

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

Тульский филиал Финуниверситета

Кафедра «Финансы и учет»



УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
Г.В. Кузнецов
«02» мая 2024 г.

Дунаева В.И.

Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 Экономика, ОП «Экономика и финансы»
профиль «Финансы и банковское дело»
очная форма обучения

Рекомендовано Ученым советом Тульского филиала Финуниверситета

(протокол № 14 от 23 апреля 2024 г.)

Одобрено заседанием кафедры «Финансы и учет»

(протокол № 9 от 16 апреля 2024 г.)

Тула 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1 Наименование дисциплины.....	3
2 Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3 Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
4 Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	4
5 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	5
5.1 Содержание дисциплины.....	5
5.2	Учебно-тематический
план.....	7
5.3 Содержание семинаров, практических занятий	9
6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	11
6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	11
6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 5).....	13
7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	17
7.1 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний.....	17
7.2 Иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний.....	17
8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	21
9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	22
10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	22
11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	24
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения.....	24
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	24
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	24
12.Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса.....	24

1. Наименование дисциплины

Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКН-1	Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач	1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов 2. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы 3. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства	Знать: современные методы экономического анализа Уметь: применять концептуальный и теоретический инструментальный анализа экономики
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать	1. Применяет нормативно-правовую базу регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей 2. Производит расчет	Знать: принципиальные подходы к сбору, систематизации и обработке экономической информации, необходимой для обоснования оперативно-тактических и

	финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях 3.Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	стратегических управленческих решений, требований к информационной базе и раскрытию информации об ожидаемой и итоговой результативности и эффективности деятельности экономического субъекта. Уметь: формировать необходимую для оценки и прогнозирования эффективности и результативности деятельности экономического субъекта информацию, учитывая при этом состояние внешней и внутренней среды и изменение системы целей развития компании; - опираться на знания теории и практики экономического анализа при выработке управленческих решений, учитывающих правовую и нормативную базу.
ПКН-5	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	1.Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации 2.Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях	Знать: существующие методы обоснования управленческих решений, условий и ограничений их применения в учетно-аналитической и контрольной сферах деятельности экономических субъектов Уметь: выбирать и использовать методы обоснования управленческих решений для конкретной ситуации и своевременно корректировать при необходимости их адаптации к меняющимся условиям

3.Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» относится к дисциплинам общефилиального

(предпрофильного цикла) части, формируемой участниками образовательных отношений дисциплин по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, образовательной программы «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело»

4.Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 2

Очная форма обучения набор 2024 года

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	5/180	180
Контактная работа и Аудиторные занятия	68	68
Лекции	34	34
Семинары, практические занятия	34	34
Самостоятельная работа	112	112
Вид текущего контроля	Эссе	Эссе
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

5.Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объема (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и методологические основы системы финансового контроля

Понятие финансового контроля как инструмента управления общественными процессами. Содержания финансового контроля, его зависимость от уровня развития экономики и финансов, состояния правовой и информационной базы. Место и роль финансового контроля в системе управления финансами, в развитии экономики, выявлении резервов роста финансовых ресурсов, их рациональном, экономном и эффективном использовании. Теоретическая, методологическая и нормативная база, методическое обеспечение деятельности контрольных органов.

Принципы финансового контроля: независимость, объективность, компетентность, прозрачность (гласность), законность, плановость. Принципы организации публичного государственного и муниципального финансового контроля: разделение властей, федерализм и самостоятельность местного самоуправления. Лимская декларация руководящих принципов контроля ИНТОСАИ и реализация её положений при определении полномочий контрольных органов. Система финансового контроля: классификация и характеристика финансового контроля по основаниям и видам. Публичный финансовый контроль: институциональный, президентский, парламентский, правительственный финансовый контроль, административный и ведомственный финансовый контроль в системе

государственного управления. Непубличный финансовый контроль: внутрихозяйственный и независимый финансовый контроль. Характеристика финансового контроля на основе функций финансовой деятельности и денежного обращения: бюджетный, налоговый контроль, банковский надзор, контроль налоговых органов за наличным денежным обращением, валютный контроль. Классификация финансового контроля по времени проведения, значение предварительного и текущего финансового контроля для реализации целей экономического и социального развития. Методы финансового контроля: проверка, ревизия, наблюдение, анализ, обследование. Цели, основания и порядок применения методов (способов) финансового контроля. Формы (акты) финансового контроля, их содержание и правовое значение. Основы правового статуса контролирующих и контролируемых субъектов. Организационно-правовые гарантии защиты от злоупотреблений контролирующих и противодействия контролируемым при проведении мероприятий финансового контроля. Проблемы правовой регламентации мероприятий финансового контроля.

Тема 2. Публичный финансовый контроль

Понятие институционального финансового контроля, правовые основы в Российской Федерации. Объекты институционального финансового контроля. Система органов институционального финансового контроля. Правовой статус, полномочия и роль Счётной палаты РФ как высшего органа финансового контроля. Субъекты, подконтрольные Счётной палате РФ, контрольно-счётным органам субъектов РФ и муниципальных образований. Основы правового статуса контрольно-счётных органов субъектов РФ и муниципальных образований. Бюджетный контроль за публичными доходами, публичными расходами и публичным долгом на всех стадиях бюджетного процесса. Проверка законности и полноты получения и зачисления в бюджет неналоговых доходов. Проверка законности и целевого характера предоставления и расходования бюджетных ассигнований. Рациональность и результативность бюджетных расходов как цели бюджетного контроля. Проверка целесообразности и законности привлечения источников финансирования дефицита бюджетов. Проверка обслуживания государственного и муниципального долга. Парламентский контроль в отношении основных бюджетных показателей: бюджетных доходов и расходов, источников финансирования дефицита бюджета, государственного и муниципального долга, правовые условия его эффективности.

Роль органов исполнительной власти в предварительном, текущем и последующем бюджетном контроле при составлении законопроектов о бюджетах и бюджетной отчётности, организации исполнения бюджетов, управлении государственным и муниципальным долгом, привлечении источников финансирования дефицита бюджетов. Казначейская система исполнения бюджета как механизм финансового контроля. Последующий контроль исполнения бюджета Федеральной службой финансово-бюджетного надзора: методы, процедуры и формы. Полномочия органов

государственных внебюджетных фондов по контролю за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов, их разграничение с полномочиями органов законодательной и исполнительной власти. Налоговый контроль как механизм налогового администрирования, основанный на налоговой политике государства. Система органов налогового контроля: принципы организации и структура. Компетенция финансовых органов (Министерства Финансов РФ и других финансовых органов) в сфере финансового контроля. Формы налогового контроля (решение о проведении выездной налоговой проверки, справка о проведении выездной налоговой проверки, акт налоговой проверки и др.). Организация государственного контроля за денежным обращением. Контроль Центрального банка РФ за соблюдением кредитными организациями правил безналичного и наличного (с учётом электронного) денежного обращения. Контроль кредитных организаций за соблюдением правил безналичного и наличного денежного обращения. Валютный контроль как вид государственного финансового контроля и как существенный элемент валютного регулирования.

Тема 3. Непубличный финансовый контроль

Внутрифирменный финансовый контроль, его организация и значение для развития организации, повышения эффективности использования финансовых ресурсов. Бухгалтерский учёт как внутрихозяйственный финансовый контроль. Концепция бухгалтерского учёта в РФ и международные стандарты бухгалтерского учёта. Статус руководителя и главного бухгалтера в проведении внутреннего аудита в организации. Ответственность за нарушение правил бухгалтерского учёта. Аудит как независимый финансовый контроль. Соотношение аудита с другими видами финансового контроля. Понятие и роль аудита. Объект и субъекты аудита. Управление и контроль за аудиторской деятельностью. Правила (стандарты) аудита: классификация, общая характеристика. Виды аудита и аудиторских проверок. Ограничения на проведение аудита. Организация аудиторской проверки. Аудиторское заключение: требования к его форме и содержанию. Виды аудиторских заключений и их роль в составе бухгалтерской отчётности.

Тема 4. Оценка эффективности и результативности финансового контроля

Необходимость и значение оценки эффективности и результативности для повышения действенности финансового контроля. Понятие и содержание эффективности и результативности финансового контроля, общие критерии оценки (результативность, действенность, экономичность). Макроэкономическая эффективность (социальный, организационный, экономический эффект); количественная оценка эффективности финансового контроля. Эффективность формирования и использования финансовых ресурсов в организациях и публично-правовых образованиях. Виды эффективности расходования средств (целевой, правовой, экологический аспект, др.) и критерии их оценки. Проблемы количественной оценки эффективности использования финансовых ресурсов. Эффективность

деятельности органов финансового контроля. Показатели (критерии), характеризующие эффективность работы органов финансового контроля (количество проводимых проверок; объем выявленного ущерба, нецелевого расходования бюджетных средств; затраты, связанные с осуществлением контроля, др.). Показатели эффективности экспертно-аналитической контрольно-ревизионной деятельности органов финансового контроля: количество экспертиз проектов целевых программ; количество принятых поправок по результатам экспертизы; экономический эффект от реализации аналитических материалов и экспертных заключений. Показатели эффективности контрольно-ревизионной деятельности органов финансового контроля: объемы увеличения доходов и экономии расходов; объем средств, затраченных на содержание контрольных подразделений; объем проверенных средств, количество проверенных объектов и др. Факторы, влияющие на эффективность финансового контроля.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3

№п /п	Наименовани е тем (разделов) дисциплин	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемост и
		Все го	Аудиторная работа				Самостоятел ьная работа	
			Общ ая, в т.ч.	Лекц ии	Семинар ы, практичес кие занятия	Занятия в интерактив ных формах		
1	Понятие и методологиче ские основы системы финансового контроля	46	18	9	9	10	28	Доклады, обсуждение практически х ситуаций, самостоятел ьная работа
2	Публичный финансовый контроль	45	17	9	8	9	28	Презентаци я студентов, опрос, тестирова ние, выполнение ситуацион ных задач
3	Непубличны й финансовый контроль	44	16	8	8	9	28	Доклады с презентаци ей и их обсуждени е, дискуссия, устный опрос по теме лекции
4	Оценка	45	17	8	9	9	28	Презентаци

	эффективности и результативности финансового контроля							я студентов, опрос, тестирование, выполнение ситуационных задач
	Итого	180	68	34	34	37	112	
	Итого в %					54		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Понятие и методологические основы системы финансового контроля	Содержания финансового контроля, его зависимость от уровня развития экономики и финансов, состояния правовой и информационной базы. Место и роль финансового контроля в системе управления финансами, в развитии экономики, выявлении резервов роста финансовых ресурсов, их рациональном, экономном и эффективном использовании. Теоретическая, методологическая и нормативная база, методическое обеспечение деятельности контрольных органов. Рекомендуемые источники 8.4, 8.5, 8.6, 8.7, 8.9, 8.10, 8.11	Дискуссия, устный опрос по теме лекции, решение и разбор ситуационных задач, коллективный анализ ситуаций
Публичный финансовый контроль	Понятие институционального финансового контроля, правовые основы в Российской Федерации. Объекты институционального финансового контроля. Система органов институционального финансового контроля. Правовой статус, полномочия и роль Счётной палаты РФ как высшего органа финансового контроля. Субъекты, подконтрольные Счётной	Дискуссия, устный опрос по теме лекции, решение и разбор ситуационных задач, коллективный анализ ситуаций

	палате РФ, контрольно-счётным органам субъектов РФ и муниципальных образований. Бюджетный контроль за публичными доходами, публичными расходами и публичным долгом на всех стадиях бюджетного процесса. Рекомендуемые источники 8.4, 8.5, 8.6, 8.7, 8.9, 8.10, 8.11	
Непубличный финансовый контроль	Внутрифирменный финансовый контроль, его организация и значение для развития организации, повышения эффективности использования финансовых ресурсов. Бухгалтерский учёт как внутрихозяйственный финансовый контроль. Концепция бухгалтерского учёта в РФ и международные стандарты бухгалтерского учёта. Статус руководителя и главного бухгалтера в проведении внутреннего аудита в организации. Рекомендуемые источники 8.4, 8.5, 8.6, 8.7, 8.9, 8.10, 8.11	Дискуссия, устный опрос по теме лекции, решение и разбор ситуационных задач, коллективный анализ ситуаций
Оценка эффективности и результативности финансового контроля	Необходимость и значение оценки эффективности и результативности для повышения действенности финансового контроля. Понятие и содержание эффективности и результативности финансового контроля, общие критерии оценки (результативность, действенность, экономичность). Рекомендуемые источники 8.4, 8.5, 8.6, 8.7, 8.9, 8.10, 8.11	Решение ситуационных задач, дискуссия по проблемным вопросам, опрос

6.Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1.Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, относимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Понятие и методологические	1.Принципы финансового	Изучение нормативных

основы системы финансового контроля	контроля: независимость, объективность, компетентность, прозрачность (гласность), законность, плановость. 2. Принципы организации публичного государственного и муниципального финансового контроля: разделение властей, федерализм и самостоятельность местного самоуправления. 3. Система финансового контроля: классификация и характеристика финансового контроля по основаниям и видам.	правовых актов, в т.ч. работа со справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по заданной теме. Подготовка реферата по предложенной теме.
Публичный финансовый контроль	1. Парламентский контроль в отношении основных бюджетных показателей: бюджетных доходов и расходов, источников финансирования дефицита бюджета, государственного и муниципального долга, правовые условия его эффективности. 2. Роль органов исполнительной власти в предварительном, текущем и последующем бюджетном контроле при составлении законопроектов о бюджетах и бюджетной отчётности, организации исполнения бюджетов, управлении государственным и муниципальным долгом, привлечении источников финансирования дефицита бюджетов. 3. Казначейская система исполнения бюджета как механизм финансового контроля. 4. Последующий контроль исполнения бюджета Федеральной службой финансово-бюджетного надзора: методы, процедуры и формы.	Работа с учебной литературой, нормативными актами. Самостоятельное выполнение домашних заданий по теме лекции. Подготовка реферата по предложенной теме.
Непубличный финансовый контроль	1. Аудит как независимый финансовый контроль. Соотношение аудита с другими видами финансового контроля. Управление и	Работа с учебной литературой, нормативными актами. Самостоятельное выполнение домашних заданий по теме лекции. Подготовка реферата

	контроль за аудиторской деятельностью. 2.Стандарты аудита: классификация, общая характеристика. 3.Виды аудита и аудиторских проверок. 4.Аудиторское заключение: требования к его форме и содержанию.	по предложенной теме.
Оценка эффективности и результативности финансового контроля	1.Эффективность деятельности органов финансового контроля. 2.Показатели (критерии), характеризующие эффективность работы органов финансового контроля (количество проводимых проверок; объем выявленного ущерба, нецелевого расходования бюджетных средств; затраты, связанные с осуществлением контроля, др.). 3.Показатели эффективности экспертно-аналитической контрольно-ревизионной деятельности органов финансового контроля: количество экспертиз проектов целевых программ; количество принятых поправок по результатам экспертизы; экономический эффект от реализации аналитических материалов и экспертных заключений.	Работа с учебной литературой, нормативными актами. Самостоятельное выполнение домашних заданий по теме лекции. Подготовка реферата по предложенной теме.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблицы 5)

Примерные темы эссе:

1.Раскройте значение финансового контроля для обеспечения социально–экономического развития страны на современном этапе.

2. Раскройте понятие «финансовая дисциплина». Дайте классификацию нарушений финансового законодательства, обоснуйте необходимость и значение превентивного финансового контроля.

3. Перечислите органы финансового контроля, назовите и охарактеризуйте их основные функции.

4. Перечислите и охарактеризуйте участников бюджетного процесса, наделенных контрольными полномочиями.

5. Взаимодействие контрольно–счетных органов с правоохранительными и другими контрольными органами.

6. В чем отличие финансового контроля органов представительной власти от финансового контроля органов исполнительной власти. Специфика правоотношений, складывающихся в процессе финансово-контрольной деятельности государства.

7. Система финансового контроля: национальные особенности и условия развития (на примере России или одной из зарубежных стран).

8. Финансовый контроль как экономическая и правовая категория (с иллюстрациями).

9. Концепция финансового контроля в Российской Федерации и проблемы её реализации.

10. Проблемы и перспективы развития финансового контроля в Российской Федерации.

11. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации.

12. Муниципальный финансовый контроль в Российской Федерации.

13. Методы и формы финансового контроля: их соотношение, критерии применения и проблемы правового регулирования.

14. Правоотношения финансового контроля: элементы структуры, содержание и виды.

15. Система мер государственного принуждения по результатам государственного финансового контроля: основания и порядок применения.

16. Правовой статус Счётной палаты Российской Федерации и проблемы его реализации.

17. Правовые основы организации и деятельности контрольно-счётных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

18. Роль бюджетного контроля в бюджетном процессе и его особенности на каждой стадии бюджетного процесса.

19. Контрольные функции Федерального казначейства в России.

20. Контрольные полномочия главных распорядителей бюджетных средств, главных администраторов доходов и источников финансирования дефицитов бюджетов.

21. Роль методов и форм налогового контроля в защите прав налогоплательщиков.

22. Денежное обращение как объект государственного финансового контроля.

23. Контроль Центрального банка за организацией денежного обращения в Российской Федерации.

24. Контрольные функции расчётно-кассовых центров Центрального банка Российской Федерации.

Примерные задания для самостоятельного решения

1. Перечислите и охарактеризуйте финансовые санкции, их цель и основание для применения за нарушение законодательства в финансово-бюджетной сфере. Считаете ли Вы систему финансовых санкций, применяемых в России, эффективной. Обоснуйте свой ответ.

2. Бухгалтерия предприятия по указанию руководителя в отчетных документах за прошедший финансовый год уменьшила в два раза объект налогообложения по налогу на имущество. Запутав учет, она сокрыла большую часть прибыли, в результате чего занижен объем уплаты налога на прибыль. По неопытности главного бухгалтера не были уплачены местные налоги и сборы. В налоговые органы были представлены подложные документы. Общая сумма неуплаты налогов составила более тысячи минимальных размеров месячной оплаты. Какие возможные санкции и последствия могут наступить после выявления указанных правонарушений? Как быть, если на счетах предприятия не оказалось денег?

3. Перечислите состав органов законодательной и исполнительной власти, осуществляющих финансовый контроль за использованием бюджетных средств, раскройте полномочия Федерального казначейства РФ в этой области.

4. Если бы перед Вами стояла задача сокращения бюджетных расходов на содержание органов государственного (муниципального) финансового контроля, то какие меры Вы бы предложили.

5. Предложите систему критериев и показателей, отражающих результативность деятельности сотрудников органов государственного (муниципального) финансового контроля.

6. Изобразите схематично систему финансового контроля. Покажите специфику целей. Сравните систему финансового контроля с финансовой системой России.

7. На основе анализа нормативных актов, определяющих правовое положение налоговых органов и налоговую систему страны, определите меры государственного принуждения, выделите в них санкции, в том числе финансово-правовые. В каких актах можно найти финансово-правовые санкции? Назовите эти санкции.

8. Допустим, в стране действуют банки различной специализации: сберегательные (работают с населением); ипотечные (долгосрочные кредиты под залог недвижимости); инвестиционные (на рынке ценных бумаг, с долгосрочными кредитами) и универсальные, работающие по широкому спектру операций. Какие виды рисков будет испытывать каждый из этих банков, в связи с какими процессами в экономике? Будут ли общие риски? Какие формы и методы финансового контроля вы можете предложить для снижения рисков?

Тестовые задания

1) Методами финансового контроля являются:

- анкетирование и опрос
- надзор
- обследование
- документальный учет
- ревизия
- мониторинг

2) По времени проведения финансовый контроль делится на:

- предварительный
- заключительный
- текущий
- последующий
- встречный
- бюджетный

3) По объектам проведения финансовый контроль делится на:

- налоговый
- заключительный
- текущий
- последующий
- встречный
- бюджетный

4) Существуют следующие виды негосударственного финансового контроля:

- аудиторский
- парламентский
- общественный
- гражданский
- внутрифирменный

5) Совокупность нормативных актов органов центральной законодательной и исполнительной власти, регулирующих финансовые отношения, называется:

- финансовым контролем;
- финансовым правом;
- финансовым законодательством;
- финансовой дисциплиной

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Организация текущего контроля успеваемости обучающихся по итогам семестра (модуля), по программам бакалавриата и магистратуры в соответствии с учебными планами по направлениям подготовки высшего образования утверждена приказом ФУ по основной деятельности № 0557/о от 23.03.2017

Таблица 6 – Виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
Измеримые виды контроля самостоятельной работы обучающихся			

1	Выполнение и защита эссе	10	10
2	Защита различных работ/презентаций по заданной теме	5	10
3	Тестирование	0,4	4
4	Блиц опросы по заданной теме	0,5	6
Интерактивные формы проведения занятий			
5	Посещение занятий, ведение конспекта лекции/семинара и работа с ним	0,1	4
6	Активное участие в интерактивном процессе	0,1	3
7	Ответы на вопросы на семинарском занятии	0,1	3
Всего за семестр (модуль)		40	

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине представлен в разделе 2 рабочей программы

7.1 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Примерные задания, необходимые для оценки достижения компетенций

Компетенция	Типовые задания
Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач (ПКН-1)	1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов Знать: современные методы экономического анализа Уметь: применять концептуальный и теоретический инструментальный анализа экономики Задание1 - Назовите принципы финансового контроля. Поясните их содержание и значение для повышения результативности финансового контроля. Задание2 - определите нормативные документы, регламентирующие получение доказательств.
	2. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их

	связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы Задание1 -определить требования международных стандартов по разработке стратегии и плана проверки. Укажите влияние процедур внутреннего контроля на эффективность проведения проверки Задание2 -сформулируйте выводы по результатам проведения проверки и составления заключения в соответствии с требованиями стандартов 3.Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства Задание1: Определите методы проверки отдельного бухгалтерского документа (арифметическая, нормативная, формальная, логическая, аналитическая). Ответ аргументируйте. Задание 2 Определите различия между бухгалтерской и судебной экспертизой, аудитом, документальной ревизией и налоговой проверкой
Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне (ПКН-2)	1. Применяет нормативно-правовую базу регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей Знать: основные подходы поиска решений профессиональных задач Уметь: сформулировать задачу и прогнозировать ситуацию в зависимости от принятия того или иного решения Задание: определите механизм анализа и оцените качество контроля с использованием аналитических процедур. Задание: определите документы, регламентирующие составление заключения по результатам проверки. В соответствии с требованиями нормативного документа сформулируйте мнение (отрицательное мнение) Уметь: сформулировать задачу и прогнозировать ситуацию в зависимости от принятия того или иного решения Задание: определите систему показателей для минимизации рисков выбора оптимального варианта проекта деятельности фирмы- клиента Владеть: навыки подготовки и проведения проверок, осуществления контрольных

	процедур и организации системы внутреннего контроля. 2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях Знать: требования стандартов внутреннего контроля в области оценки бизнес-рисков, Задание: определите механизм контроля и оцените качество контроля. Знать: требования нормативных документов по формированию мнения Задание: определите нормативные документы регламентирующие составление Уметь: формировать стратегию и план контроля по отдельным показателям (раскрытиям) бухгалтерской (финансовой) отчетности Задание: определите систему показателей для минимизации рисков выбора оптимального варианта проекта деятельности фирмы Владеть: навыки подготовки и проведения проверок, осуществления контрольных процедур и организации системы контроля. Задание: сформируйте выводы по результатам проведения проверки и составления акта проверки внутреннего контроля в соответствии с требованиями стандартов 3.Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях Знать: принципиальные подходы к сбору, систематизации и обработке экономической информации, необходимой для обоснования оперативно-тактических и стратегических управленческих решений, требований к информационной базе и раскрытию информации об ожидаемой и итоговой результативности и эффективности деятельности экономического субъекта. Уметь: формировать необходимую для оценки и прогнозирования эффективности и результативности деятельности экономического субъекта информацию, учитывая при этом состояние внешней и внутренней среды и изменение системы целей развития компании; опираться на знания теории и практики экономического анализа при выработке управленческих решений, учитывающих правовую и нормативную базу.
--	--

Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений (ПКН-5)	1.Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации Знать: существующие методы обоснования управленческих решений, условий и ограничений их применения в учетно-аналитической и контрольной сферах деятельности экономических субъектов Уметь: составлять и анализировать отчетность 2.Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях Знать: способы составления финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности и ее анализа Уметь: выбирать и использовать методы обоснования управленческих решений для конкретной ситуации и своевременно корректировать при необходимости их адаптации к меняющимся условиям Задание: сформулируйте выводы по результатам проведения анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности
--	---

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Понятие финансового контроля.
2. Контрольная функция финансов как экономической категории.
3. Роль финансового контроля в финансах и финансовой системе.
4. Цель и задачи финансового контроля в финансовой деятельности.
5. Принципы финансового контроля, их характеристика (на конкретных примерах).
6. Система финансового контроля: классификация и характеристика финансового контроля по основаниям и видам (с иллюстрациями).
7. Правоотношения финансового контроля.
8. Методы (способы) финансового контроля: цели, основания и порядок их применения.
9. Формы (акты) финансового контроля: их содержание и правовое значение.
10. Проблемы правовой регламентации мероприятий финансового контроля.
11. Международно-правовые основы институционального финансового контроля в РФ.
12. Национально-правовые основы институционального финансового контроля в РФ.

13. Задачи контрольно-счётных органов субъектов РФ и муниципальных образований, их органов и должностных лиц.
14. Организация, компетенция (предметы ведения и полномочия) и юридическая ответственность Счётной палаты.
15. Правовой статус Счётной палаты РФ и других контрольно-счётных органов.
16. Общая характеристика бюджетного контроля.
17. Предварительный бюджетный контроль, его значение.
18. Текущий бюджетный контроль.
19. Последующий бюджетный контроль.
20. Налоговый контроль как механизм налогового администрирования, основанный на налоговой политике государства.
21. Система органов налогового контроля: принципы организации и структура.
22. Функции органов налогового контроля: налоговых органов, органов государственных внебюджетных фондов, таможенных органов.
23. Методы и формы налогового контроля.
24. Контроль за денежным обращением в банковской системе.
25. Контроль за денежным обращением вне банковской системы.
26. Юридическая ответственность за нарушения правил денежного обращения.
27. Цели и задачи валютного контроля. Валютные ценности как предмет валютного контроля.
28. Валютные операции как объект валютного контроля.
29. Органы и агенты валютного контроля.

Примерный экзаменационный билет

**Федеральное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

Кафедра «Финансы и учет»

Дисциплина «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами»

Филиал Тульский

Семестр 6: Направление: Экономика

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

Вопросы, тесты, задачи		Баллы
1	Охарактеризуйте основные формы организации финансового контроля в РФ	15
2	Охарактеризуйте правовой статус Счётной палаты РФ и других контрольно-счётных органов	15
3	По времени проведения финансовый контроль делится на: • предварительный • заключительный • текущий • последующий • встречный	2

	• бюджетный	
4	Должен ли пользователь отчетности принимать мнение аудитора как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем? а) Да б) Нет в) Только в случае проведения обязательного аудита	2
5	Государственное регулирование аудиторской деятельности осуществляется: а) Советом по аудиторской деятельности б) Правительством РФ в) Уполномоченным федеральным органом исполнительной власти	2
6	Может ли корректироваться стратегия и план аудита? а) Нет, ни при каких обстоятельствах б) Да, в любой момент по усмотрению аудиторов в) Да, но причины и факт корректировки должны быть отражены в рабочих документах аудитора	2
7	Рабочая документация аудитора: а) Создается только самими аудиторами, участвующими в проверке б) Создается как аудиторами, участвующими в проверке, так и руководством аудируемого лица с) Сможет быть создана либо аудитором, участвующим в проверке, либо иным лицом, с последующей проверкой и визой аудитора, участвующего в проверке	2
8	Аудиторская организация проводит аудит финансовой отчетности ПАО. Общество организовано и функционирует более 3-х лет. Уставный капитал 500000 руб. В ходе проверки установлено, что отдельным разделом устава предусмотрено формирование резервного капитала за счет ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли до общего размера 15% от уставного капитала. Аудиторами установлено, что за аудируемый период счет 82 «Резервный капитал» отсутствует. В бухгалтерском балансе по статье «Резервный капитал» в графах на начало и конец периода проставлены прочерки. Задание: 1. Проверить предоставленную информацию на предмет соответствия требованиям нормативно-правовых актов. 2. Раскройте основные положения требований нормативно-правовых актов, обосновывающих замечания. 3. Оформить итоги проверки в форме раздела письменной информации по результатам аудита.	20

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации //РГ. 1993. 25 декабря.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ 3 РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. №5. Ст. 410.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ //СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.
6. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "Об аудиторской деятельности"
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/
7. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
8. «ГОСТ Р ИСО 9001-2015. Национальный стандарт Российской Федерации. Системы менеджмента качества. Требования» (утв. Приказом

Росстандарта от 28.09.2015 N 1391-ст) (вместе с «Разъяснением новой структуры, терминологии и понятий», «Другими международными стандартами в области менеджмента качества и на системы менеджмента качества, разработанными ИСО/ТК 176»)
<http://docs.cntd.ru/document/1200124394>

Основная литература

9. Гузнов А. Г., Рождественская Т. Э. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2024. 585 с. <https://urait.ru/bcode/532930> (дата обращения: 15.04.2024).

10. Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов в России [Электронный ресурс]: учебник / под ред. С. Е. Дубовой. М.: КноРус, 2021. 610 с. <https://book.ru/book/938815> (дата обращения: 15.04.2024).

11. Макроэкономический анализ банковской сферы [Электронный ресурс]: учебник / под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой. М.: КноРус, 2023. 359 с. <https://book.ru/book/944929> (дата обращения: 15.04.2024).

Дополнительная литература

12. Регулирование банковской сферы [Электронный ресурс]: учебник / под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой. М.: КноРус, 2019. 301 с. <https://book.ru/book/930503> (дата обращения: 15.04.2024).

13. Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы. Сборник задач [Электронный ресурс]: учебное пособие / под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой. М.: КноРус, 2019. 320 с. <https://book.ru/book/930518> (дата обращения: 15.04.2024).

14. Правовое обеспечение контрольно-надзорной деятельности в финансовой сфере [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Г. Ф. Ручкиной, М. А. Лапиной. М.: КноРус, 2024. 325 с. <https://book.ru/book/952835> (дата обращения: 15.04.2024).

15. Банки, монетарное регулирование и финансовые рынки на пути к устойчивому росту экономики [Электронный ресурс]: монография / под ред. Н. Э. Соколинской, И. Е. Шакер, Л. Н. Андриановой. М.: Русайнс, 2020. 442 с. <https://book.ru/book/935189> (дата обращения: 15.04.2024).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.minfin.ru/ru/> Министерство финансов Российской Федерации

2. <http://www.consultant.ru/> СПС Консультант Плюс

3. <http://www.garant.ru/> СПС Гарант

4. <http://www.aup.ru/> Бесплатная электронная библиотека по вопросам экономики, финансов, менеджмента и маркетинга на предприятии

5. <http://elib.fa.ru/> Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ)

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и семинарские занятия) и самостоятельной работы. Семинарские занятия по дисциплине предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Курс предполагает широкое использование интерактивных методов обучения. Для проведения семинарских занятий активно используются методы работы в малых группах, вовлечение в индивидуальную работу. При проведении семинарских занятий используются презентации. Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры. Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, студентам необходимо перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось – обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

Студентам при подготовке к семинарским занятиям следует:

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и там, где это необходимо, нормативно-правовые акты, интернет-источники;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении практико-ориентированных заданий, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Методические указания по выполнению эссе

По дисциплине «Финансовый контроль» студенты выполняют письменную работу-эссе в сроки, предусмотренные в графике представления письменных работ.

Целью эссе является закрепление теоретических основ в области финансового контроля.

Эссе является обязательной частью учебного процесса, без ее выполнения студенты к зачету по данной дисциплине не допускаются.

При выполнении эссе студенты должны изучить нормативные и законодательные акты, методические рекомендации, определяющие порядок выполнения эссе. Эссе должна быть написана четким и грамотным языком.

Объем работы не должен превышать 20 страниц набранного на компьютере текста, выполненного 14 размером шрифта с полупетитным межстрочным интервалом. Необходимо оставить поля: левое -3см, правое 1,5, верхнее и нижнее - 2 см. Страницы работы необходимо пронумеровать. Контрольная работа должна иметь список литературы, оформленный в соответствии с предъявляемыми требованиями. Рекомендуется иллюстрировать материал работы графиками, диаграммами, схемами и таблицами. При использовании в работе опубликованных цифровых и иных материалов следует давать ссылку на источники, из которых они заимствованы.

Работа должна быть подписана исполнителем с указанием даты завершения работы.

Работа, не отвечающая требованиям или выполненная небрежно, возвращается на доработку. Повторно выполненную работу следует представлять на рецензирование вместе с первоначальной работой.

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения

1. Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security.
2. Astra Linux.
3. LibreOffice.

лицензионное импортное:

ПО для ТСО лиц с ограниченными возможностями здоровья
свободно распространяемое:

Архиватор KDE (Ark)

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

3. Информационно-образовательный портал Финансового университета. - <http://portal.ufrf.ru>.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются.

12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по учебной дисциплине осуществляется в учебных аудиториях для проведения учебных занятий. При освоении дисциплины используются технические средства мультимедийной техники аудиторий. Для проведения учебных занятий используются аудитории, оборудованные следующими техническими средствами: мультимедиа-проектором, экраном настенным или доской интерактивной с встроенной акустической системой для воспроизведения аудио файла, персональным (-ными) компьютером (-рами) с доступом к Internet-ресурсам и электронно-образовательной среде Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения в сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронно-образовательную среду Финансового университета