российской Федерации обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству Российской Федерации денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа. Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство Российской Федерации обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?

2. Финансовое управление администрации Вологодской области предоставило государственные гарантии ПАО «Контракт» на сумму 5 млн. руб. по кредиту Сбербанка РФ, выданного на закупку современного сельскохозяйственного оборудования. ПАО «Контракт» заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако возратить в срок взятый кредит ПАО не смогло. Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?

3. ИП Свиридов А.М. получил в отделении «Агропромбанка» кредит в сумме 12 млн. рублей на приобретение агротехники сроком на 6 лет с погашением в декабре 2017 г. В июне 2017 г. Свиридов А.М. умер. Официальными наследниками, вступившими в права наследования, являются жена (80% доли в наследстве) и родной брат Свиридова А.М. (20% доли в наследстве). Агропромбанк обратился к наследникам с требованием о погашении кредита. Наследники в выплате задолженности отказали.

Вопросы:

1. Как должно быть решено дело?

2. Отвечают ли наследники по обязательствам умершего члена семьи? Если да, то каким образом?

4. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало бы угрозу интересам вкладчиков. Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

5. Администрация Томской области в целях улучшения качества банковского обслуживания населения предписала всем кредитным организациям на территории Томской области, установить круглосуточно работающие банкоматы в течение 1 года с момента вступления в силу нормативного правового акта.

Ряд банков отказался выполнить указанное требование и обратился в арбитражный суд. Какое решение должен вынести арбитражный суд?

6. АО «АгроБанк» специализировался на деятельности по выдаче кредитов предприятиям, осуществляющим сельскохозяйственную деятельность. В рамках осуществления данной деятельности руководство АгроБанка приняло решение о развитии нового направления деятельности – выращивании сельскохозяйственной продукции для нужд сотрудников банка и столовой, открытой в здании, принадлежащем Агробанку. При этом указывалось, что банк не осуществляет торговой деятельности, а передает выращенную продукцию сотрудникам Банка безвозмездно. Дайте квалификацию действиям Агробанка.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

7. Банк «Золотой стандарт» представил в ЦБ РФ ходатайство о согласовании кандидатуры Заболонского Э.В. на должность руководителя в связи с выходом действующего руководителя на пенсию.

В анкете кандидата было указано, что Заболонский Э.В.:

- А) Имеет диплом о высшем техническом образовании
- Б) Имеет удостоверение о повышении квалификации по программе «Юрист 2017» РАНХиГС
- В) Имеет опыт работы на должности начальника кредитного отдела банка «Золотой стандарт» 12 месяцев.

ЦБ РФ в согласовании кандидатуры Заболонского Э.В. отказал без объяснения причин. Правомерен ли немотивированный отказ ЦБ РФ? Каким требованиям не соответствует заявленный кандидат? Как изменилось бы решение ЦБ РФ, если кандидат при всех названных признаках имел высшее юридическое образование?

8. Российский банк-резидент «АККОР» выдал ООО «Наяда» кредит в иностранной валюте. Коммерческий банк лицензию на проведение валютных операций не имел. Однако торговая фирма имела бессрочное разрешение ЦБ РФ на проведение валютных операций в наличной и безналичной форме с физическими и юридическими лицами. Орган валютного контроля по результатам проверки применил и к банку, и к торговой фирме методы административного воздействия и взыскал с каждого участника сделки штраф в доходы федерального бюджета. Банк и торговая фирма опротестовали решение органа валютного контроля в арбитражном суде. Дайте юридическую оценку изложенной ситуации.

9. Один резидент оплатил другому стоимость приобретенных продуктов питания российского происхождения иностранной валютой. Расчеты производились наличными деньгами. Решения ЦБ на проведение указанной операции у резидентов не было. На момент проведения проверки продукты были потреблены, а организация - получатель платежа была ликвидирована. Орган валютного регулирования признал, что организация-плательщик осуществила валютную операцию с нарушениями законодательства и применил к нему меры административной ответственности в виде штрафа.

Резидент подал иск в арбитражный суд с требованием признать данные меры ответственности неправомерными. Подлежит ли требование истца удовлетворению? Были ли, на Ваш взгляд, допущены нарушения резидентами и какие?

Тема 7. Контроль в системе страхования и страховой деятельности

ЗАНЯТИЕ 13.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Понятие страхования и страховой деятельности.
2. Участники страхового рынка.
3. Порядок лицензирования страховых организаций.
4. Департамент страхового рынка: структура, права и обязанности.
5. Установление ЦБ РФ обязательных нормативов и ограничений в страховой деятельности.
6. Понятие страхового надзора и полномочия Банка России по его проведению.
7. Контрольные проверки деятельности страховых организаций.
8. Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке.

Тематика докладов

1. История страхования в России.
2. Обязанности страховых организаций по проведению мероприятий внутреннего контроля и предоставлению информации ЦБ РФ для проведения контроля в отношении их.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

3. Эффективность санкций, применяемых к страховщикам, нарушающим страховое законодательство.
4. Предписание, причины его выдачи.
5. Ограничение и приостановление действия лицензии, отзыв лицензии.
6. Лицензирование деятельности страховых организаций
7. Контроль и надзор за деятельностью страховых организаций
8. Международная ассоциация органов страхового надзора.

Термины темы для усвоения

Страхование, страховая деятельность, страховой риск, страховой рынок, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой надзор, аудит.

Практические упражнения (задания) (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Составьте таблицу по видам обязательного страхования с учетом ссылок на нормативно-правовые акты.

2. Составьте терминологическую таблицу авторских определений категории «страхование» в экономическом, юридическом и материальном аспектах.

3. Охарактеризуйте, к какой отрасли и к какой форме страхования относятся следующие страховые отношения:

- дополнительное медицинское страхование предприятием своих сотрудников;
- ОСАГО владельцев транспортных средств;
- КАСКО - страхование вновь приобретенного автомобиля;
- страхование полетов воздушного судна по требованию предприятия-заказчика самолета;
- страхование жизни сотрудников правоохранительных органов;
- страхование международных перевозок.

Тема 7. Контроль в системе страхования и страховой деятельности **ЗАНЯТИЕ 14.**

Форма проведения – практическое занятие.

Практические упражнения (задания) (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Гражданин Пашков застраховал свой легковой автомобиль от аварий и угона в ООО «Страх-плюс». Уехав в командировку, он передал автомобиль в распоряжение сыну по доверенности, нотариально заверенной. Сын, в свою очередь, не пользовался автомобилем около одного месяца, а когда он открыл гараж, то оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Пашкова. Генеральный директор заявил, что договор заключал Пашков-отец, которому и будет выплачена страховая сумма. Правомерны ли действия страховой компании?

2. По договору страхования имущества ООО «Привоз» застраховало в АО «Грот-АСКО» складские помещения и находящиеся в них запасы оборудования. Страхование производилось на случаи: повреждения огнем в результате стихийного бедствия, аварии, неисправности, противоправных действий; механического повреждения вследствие противоправных действий; кражи (грабежа). Застрахованное имущество было уничтожено при пожаре.

Согласно акту о пожаре, постановлению об отказе в возбуждении уголовного дела, АО «Грот-АСКО» отказало в выплате страхового возмещения, считая договор страхования недействительным в связи с отсутствием у страхователя интереса в сохранении имущества, поскольку АО «Привоз» не является его собственником, а арендует у АО «Полет».

Дайте оценку по делу.

3. Страховое акционерное общество «Альтернатива» заключало договоры страхования на случай потери работы на очень выгодных условиях. Когда к нему обращался потенциальный страхователь, ему предлагалось заполнить заявление и уплатить в кассу страховой взнос, а за-

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

тем выдавался страховой полис, в котором было сказано, что страховой риск определяется в соответствующих Правилах страхования. Сами Правила страхования страхователям не предоставлялись. Гражданин Денисов, заключив, таким образом, договор страхования, потерял работу. Когда он обратился к страховщику за выплатой, в ней было отказано по мотиву отсутствия страхового случая. В соответствии с Правилами страхования выплата производилась только в случае потери работы по причине ликвидации предприятия-банкрота. Считая отказ в страховой выплате неверным, Денисов обратился с иском в суд.

В судебном заседании страховщиком были представлены Правила страхования, которые действительно ограничивали случаи выплаты только ликвидацией работодателя-банкрота. Как может быть разрешена данная ситуация?

4. По договору личного страхования гражданин Ковалев Д.А. застраховал свою жизнь на год на сумму 1 млн. руб. От каких факторов может зависеть размер страховой премии, уплачиваемой гражданином (пол, возраст, сфера деятельности, стаж, профессиональные заболевания, место жительства, наследственность, количество детей, нахождение в браке/разводе и т.п.)?

5. Составьте таблицу по направлениям проверки страховых организаций Банком России.

Направления проверки	Содержание проверяемых направлений	Документ по результатам проверки
Организация работы страховых организаций		
Проверка достоверности бухгалтерской отчетности		
Проверка правильности определения размера ущерба и страховой выплаты		

6. Составьте таблицу по содержанию программы аудита страховых организаций.

Направления аудита	Содержание проверяемых направлений	Документ по результатам проверки
Аудит правового обеспечения деятельности		
Аудит уставного капитала		
Аудит расчетов с учредителями		
Аудит по договорам страхования		

Тема 8. Контроль за осуществлением финансовой работы организаций

ЗАНЯТИЕ 15.

Форма проведения – семинар.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Понятие и цели внутреннего финансового контроля.
2. Функции внутрифирменного финансового контроля.
3. Формы внутрифирменного (внутрихозяйственного) финансового контроля.
4. Субъекты и объекты внутрифирменного финансового контроля.
5. Процедуры контроля.
6. Организация и структура внутрифирменного финансового контроля
7. Методы внутрифирменного финансового контроля
8. Понятие и задачи финансовой службы предприятия
9. Качества и обязанности внутрифирменного финансового контроллера

Тематика докладов

1. Повышение эффективности системы формирования финансовых показателей и использование их в процессе контроля.
2. Результативность деятельности службы внутреннего аудита.
3. Результативность деятельности ревизионной комиссии.
4. Необходимость выделения финансовой службы предприятия.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

5. Профессиональные качества и обязанности внутрифирменного финансового контроллера

Термины темы для усвоения

Внутрифирменный финансовый контроль, субъекты финансового контроля, объекты финансового контроля, предварительный контроль, текущий контроль, последующий контроль, анализ, моделирование, проверка, обследование, наблюдение, экспериментирование, мониторинг операций, ревизия, инвентаризация, финансовая служба, финансовый контроллер.

Тема 8. Контроль за осуществлением финансовой работы организаций

ЗАНЯТИЕ 16.

Форма проведения – практическое занятие.

Практические упражнения (задания) (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Составьте описательную таблицу объектов внутрифирменного финансового контроля.

Объект контроля	Содержание
Локальные нормативные акты	
Информационное и программное обеспечение	
Система и содержание планов	
Система обеспечения экономической безопасности	
Показатели деятельности компании	

2. Составьте описательную таблицу этапов внутрифирменного финансового контроля.

Форма контроля	Содержание этапов
Предварительный контроль	
Текущий контроль	
Последующий контроль	

3. Составьте описательную таблицу структуры внутрифирменного финансового контроля.

Структурный элемент контроля	Содержание структуры
Работа с документальной базой	
Работа с бизнес-процессами	
Работа с сотрудниками	

4. Составьте описательную таблицу методов внутрифирменного финансового контроля.

Метод контроля	Содержание метода
Научно-теоретические методы	
Практические методы	
Социально-коммуникативные методы	
Эмпирические методы	

5. Составьте описательную таблицу задач финансовой службы предприятия.

Задача (функция)	Содержание задачи
Финансовый контроль	
Казначейская функция	
Финансирование	
Нормирование	
Экспертиза	
Разработка финансово-правовой схемы деятельности	
Развитие финансово-информационных технологий	

6. Разработайте проект должностной инструкции для финансового контроллера компании. Обоснуйте составленный проект.

7. Опишите взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля предприятия.

	Внешний контроль	Внутренний контроль
Субъект, проводящий контрольные мероприятия		
Субъект, принимающий решения по результатам контрольных мероприятий		

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Виды решений по результатам контрольных мероприятий		
---	--	--

Тема 9. Обязательный и инициативный аудиторский финансовый контроль ЗАНЯТИЕ 17.

Форма проведения – семинар.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Организационно-экономические основы аудиторской деятельности.
2. Цели и задачи аудиторской деятельности.
3. Виды аудита и их классификация.
4. Экономические субъекты, подлежащие обязательному аудиту.
5. Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.
6. Сущность, цель, предмет и задачи аудита.
7. Подготовка аудиторской проверки.
8. Методика проведения аудита.
9. Аудиторское заключение - результат аудиторской проверки.

Тематика докладов

1. Особенности проведения внешнего и внутреннего аудита.
2. Банковский аудит: особенности организации и проведения.
3. Страховой аудит: особенности организации и проведения.
4. Обязательный аудит: особенности организации и проведения.
5. Ответственность экономических субъектов за уклонение от обязательного аудита.
6. Контроль уровня профессионализма аудиторов.
7. Независимость аудитора и аудиторской организации.
8. Этика аудитора.
9. Аудиторские доказательства.
10. Особенности сопутствующих аудиторских услуг.

Термины темы для усвоения

Аудит, обязательный аудит, инициативный аудит, стандарт аудиторской деятельности, этика аудитора, аудиторское заключение, мнение аудитора, модифицированное мнение, немодифицированное мнение, аудиторское доказательство, аудиторская тайна.

Тема 9. Обязательный и инициативный аудиторский финансовый контроль ЗАНЯТИЕ 18.

Форма проведения – практическое занятие.

Практические упражнения (задания) (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Проведите сравнительную характеристику аудиторской проверки и внутрифирменной проверки.

Отличительный признак	Аудиторская проверка	Внутрифирменная проверка
Цель контроля		
Нормативное регулирование		
Практические задачи		
Методы проверки		
Объекты проверки		
Место проведения		
Основание для назначения		
Основание для проведения		
Оформление результатов		

2. Аудиторская компания формирует внутренние стандарты аудита с целью повышения качества оказываемых услуг. Задание:

Форма А

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

1. Сформулируйте основополагающие принципы, на которых должна быть построена система контроля качества аудита.
2. Разработайте основные обязанности руководителя аудиторской проверки.
3. Разработайте обязанности аудиторов.
3. Составьте описательную таблицу прав и обязанностей аудитора.
4. Составьте описательную таблицу мнений аудитора, возможных к изложению в аудиторском заключении.
5. Заполните таблицу, указав какие нормативные акты отражают обязанность прохождения обязательного аудита по каждому из перечисленных субъектов.

Организации, обязанные проводить аудит
Акционерные общества
Кредитные организации
Бюро кредитных историй
Страховые организации
Организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг
Организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж
Клиринговые организации
Негосударственные пенсионные или иные фонды
Акционерные инвестиционные фонды
Организации, объем выручки от продажи продукции которых за предшествовавший отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 60 миллионов рублей
Банковские группы и банковские холдинги
Банк России (внешний аудит)
Государственные компании
Государственные корпорации
Государственные и муниципальные унитарные предприятия
Единый институт развития в жилищной сфере
Жилищные накопительные кооперативы
Застройщики
Кредитные потребительские кооперативы
Микрофинансовые компании
Московский фонд реновации жилой застройки
Организатор азартных игр
Организации по управлению правами на коллективной основе
Объединения субъектов страхового дела
Общества взаимного страхования
Объединения страховщиков
Объединение туроператоров в сфере выездного туризма
Организатор лотереи и оператор лотереи
Организатор торговли
Политические партии
Предприятия, имущество которых передается в ипотеку
Профессиональные объединения страховщиков
Публично-правовые компании
Публично-правовая компания «Фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства»
Региональный оператор
Российский научный фонд
Саморегулируемые организации
Субъекты, представляющие консолидированную финансовую отчетность
Туроператор, осуществляющий деятельность в сфере выездного туризма
Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций
Фонд перспективных исследований

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Фонд содействия кредитованию
Центральный депозитарий
Юридические лица, участвующие в накопительно-ипотечной системе
Организации, осуществляющие коллективное управление авторскими и смежными правами

Практические (семинарские занятия) представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают основные разделы.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение ситуационных задач, практических упражнений и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение практических заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ

Данный вид работы не предусмотрен УП.

8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ

Данный вид работы не предусмотрен УП.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ

1. Сущность и содержание финансового контроля
2. Функции, цели и задачи финансового контроля
3. Принципы финансового контроля
4. Основные элементы финансового контроля
5. Этика финансового контроля
6. Классификация финансового контроля
7. Методы финансового контроля
8. Приемы и способы документального контроля
9. Приемы и способы фактического контроля
10. Понятие финансовой деятельности государства, ее задачи, принципы и методы.
11. Цели, задачи и функции государственного финансового контроля.
12. Принципы осуществления государственного финансового контроля.
13. Виды государственного (муниципального) финансового контроля.
14. Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль.
15. Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль.
16. Система органов государственного финансового контроля: обязанности и полномочия.
17. Понятие бюджета. Бюджетная система РФ
18. Сущность, функции, субъекты и объекты бюджетного контроля
19. Внешний бюджетный контроль
20. Оформление результатов внешнего контроля
21. Внутренний бюджетный контроль
22. Общественный финансовый контроль

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

23. Сущность налогового контроля. Обязанности субъектов налогового контроля
24. Налоговое администрирование в РФ. Порядок постановки на налоговый учет.
25. Налоговая тайна
26. Налоговые проверки
27. Камеральная налоговая проверка
28. Выездная налоговая проверка
29. Методы налоговой проверки
30. Сущность и виды банковского контроля
31. Содержание и организация банковского надзора
32. Надзорные функции ЦБР
33. Сущность, объекты и субъекты валютного контроля
34. Принципы и методы валютного контроля
35. Сущность страхования и страхового надзора
36. Внутренний контроль в страховой компании
37. Методика проведения проверки страховой организации
38. Обязательный аудит страховой компании
39. Работа с жалобами на страховом рынке
40. Сущность, цели и задачи внутрифирменного финансового контроля
41. Организация и структура внутрифирменного финансового контроля
42. Методы внутрифирменного финансового контроля
43. Понятие и задачи финансовой службы предприятия
44. Качества и обязанности внутрифирменного финансового контроллера
45. Независимый аудиторский финансовый контроль: сущность, цели, функции.
46. Права и обязанности аудитора.
47. Обязательный аудит.
48. Инициативный аудит.
49. Аудиторские услуги.
50. Этика аудиторской деятельности.

10. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Форма обучения очная

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы	Объем в часах	Форма контроля
1. Теоретические аспекты контроля в финансово-кредитной сфере	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к терминологическому опросу, к дискуссии, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос, дискуссия; проверка практических заданий; терминологический опрос; доклад .
2. Методы и приемы контроля в финансово-кредитной сфере	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к терминологическому опросу, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, доклад .
3. Государственное регулирование системы контроля в финансово-кредитной сфере	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к терминологическому опросу, к дискуссии, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос; дискуссия; проверка практических заданий; терминологический опрос; доклад .
4. Контроль в сфере операций	Проработка учебного материала, под-	6	тестирование; уст-

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

с бюджетными средствами	готовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к терминологическому опросу, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.		ный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, мозговой штурм, доклад .
5.Налоговое администрирование и налоговый контроль	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к терминологическому опросу, к дискуссии, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, мозговой штурм, дискуссия, доклад .
6.Контроль в системе банковских и валютных операций	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к терминологическому опросу, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, мозговой штурм, доклад .
7. Контроль в системе страхования и страховой деятельности	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к терминологическому опросу, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, доклад .
8.Контроль за терминологией в финансовой работе организаций	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к терминологическому опросу, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, доклад .
9. Обязательный и инициативный аудиторский финансовый контроль	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к терминологическому опросу, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; терминологический опрос, доклад .
Итого		54	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. *Гузнов, А. Г.* Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298>

2. *Сергеев, Л. И.* Государственный аудит : учебник для вузов / Л. И. Сергеев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 271 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12932-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518913>

Дополнительная литература:

1. *Попова, Н. Ф.* Административно-правовое регулирование финансово-экономической деятельности : учебное пособие для вузов / Н. Ф. Попова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 158 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15838-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509852>

2. *Фархутдинов, Р. Д.* Налоговое право : учебное пособие для вузов / Р. Д. Фархутдинов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 133 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15594-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517014>

3. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510892>

4. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Гульнара Флоровна, Максим Юрьевич, Оксана Николаевна [и др.] ; Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. - Москва : Юрайт, 2023. - 348 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/518171>

Учебно-методическая литература:

1. Бобылева А. С. Контроль в финансово-кредитной сфере : методические указания по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата) / А. С. Бобылева. - 2021. - 64 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/10519>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.

Согласовано:

ГЛАВ. Библиотекарь / ГОЛОСОВА М.И. / MR / 02.06.2023
 Должность сотрудника научной библиотеки ФИО подпись дата

б) Программное обеспечение:

- Windows 10;
- СПС «КонсультантПлюс»

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий практического/семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации представляют собой учебные аудитории, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения. Аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.

13. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

– для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

В случае необходимости использования в учебном процессе частично / исключительно дистанционных образовательных технологий, организация работы ППС с обучающимися с ОВЗ и инвалидами предусматривается в электронной информационно-образовательной среде с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

Разработчик



подпись

профессор

должность

Бобылева А.С.

ФИО

10.06.2023

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения или ссылка на прилагаемый текст изменения	ФИО заведующего кафедрой, реализующей дисциплину/ выпускающей кафедрой	Подпись	Дата
1	Внесение изменений в п.п. а) Список рекомендуемой литературы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 1	Ширяева Н. В.		19.06.2024
2	Внесение изменений в п.п. в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 2	Ширяева Н. В.		19.06.2024

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 585 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17362-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532930>

2. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 494 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16203-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536044>

Дополнительная литература:

1. Попова, Н. Ф. Административно-правовое регулирование финансово-экономической деятельности : учебное пособие для вузов / Н. Ф. Попова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 158 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15838-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536728>

2. Сергеев, Л. И. Государственный аудит : учебник для вузов / Л. И. Сергеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 373 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16434-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531043>

3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09162-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535574>

4. Казакова, Н. А. Аудит : учебник для вузов / Н. А. Казакова, Е. И. Ефремова ; под общей редакцией Н. А. Казаковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 425 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18573-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536333>

Учебно-методическая литература:

Бобылева А. С. Контроль в финансово-кредитной сфере : методические указания по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата) / А. С. Бобылева. - 2021. - 64 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/10519>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.

Согласовано:

Ведущий специалист

Должность сотрудника научной библиотеки

/ Голосова М.Н. /

ФИО


подпись

/ 06.06.2024 /

дата

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

1. Электронно-библиотечные системы:

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2024]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство «ЮРАЙТ». – Москва, [2024]. - URL: <https://urait.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Политехресурс». – Москва, [2024]. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС «Лань». – Санкт-Петербург, [2024]. – URL: <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Знаниум». - Москва, [2024]. - URL: <http://znanium.com>. – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

2. **КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2024].

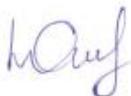
3. **eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». – Москва, [2024]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

4. **Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»** : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. – Москва, [2024]. – URL: <https://нэб.рф>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

5. **Российское образование** : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

6. **Электронная библиотечная система УлГУ** : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

Инженер ведущий



Щуренко Ю.В.

03.06.2024

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения или ссылка на прилагаемый текст изменения	ФИО заведующего кафедрой, реализующей дисциплину/ выпускающей кафедрой	Подпись	Дата
1	Внесение изменений в п. 2 «Место дисциплины в структуре ОПОП» с оформлением приложения 1	Ширяева Н.В.		30.08.2024

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Контроль в финансово-кредитной сфере» относится к блоку Б1 Дисциплины (модули) - Б1.В.Часть, формируемая участниками образовательных отношений: Дисциплины по выбору.

Дисциплина «Контроль в финансово-кредитной сфере» читается в 7-м семестре 4-го курса студентам очной формы обучения и базируется на отдельных компонентах компетенций, сформированных у обучающихся в ходе изучения учебных дисциплин учебного плана: Деньги. Кредит. Банки, Страхование, Бюджетная система Российской Федерации/Казначейское дело, Управление стартапами в социальном предпринимательстве/Кредитный рынок, Основы государственного финансового регулирования, Корпоративные финансы / Финансы предприятий (организаций), Финансовые рынки, Государственные и муниципальные финансы, Пенсионное дело, Банковское дело, Современные финансовые инструменты социального предпринимательства/Организация инвестиций в социальном предпринимательстве, Международные финансы/ Международные валютно-кредитные отношения, а также при прохождении технологической (проектно-технологической) практики.

Освоение знаний, умений и навыков обучающимися проходит одновременно при изучении дисциплин: Налоговое планирование, Организация и методика проведения налоговых проверок, Рынок ценных бумаг, Мировые и национальные платежные системы, Финансовый механизм государственных закупок, Инвестиции/Инвестиционный анализ, Банковский менеджмент/ Банковский маркетинг.

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины «Контроль в финансово-кредитной сфере» необходимы для изучения таких дисциплин как: Финансовое планирование и бюджетирование, Финансовая безопасность/ Безопасность банковской деятельности, Финансовые риски/Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски, а также используются при прохождении преддипломной практики; при подготовке к процедуре защиты и защите выпускной квалификационной работы.