Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

«Кузбасский государственный технический университет»

**КАФЕДРА ОТРАСЛЕВОЙ ЭКОНОМИКИ**

Контрольная работа по дисциплине финансы и кредит

**Вариант 12**

 Выполнил студент заочного

 Факультета группы ЭСт - 08

 Якушенко Ксения Игоревна

 089298

 Проверил преподаватель:

Титова Д.А.

Кемерово 2011

Введение………………………………………………………………………..3

1. Сущность и значение финансового контроля…………….4-5

2. Виды, формы и методы финансового контроля…………..5-8

3. Органы, осуществляющие финансовый контроль……..8-16

Задачи………………………………………………………………………17-20

Список литературы………………………………………………………21

Введение

Финансовый контроль – составная часть, или специальная отрасль, осуществляемого в стране контроля. Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому использование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач. Финансовый контроль осуществляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства.

# 1. Сущность и значение финансового контроля

Финансовый контроль – это контроль за законностью действий в области образования и использования денежных средств государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.

Финансовый контроль включает в себя: контроль за исполнением федерального бюджета; бюджетов субъектов Российской Федерации; бюджетов внебюджетных фондов; контроль за состоянием внешнего и внутреннего долга; государственных резервов.

Объект финансового контроля не ограничивается проверкой только денежных средств. В конечном итоге он означает контроль за использованием материальных, трудовых, природных и других ресурсов страны, поскольку в современных условиях процесс производства и распределения опосредствуется денежными отношениями.

Конкретные формы и методы финансового контроля позволяют обеспечить интересы и права как государства и его учреждений, так и всех других экономических субъектов; финансовые нарушения влекут санкции и штрафы.

Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Это, прежде всего разработка, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль за финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, государственных банков и корпораций. Финансовый контроль со стороны государства, негосударственной сферы экономики затрагивает лишь сферу выполнения денежных обязательств перед государством, включая налоги и другие платежи, соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных или бюджетных субсидий и кредитов, а также соблюдение установленных правительством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности.

Финансовый контроль за деятельностью предприятий включает также контроль со стороны кредитных учреждений, акционеров и внутренний контроль.

# 2. Виды, формы и методы финансового контроля

Финансовый контроль как специализированный вид управленческой деятельности и особая отрасль экономических знаний располагает разнообразными методическими приемами, разработанными этой дисциплиной или основанными на достижениях смежных областей (бухгалтерского учета, статистики, финансов, государственного бюджета).

Системность контроля достигается комбинированным использованием его различных видов: логического и математического, документального и фактического.

Деление контроля на документальный и фактический носит в известной мер условный характер ибо в основе этого разграничения лежат различные источники данных.

Так, источниками информации для документального контроля служат: первичные документы, регистры бухгалтерского учета; бухгалтерская, статистическая и оперативно-техническая отчетность, нормативная, проектно-конструкторская, технологическая и другая документация.

Фактический контроль базируется на изучении фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра в натуре (пересчета, взвешивания, лабораторного анализа и т.д.), он не может быть всеобъемлющим ввиду непрерывности хозяйственных операций.

К основным способам документального контроля можно отнести:

* формальную и арифметическую проверку документов;
* юридическую оценку хозяйственных операций, отраженных в документах;
* логический контроль объективной возможности документально оформленных хозяйственных операций;
* сплошное и выборочное наблюдение;
* встречную проверку документов;
* способ обратного счета, основанный на предварительной экспертной оценке материальных затрат с целью последующего определения величины необоснованных списаний сырья и материалов на производство определенных видов продукции, которые ко времени контроля имеются в наличии;
* оценку законности и обоснованности хозяйственных операций по данным корреспонденции счетов бухгалтерского учета;
* балансовые увязки движения товарно-материальных ценностей с их отражением в финансово-бухгалтерской документации.

Приемы фактического контроля могут быть подразделены на три группы:

* инвентаризация;
* экспертная оценка квалифицированными специалистами действительного объема и количества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции;
* визуальное наблюдение при непосредственном обследовании складских помещений, производственных подразделений, состояния контрольно-пропускного режима.

Среди форм финансового контроля выделяют предварительный, текущий и последующий контроль.

Предшествуя проведению хозяйственных и финансовых операций, предварительный контроль носит предупреждающий контроль. В этом случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности: проекты бюджетов, финансовых планов, сметы, кредитные и кассовые заявки.

Текущий контроль осуществляется в процессе совершения хозяйственных и финансовых операций. Опираясь на данные первичных документов, оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризаций и визуального наблюдения, текущий контроль позволяет регулировать быстро изменяющиеся хозяйственные ситуации, предупредить потери и убытки.

Последующий контроль охватывает весь объем хозяйственной и финансовой деятельности проверяемой организации. Последующий контроль, отличающийся углубленным изучением хозяйственной и финансовой деятельности предприятия за период, позволяет вскрыть недостатки предварительного и текущего контроля.

Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают приемы и способы его осуществления. Применение конкретного метода зависит от ряда факторов: правового положения и особенностей форм деятельности органов, осуществляющих контроль, от объекта или цели контроля, оснований возникновения контрольных правоотношений и др. используются следующие методы финансового контроля: наблюдения, анализ ФХД, надзор, ревизии, проверки (документации, состояния учета и т.д.), рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности и др.

Основной метод финансового контроля – ревизия, то есть наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности.

По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические, полные (сплошные), выборочные. По организационному признаку они могут быть плановыми (предусмотренными в плане работы соответствующего органа) и внеплановыми (назначенными в связи с поступлением сигналов, жалоб и заявлений граждан, требующих проверки), комплексными (проводимыми совместно с несколькими контролирующими органами).

Ревизия основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств и товарно-материальных ценностей, результаты ревизии оформляются актом, имеющим юридическую силу источника доказательств в следственной и судебной практике.

Немаловажное место среди методов финансового контроля занимает счетная проверка отчетности, которая представляет собой совокупность специальных приемов контроля достоверности бухгалтерских отчетов и балансов.

Выделяют три основных этапа счетной проверки:

* проверка согласованности показателей различных форм отчетности;
* сличение отдельных отчетных показателей с записями в регистрах бухгалтерского учета;
* проверка обоснованности учетных записей по данным первичных документов.

Результаты счетно-аналитических проверок оформляются соответствующим актом. Акт проверки имеет целью указать, прежде всего, на неэффективное, нерациональное использование имущества.

# 3. Виды, формы и методы финансового контроля

В предыдущем пункте мы уже отметили, что финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям. В зависимости от времени проведения, сферы финансовой деятельности, формы проведения и т.д. существует также классификация финансового контроля в зависимости от органов (субъектов) осуществляющих его. В этом случае выделяется финансовый контроль:

а) президентский;

б) представительных органов государственной власти и местного самоуправления;

в) исполнительных органов власти;

г) финансово-кредитных органов;

е) ведомственный и внутрихозяйственный;

д) общественный;

ж) аудиторский.

Принцип разделения властей придает важную роль финансовому контролю за деятельностью органов исполнительной власти со стороны органов представительной власти и определяет его новое содержание. Основы контроля закреплены в Конституции российской Федерации, в Конституциях республик в составе Федерации, а также в основных законах и правовых актах представительных органов местного самоуправления и органов исполнительной власти.

Так, для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Государственная Дума образует Счетную палату. Состав и порядок деятельности Счетной палаты определяется Федеральным Законом Российской Федерации. Сфера полномочий Счетной палаты – контроль за федеральной собственностью и федеральными денежными средствами. Контролю подлежат все юридические лица в части, связанной с получением, перечислением и использованием ими средств федерального бюджета и внебюджетных фондов, использованием федеральной собственности, а также наличием у них налоговых, таможенных и иных льгот, предоставленных федеральными органами.

Счетная палата обязана контролировать состояние государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации, деятельность Центрального Банка России по обслуживанию государственного долга, эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством Российской Федерации, а также предоставление Россией средств в форме займов и на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Осуществляя контрольную деятельность, Счетная палата вправе проводить ревизии и тематические проверки, о результатах которых она информирует Совет Федерации и Государственную Думу. При выявлении нарушения законов, влекущего за собой уголовную ответственность, передает соответствующие материалы в правоохранительные органы.

В своей деятельности счетная палата взаимодействует с другими контрольными органами Российской Федерации. Контрольные органы президента и Правительства Российской Федерации, контрольные органы субъектов Федерации, правоохранительные органы, Центральный банк, Государственная налоговая служба и иные органы обязаны оказывать содействие деятельности Счетной палаты.

Счетная палата должна регулярно предоставлять сведения о своей деятельности средствам массовой информации.

В ведение государственной Думы и Совета Федераций передан контрольно-бюджетный комитет. В его компетенцию входят помимо экспертно-аналитической работы по финансовым вопросам, связанным с доходами и расходованием бюджетных средств, проведение также финансового контроля за: исполнением федерального бюджета; соблюдением законности и повышением эффективности государственных средств, выдаваемых на финансирование бюджетных организаций, сферы материального производства, обороны; формированием доходов и расходов от внешнеэкономической деятельности; использованием внебюджетных фондов.

Контрольные функции в области финансов осуществляют также представительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации, что закреплено в их законодательстве в соответствии с федеральными актами, и органы местного самоуправления.

В целях эффективности президентского контроля в ведении Президента Российской Федерации создан специальный контрольный орган – Контрольное управление Президента Российской Федерации (преобразованное из Контрольного управления Администрации Президента Российской Федерации).

Контрольное управление имеет территориальные подразделения. Все эти органы действуют как система обеспечения конституционных контрольных полномочий Президента Российской Федерации. Они осуществляют от имени и по поручению президента Российской Федерации контроль за исполнением федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов Федерации конституции Российской Федерации, указов и распоряжений Президента. Управление подчиняется непосредственно Президенту Российской Федерации в качестве структурного подразделения его Администрации. Основными функциями Контрольного управления являются:

* анализ деятельности специальных органов контроля и надзора федеральных органов исполнительной власти, подразделений Администрации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации;
* рассмотрение жалоб и обращений граждан, предприятий, учреждений.

Все они предполагают возможность проведения контроля, являющегося по своему содержанию финансовым.

Управление не наделено правом применение каких-либо санкций, однако оно вправе направлять предписания об устранения выявленных нарушений руководителям федеральных органов исполнительной власти, главам исполнительной власти субъектов Федерации. Эти предписания должны быть рассмотрены соответствующими органами и должностными лицами в течение 10 дней.

Органы исполнительной власти направляют контрольную деятельность подведомственных им органов государственного управления, в том числе финансовых, а также непосредственно сами осуществляют финансовый контроль.

В пределах своих полномочий Правительство Российской Федерации контролирует составление и исполнение федерального бюджета, проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики, осуществляет систематический контроль за исполнением Законов Российской Федерации и иных актов, регулирующих финансовые отношения, другими органами исполнительной власти субъектов Федерации, принимает меры по устранению их нарушения.

В полномочия Правительства Российской Федерации входит контроль за деятельностью в области финансов подведомственных ему министерств, государственных комитетов и других ,включая органы федеральной службы финансовой сферы. При этом Правительство российской Федерации вправе отменить акты указанных органов.

Направляя деятельность подведомственных ему органов по осуществлению финансового контроля, Правительство Российской Федерации принимает правовые акты (нормативные и индивидуальные), регулирующие порядок этой деятельности. Так, Правительством Российской Федерации утверждены Положение о Министерстве финансов Российской Федерации (Постановление от 19 августа 1994 года), Положение о федеральном казначействе Российской Федерации (Постановление от 01.12.04.), Постановление Правительства РФ от 08.04.2004 года № 198 «Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора», а также о других службах, где закреплены функции по финансовому контролю.

Важнейшее место в системе финансового контроля занимает Министерство финансов Российской Федерации, которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и контролирует ее осуществление.

Прежде всего, Минфин осуществляет финансовый контроль в процессе разработки федерального бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов; участвует в проведении валютного контроля; контролирует направление и использование государственных инвестиций.

Следует при этом отметить, что контрольные полномочия Минфина Российской Федерации распространяются на финансовые средства только федерального уровня. В тех случаях, когда проверяется деятельность исполнительных органов власти субъектов Федерации, его контрольные функции не должны выходить за эти рамки. Такой подход обусловлен принципом самостоятельности бюджетного устройства в Российской Федерации.

Однако, принимая во внимание принятый в 1998г. Бюджетный кодекс, отметим, что на Минфин возложено осуществление финансового контроля за исполнением бюджетов субъектов российской Федерации и местных бюджетов, если субъект Российской Федерации получает помощь в объеме свыше 50% расходов его консолидированного бюджета. Назначается ревизия и исполнение бюджета субъекта Федерации переходит под контроль Минфина и в случаях, когда субъект не в состоянии обеспечить обслуживание и погашение своих долговых обязательств.

Структура Министерство финансов Российской Федерации

Федеральные службы

[Федеральная налоговая служба](http://www.nalog.ru/)

[Федеральная служба финансово-бюджетного надзора](http://www.rosfinnadzor.ru/)

[Федеральная служба страхового надзора](http://www.fssn.ru/)

[Федеральное казначейство](http://www.roskazna.ru/)

Подведомственные организации

[Гохран России при Министерстве финансов Российской Федерации](http://www.gokhran.ru/)

[Академия бюджета и казначейства](http://www.abik.ru/)

[Финансовая газета](http://www.fingazeta.ru/)

Финансовый контроль осуществляют все структурные подразделения МФРФ соответственно их компетенции. Так, Федеральное казначейство осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.
 В связи с повышением роли налогов в доходах государства стало необходимо выделение органов налоговой службы в особую систему.

 Федеральные органы налоговой службы включают Федеральную налоговую службу, территориальные органы, Управление ФНС по субъекту Российской Федерации, Инспекции ФНС по районам, районам в городах, городам без районного деления, Инспекции ФНС межрайонного уровня, межрегиональные инспекции ФНС.

Деятельность налоговой службы направлена на обеспечение единой системы контроля за соблюдением российского налогового законодательства, правомерности исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет и внебюджетные фонды. Органы налоговой службы наделены широким кругом контрольных полномочий и прав по применению мер принудительного воздействия к нарушителям налогового законодательства. Налоговые органы имеют право, в соответствии с налоговым законодательством проверять любые денежные документы у юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства; получать от них соответствующие справки и сведения (за исключением составляющих коммерческую тайну); контролировать соблюдение хозяйствующими субъектами налогового законодательства и правильность исчисления налогов; обследовать любые используемые для извлечения доходов производственные, складские и торговые помещения; применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и приостановление операций по счетам в банках, а также имеют право наложения административных штрафов и принудительного взыскания недоимок по налогам в бюджет.

Функции органов Государственного страхового надзора также ограничены особой сферой – страховой деятельностью. Федеральная служба страхового надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела). Федеральная служба страхового надзора образована в соответствии с Указом Президента РФ №314 от 9 марта 2004 года «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» и Постановлением Правительства РФ №330 от 30 июня 2004 года «Об утверждении положения о Федеральной службе страхового надзора».

Она осуществляет в целях обеспечения соблюдения требований законодательства РФ о страховании, развития страховых услуг, защиты прав и интересов участников страховых отношений.

Перестройка банковской системы и возникновение коммерческих банков в значительной мере изменили функции банков (кредитных органов) в области финансового контроля. Особая роль в его осуществлении принадлежит Центральному Банку России. Он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. С этой целью создано специальное подразделение – Департамент банковского надзора. При этом ЦБР вправе применить к банкам, нарушающим законодательство и установленные правила деятельности, принудительные меры воздействия в административном порядке. ЦБР осуществляет контроль за соблюдением законодательства о валютном регулировании.

Впервые в законодательном плане решен вопрос об обязательности ведомственного или внутреннего контроля. Главным распорядителем и распорядителем бюджетных средств вменено в обязанность осуществлять контроль за использованием этих средств.

Наряду со всеми перечисленными структурными подразделениями МФРФ существует специальное контрольное подразделение, предназначенное именно для проведения финансового контроля – это Контрольно-ревизионное управление. С его территориальными органами на местах.

**ЗАДАЧИ:**

**4**. Сумма налоговых доходов областного бюджета –8873 млн. руб., сумма неналоговых доходов – 447 млн. руб., другие доходы – 3532 млн. руб., расходная часть бюджета – 12987 млн. руб. Оценить дефицит областного бюджета, предложить источник его финансирования.

*Решение:*

Дефицит:

8873 млн. руб. + 447 млн. руб.+3532 млн.руб. =12852 млн. руб.

12852 млн. руб. – 12987 млн. руб. = -135 млн. руб.

1938 млн.руб. - 58 млн.руб. = 1880 млн.руб.

Определение неналогового дохода

1880 млн. руб. – 1692 млн.руб. = 188 млн. руб.

**12**. Сумма налоговых доходов бюджета муниципального образования – 908 млн. руб., сумма неналоговых доходов – 156 млн.

руб., безвозмездные перечисления из бюджетов других уровней – 87 млн. руб., расходы на содержание, обеспечение деятельности органов местного самоуправления – 76 млн. руб., расходы на поддержание материальной сферы производства ─ 71 млн. руб., расходы на жилищно-коммунальное хозяйство – 345 млн. руб., расходы на образование ─ 291 млн. руб., расходы на здравоохранение – 153 млн. руб., расходы на социальную политику –57 млн. руб., прочие расходы – 256 млн. руб. Оценить дефицит местного бюджета, предложить источник его финансирования.

*Решение:*

Дефицит местного бюджета : (908 млн. руб. + 156 млн. руб. + 87 млн. руб) - (76 млн. руб. +71 млн. руб + 345 млн. руб + 291 млн. руб. + 153 млн. руб. + 57 млн. руб. + 256 млн. руб. ) = 1151 млн. руб. – 1249 млн. руб. = 98 млн. руб.

Следовательно, сумма дефицита бюджета области составляет 98 млн.р.

Источник финансирования дефицита бюджета могут быть:

***Внутренние источники***

Финансирования дефицита за счет внутренних источников включают:

- средства, поступившие от размещения государственных ценных бумаг, номинированных в национальной валюте;

- бюджетные кредиты;

- кредиты, предоставленные кредитными организациями, международными финансовыми организациями;

- иные источники внутреннего финансирования дефицита бюджета:

- поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности государства или региона;

- поступления от реализации государственных/региональных/муниципальных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней;

- курсовая разница по средствам бюджета;

- прочие источники внутреннего финансирования дефицита бюджета.

***Внешние источники***

В состав источников внешнего финансирования дефицита бюджета включаются:

- средства, поступившие от размещения государственных займов, которые осуществляются путем выпуска государственных ценных бумаг от имени государства или соответствующего региона, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

- кредиты иностранных государств, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права и иностранных юридических лиц в иностранной валюте, включая целевые иностранные кредиты (заимствования);

- кредиты кредитных организаций в иностранной валюте;

- прочие источники внешнего финансирования дефицита бюджета.

**17**. Сумма собственных доходов местного бюджета – 825 млн. руб., сумма регулирующих доходов – 354 млн. руб., бюджетный кредит из вышестоящего бюджета – 56 млн. руб., расходная часть бюджета – 1235 млн. руб. Оценить состояние местного бюджета.

*Решение:*

Сумма местного бюджета = (825 млн. руб. + 354 млн. руб. – 56 млн. руб.) – 1235 млн. руб. = - 112 млн. руб.

Следовательно, местный бюджет испытывает финансовые трудности в обеспечении содержания города. Бюджет является дефицитным на 112 млн. руб.

**18.** Дефицит бюджета муниципального образования – 25 млн. руб., расходы бюджета – 1835 млн. руб., налоговые доходы – 1589 млн. руб. Определить неналоговые доходы бюджета при условии отсутствия других источников доходов муниципального образования.

*Решение:*

Определение дохода:

1835 млн.руб. - 25 млн.руб. = 1810 млн.руб.

Определение неналогового дохода

1810 млн. руб. –1589 млн.руб. = 221 млн. руб.

**23.** Дефицит бюджета муниципального образования – 36 млн. руб., расходы бюджета – 1163 млн. р., регулирующие доходы составляют 35 % доходной части бюджета. Определить сумму собственных доходов бюджета при условии отсутствия других источников доходов муниципального образования.

*Решение:*

 Расчет дохода:

1. 36 млн. руб.-1163 млн. руб. = 1127 млн. руб.
2. Сумма собственного дохода:

 1127млн. руб. – 395млн. руб. = 732 млн. руб.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

**1.** Финансы и кредит: Учеб. пособие/Под ред. проф. А. М. Ковалевой. — М.: Финансы и статистика, 2005. — 512 с: ил.

**2.** Финансы:Учебник для вузов / Под ред. проф. М.В. Романовского,

проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанги. — М: Юрайт-М, 2004.—504 с. **3.** Финансы и кредит : учебник / М.Л. Дьяконова, Т.М. Ковалёва, Т.Н. Кузьменко [и др.] ; под ред. Т.М. Ковалёвой. — 5-е изд., доп. — М.: КНОРУС, 2008. - 384 с.

**4.** Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности Финансы и кредит (080105) / Пол ред. Г.Б. Поляка. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.— 703 с. —

(Серия Золотой фонд российских учебников).