# 

# **Введение**

Коренные перемены в социально-экономическом строе России и в методах управления экономикой сделали неизбежным радикальное преобразование одного из важнейших рычагов финансово-хозяйственного управления – финансового контроля.

Для России в высшей степени актуальна организация эффективной и всеобъемлющей системы финансового контроля. Существовавшая ранее в стране система финансового контроля была ориентирована на экономику, в которой основная роль принадлежала государственной собственности, управляемой административно-командными методами. Экономические преобразования вызвали необходимость построения принципиально новой системы финансового контроля – целостной, действующей на единых принципах, охватывающей все стороны экономической жизни.

Актуальность темы финансовый контроль, вызванная объективными причинами социально-экономического и политического положения в стране, обеспечила определенный интерес ученых-экономистов. Поэтому можно сказать, что данная тема широко освещена в учебной литературе. Современное состояние финансового контроля в России, его развитие и изменения в сфере финансового контроля в достаточной мере отражаются в периодических изданиях.

Цель данной курсовой работы – дать общее представление о финансовом контроле.

В соответствии с поставленной целью можно выделить следующие задачи работы:

* отразить теоретические аспекты финансового контроля;
* дать общую характеристику финансовому контролю в России.

Объектом изучения работы является финансовый контроль.

Предмет изучения – сущность финансового контроля, его организация и функционирование.

Курсовая работа была выполнена с помощью различных источников, таких как: нормативно правовые акты РФ., учебников для вузов, выдержки из Интернета (сайт журнала Финансовый контроль), сайт информационно-аналитического комплекса Бюджетная система РФ.

# **1.Теоретические основы финансового контроля**

Нарушения и злоупотребления в финансовой, бюджетной сфере не имеют ни хронологической привязки, ни национальных корней. Во-первых, потребности любого государства, как правило, превышают его финансовые возможности, и у чиновников нередко возникает соблазн быстро, в обход парламента и закона, перераспределить средства в пользу «неотложных» нужд. Во-вторых, в любом обществе в той или иной степени проявляются как политические, так и коммерческие интересы различных компаний, кланов, групп, что приводит к лоббированию этих интересов в сфере экономики, приобретению различных преференций и льгот. Вот почему с тех пор как человечество стало осознавать себя организованным сообществом и до наших дней для любой страны остается актуальной задача создания и совершенствования системы гласного, всеобъемлющего контроля за состоянием финансовой системы.

Конечно, в каждой стране существуют определенные отличия в системе функционирования финансового контроля, обусловленные историческими традициями, социальными и экономическими особенностями. Но благодаря принятой в 1977 году Лимской декларации руководящих принципов контроля, а так же последовательной и эффективной деятельности Международной организации высших контрольных органов – ИНТОСАИ удается вырабатывать общие, единые для всех подходы, повышать роль органов финансового контроля в системе государственного управления, широко использовать наилучший опыт.

История новейшего времени убедительно показывает, что либерализация экономики, развитие рыночных отношений отнюдь не отменяют для государства необходимости строго контролировать движение денежных ресурсов. Прозрачность финансов – один из существенных признаков реальной демократии. Это особенно важно для стран с ослабленной экономикой и связанной с этим острой нехваткой средств. Здесь проблемы, как правило, усугубляются снижением доверия населения к государству, что вызывает болезненную «утечку капиталов» в другие страны, нередко – с нарушением финансового и валютного законодательства. Наконец, контролировать бюджетный процесс в этих странах (а к ним приходится отнести и Россию) важно и для того, чтобы добиваться исполнения финансовых обязательств государства в социальной сфере.

Таким образом, в условиях многоукладной экономики, многообразия форм собственности, образования фондового рынка и рынка капиталов возникла потребность в налаживании жесткой системы финансового контроля как неотъемлемой части управления общественными процессами.

Финансовый контроль — это совокупность мероприятий по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности экономических субъектов с применением определенных форм и методов их организации.

Функциональное назначение контроля заключается прежде всего в успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах экономики и в конечном счете в создании условий для стабильного развития государства.

Основная цель контроля — объективно изучить фактическое положение дел на проверяемом объекте и выявить или предупредить отрицательные моменты, негативно влияющие на исполнение управленческих решений. Особое место финансового контроля в общей системе контроля как одного из элементов системы управления обусловлено, во-первых, его спецификой, выражающейся в контрольной функции самих финансов, во-вторых, ролью финансовых отношений в рыночной экономике. Поскольку финансы пронизывают все общественное производство, все уровни хозяйствования, они являются универсальным орудием контроля.[1,c.356]

В рыночной экономике финансовый контроль представляет собой особую сферу деятельности, когда на практике происходит естественное органическое взаимодействие материальных и финансовых отношений в рамках единого товарно-денежного комплекса государства.

Финансовый контроль имеет определенную сферу применения и целевую направленность деятельности.

Объектом финансового контроля являются распределительные процессы формирования и использования финансовых ресурсов всех уровней управления.

Основным назначением государственного финансового контроля является целевое и эффективное использование финансовых ресурсов государства, эффективное использование государственной собственности.

Для анализа сущности государственного финансового контроля значимыми являются следующие положения:

1. Финансовый контроль является одной из разновидностей деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления.
2. Осуществление финансового контроля есть форма государственного регулирования определенных финансово-производственных отношений.
3. Финансовый контроль действен, когда он взаимосвязан со всеми функциями финансов и системой управления.
4. Финансовый контроль — способ соблюдения нормативно-правовых норм хозяйствующими субъектами.

Правильное понимание сущности и значения финансового контроля важно в силу многих причин. Финансы успешно функционируют только в том случае, когда они хорошо организованы и управляемы, нацелены на достижение конкретных задач развития экономики и повышения жизненного уровня населения. Невозможно добиться укрепления финансовой дисциплины без строгого и эффективного финансового контроля. Особую значимость он приобретает в рыночной экономике, когда проявляются неизвестные ранее изощренные приемы финансовых нарушений, которые подлежат искоренению путем использования всего инструментария финансового контроля.

Для демократического общества с рыночной организацией экономики естественна потребность контроля финансово-экономической деятельности субъектов хозяйствования и управления. У различных общественных групп эти потребности различны и по объему и по содержанию. Они возникают у государства, стремящегося проводить эффективную финансовую политику, обеспечивающую выполнение его функций и программ; у общества, желающего знать, насколько рационально и эффективно государство распоряжается вверенными ему средствами; у многочисленных групп собственников, инвесторов и акционеров, следящих за тем, насколько велики и стабильны доходы от вложенных ими средств, а также у самих управляющих, стремящихся успешнее распоряжаться вверенными им средствами.[2,453c.]

Как правило, интересы, потребности и возможности заказчиков финансового контроля и потребителей его информации (что часто не одно и то же) во многом не совпадают. В условиях рыночной экономики государство имеет право лишь проверять, насколько полно хозяйствующие субъекты, юридические и физические лица выполняют свои предусмотренные законом обязательства, прежде всего в налоговой сфере. Оно не имеет права (да и возможности) контролировать и вмешиваться в финансово-хозяйственную деятельность частных предприятий. Поэтому в отношении частных предприятий государство проводит самостоятельно и за свои средства лишь контроль за правильностью исчисления и уплаты налогов, а контроль их финансово-хозяйственной деятельности организуют за свои средства владельцы или собственники этих предприятий.

Практически во всех случаях, когда государство привлекает к удовлетворению общественных нужд коммерческие структуры и передает им финансовые средства или государственное имущество для такой деятельности либо использует банки и другие финансово-кредитные учреждения для обслуживания государственных средств, оно посредством финансового контроля следит за целевым, рациональным и эффективным использованием переданных средств, следит за тем, чтобы эти средства были использованы по назначению и общество, доверившее государству управление этими средствами, не понесло ущерба.

Таким образом, в условиях демократического общества, экономика которого базируется на равноправии различных форм собственности и рыночных методах хозяйствования, организация финансового контроля не является привилегией государства, хотя его потребности в проведении финансового контроля остаются значительными.

Необходимость проведения финансового контроля при рыночной экономике определяется прежде всего потребностями рационального и эффективного хозяйствования на любом уровне управления. При этом управляющие хозяйствующих субъектов, которым владельцы или собственники доверили управление, сами определяют, насколько выгодно им проведение финансового контроля, в какой форме и в каком объеме его необходимо проводить, чтобы лица, доверившие им управление (или возможные инвесторы), остались довольны их деятельностью. Аналогичная ситуация характерна и для государственного сектора, где руководители, которым общество доверило распоряжаться государственной собственностью, также организуют финансовый контроль прежде всего с целью повышения эффективности своей деятельности, а также чтобы показать, что они распоряжаются вверенным государственным имуществом и финансовыми средствами с максимальной пользой для общества.[3,c.238]

Существует несколько классификаций видов финансового контроля по различным признакам.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают государственный, внутрихозяйственный и независимый (аудиторский) финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль - реализуется через общегосударственный и ведомственный. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления. Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственной подчиненности. Ведомственный финансовый контроль производят контрольно-ревизионные отделы министерств, концернов, соответствующие управления местных органов власти и др. Его объектом является производственная и финансовая деятельность подведомственных предприятий, учреждений.

Внутрихозяйственный финансовый контроль - осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы и т.д.). Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений.

Независимый финансовый контроль - осуществляют специальные аудиторские фирмы и службы. Контрольные и консультационные услуги аудиторские фирмы оказывают всем предприятиям и организациям на платной основе. Аудиторские фирмы являются независимыми организациями, призванными способствовать повышению качества контроля, его объективности.[4,c.336]

Иногда такого рода классификацию представляют в виде деления на государственный контроль, аудит и общественный контроль. Поясним понятие общественного контроля. Общественный контроль реализуется без посредства специальных государственных органов через общественные институты и на основе законов, обязывающих власть предоставлять информацию обществу. Поскольку в демократическом обществе важное значение придается неуклонному соблюдению принципа свободы слова, то большую роль в осуществлении общественного контроля играют средства массовой информации, выражающие интересы различных общественных и политических объединений. Нередко деятельность общественного контроля базируется на информации, предоставляемой органами государственного финансового контроля, прежде всего счетными палатами, для которых гласность является важнейшим принципом работы.

Принцип гласности, который законодательно определен как базовый принцип деятельности счетных палат, реализуется через представление отчетов об их деятельности органам представительной власти, проведение открытых слушаний по материалам этих отчетов на заседаниях органов законодательной или исполнительной власти с участием заинтересованных граждан, публикацию отчетов о проведенных контрольных мероприятиях в средствах массовой информации, размещение этих материалов в Интернете (на официальных сайтах этих органов). Таковым является официальный сайт Счетной палаты РФ, где размещена информация о деятельности контрольного органа и отчеты по выполненной работе.

По формам проведения финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный финансовый контроль - осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет расходов учреждений и организаций, проектов бюджетов, текстов договорных соглашений, учредительных документов и т.д.

Текущий финансовый контроль - проводится в процессе исполнения финансовых планов, в ходе осуществления хозяйственно-финансовых операций, когда проверяется соблюдение норм и нормативов расходования товарно-материальных ценностей и денежных средств, соответствие отпуска средств выполнению планов расходов, использованию ранее выданных ресурсов.

Последующий финансовый контроль - осуществляется после завершения отчетного периода и финансового года в целом. Проверяется целесообразность расходования государственных денежных средств при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов предприятий и организаций, смет расходов бюджетных учреждений.[5,c.509]

Под формой финансового контроля понимают конкретное выражение и организацию контрольных действий.

По характеру материала, на основе которого проводится, контроль подразделяется на документальный (формальный) и фактический.

Источниками информации для документального (формального) 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 (пересчета, взвешивания, лабораторного анализа и т.п.), а поэтому он не может быть всеобъемлющим из-за непрерывности хозяйственных ситуаций. Полноценность и неопровержимая доказательность первичных документов и учетных записей при необходимости устанавливаются с помощью специальных приемов фактического контроля. Поэтому оба вида контроля существуют не изолированно, а дополняют друг друга.

Для осуществления контроля могут использоваться различные методы, к числу которых относятся:

а) проверки, которые подразделяются на документальные и камеральные. Документальные проверки проводятся непосредственно на предприятии или в организации. При этом изучаются сметы расходов, бухгалтерская и статистическая отчетность, расчеты с бюджетом по налогам и другим обязательным платежам, иные финансовые документы. Контрольные органы имеют право изымать документы, свидетельствующие о сокрытии объектов налогообложения и незаконном использовании бюджетных средств в том случае, если их сохранность не гарантируется (то есть если они могут быть подменены или уничтожены). Особенностью камеральных проверок является то, что они не связаны с посещением проверяемых организаций. Такие проверки проводятся по месту нахождения контрольного органа на основе документов, предоставленных предприятиями и организациями, а также иных сведений, имеющихся в его распоряжении;

б) обследование. Основано на личном ознакомлении проверяющего с отдельными сторонами деятельности предприятий и организаций по месту их нахождения. При этом могут не только изучаться финансовые документы, но и проводиться наблюдение, опрос сотрудников, контрольные замеры, обследование помещений, используемых для осуществления хозяйственной деятельности, и др.;

в) экономический анализ– анализ финансового состояния, предполагает оценку результатов финансовой деятельности хозяйствующего субъекта, эффективности использования его капитала. Особое значение экономический анализ приобретает при осуществлении контроля в бюджетной системе. Поскольку бюджетная система является одним из важнейших инструментов регулирования социально-экономических процессов, важно проанализировать ее влияние на отдельные стороны общественной жизни. Результаты такого исследования служат основой для выработки стратегии экономической политики государства на перспективу;

г) ревизия. Это наиболее распространенный метод контроля. Ревизия – это комплекс взаимосвязанных проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений, организаций. Проверкой может быть также охвачена работа финансовых органов. Ревизии проводятся в органах государственной власти и их отдельных структурных подразделениях; во внебюджетных фондах; на предприятиях и в организациях с государственным участием; в организациях всех форм собственности, получающих бюджетное финансирование, и др. Они служат основой для принятия управленческих решений, способствуют профилактике нарушений в бюджетной сфере.[6,c.512]

В зависимости от того, насколько широко ревизии охватывают деятельность проверяемого объекта, можно выделить следующие их виды:

* комплексные ревизии. Это наиболее распространенный вид проверок. Он охватывает все стороны деятельности ревизуемой организации: финансовые и хозяйственные операции, организацию производства, эффективность использования ресурсов, расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, состояние бухгалтерского учета и др. Для проверки отдельных вопросов могут привлекаться специалисты в предметной области;
* тематическая ревизия, при которой проверке подлежит лишь определенный участок деятельности организации. Такая ревизия не дает полного представления о работе объекта, но позволяет провести углубленный анализ по какой-либо одной проблеме. Если проверка однородных участков проводится в нескольких организациях, это дает возможность выявить типичные недостатки, разработать рекомендации по их преодолению.

Все нарушения, которые были выявлены в процессе проверки, отражаются в акте ревизии. Акт является официальным документом, на основе которого делаются выводы о деятельности организации и принимаются последующие управленческие решения. Ответственность за точность его составления несет ревизор. В акте ревизии должно содержаться описание фактов нарушений, указано время их совершения, стоимостная оценка, а также виновные лица. Нельзя отражать в акте личные выводы и предположения ревизора. Ревизоры также не имеют права вмешиваться в управление проверяемой организацией, налагать штрафы и дисциплинарные взыскания.

После ознакомления с актом ревизии руководитель контрольного органа выносит решение по устранению выявленных недостатков. Материалы проверок могут быть также направлены в вышестоящие инстанции, а при наличии серьезных нарушений – в следственные органы.

В целом, можно отметить, что системы финансового контроля в разных странах имеют отличия, обусловленные их финансово-промышленными развитием, степенью централизации управления экономикой и социальной сферой, историческими и законодательными особенностями.[7,c.498]

Однако общим для систем финансового контроля во всех демократических странах с рыночной экономикой является их нацеленность на всестороннюю защиту финансовых интересов государства и общества в целом и интересов экономически активных групп его граждан. Различные звенья этих систем охватывают практически все виды финансовой деятельности в государственном и негосударственном секторах экономики, все объекты и сферы, финансовый контроль которых отвечает потребностям общества.

## 2.Государственный финансовый контроль

Государственный финансовый контроль основывается на Конституции РФ, Гражданском, Налоговом и Бюджетном кодексах РФ, федеральных законах, законодательных актах субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

Главной целью государственного финансового контроля является установление соответствия практики управления финансовыми ресурсами во всех сферах производства и распределения общественного продукта задачам финансовой политики государства.

Важнейшая обязанность государственного финансового контроля состоит в обеспечении органов государственной власти и обществ всеобъемлющей и достоверной информацией о формировании и использовании государственных средств.

Объектами государственного финансового контроля являются денежные отношения, возникающие в связи с формированием финансовых ресурсов в распоряжении государства (и его организаций) и использованием этих средств на удовлетворение нужд государства и всего общества.

Государственному финансовому контролю подлежат:

* органы государственной власти (в том числе их аппараты);
* государственные предприятия и учреждения, а также предприятия, учреждения и организации с участием государства;
* предприятия, организации, учреждения, финансируемые за счет бюджетных средств или получающие государственные субсидии;
* государственные бюджетные и внебюджетные фонды;
* органы местного самоуправления, предприятия и организации вне зависимости от видов и форм собственности, а также физические лица, если они получают, перечисляют, используют государственные средства или управляют ими, имеют предоставленные законодательством или органами государственной власти налоговые, таможенные или иные льготы и преимущества;
* общественные объединения, негосударственные фонды и иные негосударственные некоммерческие организации в части, связанной с получением, перечислением, использованием государственных средств или управлением ими, а также в части предоставленных законодательством или органами государственной власти налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ;
* предпринимательские структуры и физические лица в части уплаты налогов и осуществления деятельности, регулируемой государством.[8,c.429]

Государственный финансовый контроль осуществляется уполномоченными государственными органами в пределах их компетенции в любой сфере экономики и управления, а также ведомственного финансового контроля, проводимого министерствами и ведомствами в отношении подведомственных предприятий и организаций. Система органов государственного финансового контроля представляет собой элемент общей структуры контрольных органов государства и вместе с тем выступает как важнейшая часть того финансового механизма, с помощью которого государство реализует свою финансовую политику.

Государственный финансовый контроль осуществляется Счетной палатой Федерального Собрания, Главным контрольным управлением (КРУ) и главным управлением казначейства Минфина РФ, Государственным таможенным комитетом, Госналогслужбой, Федеральной службой налоговой полиции, Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг РФ. Ведомственный контроль выполняется контрольно-ревизионными службами министерств и ведомств.

Конкретные задачи органов государственного финансового контроля и сферы компетенции устанавливаются при их созда­нии соответствующими законодательными и иными норматив­ными правовыми актами.

По сфере компетенции можно выделить следующие виды государственного финансового контроля.

Общегосударственный финансовый контроль направлен на все хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности или ведомственной подчиненности. Он осуществляется органами государственной власти и государственного управления общей компетенции (например, прокуратурой), а также специальными контрольными органами, основной функцией которых является государственный финансовый контроль (например, налоговыми органами). Объектом этого контроля является прежде всего соблюдение финансового законодательства и финансовых инте­ресов государства.

Особое место в этом виде контроля занимает налоговый контроль, эффективная организация которого во многом опреде­ляет полноту поступления финансовых ресурсов в распоряжение государства и, следовательно, возможность государства исполнять свои функции.

Важное значение имеет таможенный контроль. Таможенные органы пользуются правами и несут обязанности налоговых органов по взиманию налогов и сборов при пересечении товара­ми таможенной границы.

Соблюдение валютного законодательства при валютных опера­циях обеспечивает валютный контроль.

Бюджетно-финансовый контроль проводится в бюджетно-финансовой сфере. Предметом контроля являются процессы фор­мирования и использования финансовых ресурсов государства.

Контроль этих процессов включает контроль законности и эффективности использования государственных (прежде всего бюджетных) средств; контроль исполнения бюджетов всех уровней власти и бюджетов государственных внебюджетных фондов; контроль денежного обращения, использования кредитных ресурсов, состояния государственного внутреннего и внешнего долга и государственных резервов; контроль предоставления финансовых и налоговых льгот и преимуществ, сохранности и использования государственного имущества, закрепленного за государственными органами, предприятиями и учреждениями, и иного имущества, находящегося в собственности государства.

Основными задачами бюджетно-финансового контроля является контроль за:

* поступлением средств в бюджет и внебюджетные фонды;
* законностью, рациональностью и эффективностью использо­вания средств бюджета и внебюджетных фондов органами госу­дарственной власти и организациями;
* своевременностью исполнения доходных и расходных статей бюджета и внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;
* эффективностью использования государственной собственности, ее приватизацией или национализацией;
* обоснованностью предоставления и законностью использова­ния льгот по налогообложению, государственных дотаций и иных финансовых преференций;
* а также пресечение расточительства, финансовых злоупотреблений, неэффективного использования государственных средств посредством обращения внимания законодательных органов на недоработки действующего законодательства или в предлагаемых к утверждению законопроектах.[9,c.456]

Решение задач бюджетно-финансового контроля требует не только контрольно-ревизионной, но и экспертно-аналитической и информационной деятельности. Это обычно предусматривает: проведение оперативного контроля за надлежащим исполнением бюджета; анализ и исследование нарушений и отклонений при формировании доходов и расходовании средств бюджета, их причин и последствий, подготовку и внесение в представительные и исполнительные органы власти предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного процесса в целом; финансовую экспертизу проектов бюджета, обоснованности его доходных и расходных статей, а также иных законов и нормативных правовых актов органов государственной власти, государственных программ, субсидий, контрактов, договоров, соглашений и иных документов, предусматривающих расходование средств бюджета или влияющих на его формирование и исполнение.

Органы государственного финансового контроля можно также классифицировать и по другим признакам, а именно:

* по характеру функций и объему компетенции — общефункциональные (контроль — часть функции); специализированные общей компетенции; специализированные ограниченной компетенции; внутриведомственные;
* по принадлежности к ветвям власти — контрольные органы исполнительной власти (административный контроль); органы парламентского контроля или независимые органы финансового контроля;
* по вертикальному уровню власти — федеральные; субъектов Федерации; местных органов власти;
* по способу формирования — избираемые или утверждаемые коллегиально путем голосования; назначаемые в административном порядке.

Высокие требования предъявляются к профессиональным и моральным качествам работников государственных контрольных органов. В Лимской декларации подчеркнуто, что они «должны иметь квалификацию и честность, необходимые для того, чтобы успешно выполнять возложенные на них обязанности».

В контрольные органы обычно приглашают и принимают граждан не просто с высшим финансовым, экономическим, юридическим образованием, но и уже с некоторым опытом работы по специальности. Эти качества систематически подкрепляют постоянным повышением квалификации контролеров.

В целом в настоящее время признается, что государственный финансовый контроль недостаточно действенен, его эффективность крайне низкая. Бюджетные средства часто используются не по назначению, а иногда вообще теряются, наблюдается коррупция, финансовые результаты корпораций и организаций в большей части скрыты, огромны неплатежи, продолжается отток капитала за рубеж, имеются и другие недостатки. Деятельность государственных контрольных финансовых органов разобщена, часто дублируется.

## 3.Аудиторский финансовый контроль

Помимо государственного в странах с рыночной экономикой широко используется такая форма финансового контроля за финансово-хозяйственной и коммерческой деятельностью организаций и учреждений, как аудиторский финансовый контроль.

Назначение аудиторского финансового контроля – удовлетворение потребностей заказчиков аудиторской проверки в объективной информации о финансовом состоянии субъекта проверки с целью оценки его финансового положения. Деятельность аудиторов может быть также направлена на предотвращение финансовых нарушений и неудач в организациях, заказавших аудиторское обслуживание.

Аудиторскую проверку (аудит) проводят специализированные аудиторские фирмы или частные профессионалы-аудиторы на договорной основе, чаще всего за счет средств проверяемой организации и по заказу ее руководства. Аудит представляет собой независимую от какого-либо внешнего влияния проверку финансовых отчетов и относящейся к ним финансовой информации хозяйствующего субъекта.

В обязанности аудитора не входит принятие санкций в отношении руководства хозяйствующего субъектов в случае выявления недостатков или нарушений. Результатом проверки чаще всего является аудиторское заключение, содержащее краткие выводы аудитора о достоверности финансовой отчетности клиента или, если это было предусмотрено договором, выводы о его финансовом положении. Максимально, что может сделать аудитор при обнаружении существенных недостатков или нарушений, - выдать отрицательное аудиторское заключение.

Все это отличает аудит от ревизии – другого способа проведения финансового контроля. Этот способ контроля более характерен для органов, осуществляющих надзор за финансово-хозяйственной деятельностью хозяйствующих субъектов – вышестоящих органов, специализированных органов государственного надзора, других органов в пределах их компетентности. В отличие от аудита ревизия проводится вне зависимости от желания руководства проверяемого субъекта и призвана устанавливать законность, достоверность, целесообразность и эффективность совершенных хозяйственных операций. По результатам ревизии к руководству проверенного субъекта могут быть применены санкции.

Поскольку аудиторское обслуживание полностью независимо от государственных управленческих структур, гарантирует конфиденциальность и сохранение коммерческой тайны, то естественным является тяготение коммерческих структур, в том числе и банков. К такой форме финансового контроля.

Основные заказчики аудита – предпринимательские структуры (коммерческие банки, страховые организации, биржи, фонды) и объединения собственников (учредителей, акционеров), а объекты проверки – собственность акционеров и инвесторов.

Государство также часто выступает заказчиком аудиторского контроля, привлекая независимые аудиторские фирмы для аудита государственных программ, использования государственных субсидий на коммерческих предприятиях, а также во всех других случаях, когда органы государственного управления считают проведения финансового контроля независимыми аудиторскими организациями более целесообразным или выгодным.

В условиях еще сохранившихся стереотипов, тем не менее, трудно недооценивать значение аудита для отечественной экономики в настоящий период. В условиях коренных экономических преобразований, необходимость проведения которых была продиктована объективными причинами, отсутствие сильного отечественного института аудита при всей сложности экономической ситуации может значительно снизить эффективность проводимых реформ. С появлением в стране различных форм собственности нельзя опираться только на систему государственного финансового контроля. И в этих условиях развитию аудиторской деятельности не было альтернативы. Аудит как профессия формировался и развивался в России одновременно с совершенствованием законодательной и нормативной правовой базы. Основная особенность развития аудита в России за прошедший период — это государственное регулирование аудиторской деятельности и отсутствие единого мощного профессионального объединения аудиторов. Создание такого объединения возможно, в том числе, путем слияния нескольких аккредитованных при Минфине России профессиональных аудиторских объединений. В странах с давней историей аудита регулирование профессии осуществляется в основном через профессиональные объединения. Однако в последние годы наметилось усиление роли государства в регулировании аудиторской деятельности в связи с возрастающей актуальностью проведения контроля качества аудита.

Органами внутреннего финансового контроля являются ревизионные комиссии, которые создаются в акционерных обществах, иных коммерческих и некоммерческих организациях и учреждениях. Подразделения внутреннего финансового контроля могут именоваться и по-другому, например, контрольно-ревизионными отделами или департаментами. Иногда применяется название «внутренний аудит». Но это не вполне точное использование термина «аудит», поскольку здесь не может идти речь о предпринимательской деятельности.

В действующем законодательстве компетенция органов внутреннего контроля очерчена довольно скупо. Так, в Законе «Об акционерных обществах» сказано только что ревизионная комиссии (ревизор) избирается для уточнения контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества общим собранием акционеров в соответствии с уставом общества. Более предметно их компетенция определяется уставом общества, а порядок деятельности внутренним документом общества (обычно – положением), утверждаемым общим собранием акционеров.[10,c.605]

Таким образом, собственник в праве существенно ограничить возможности контроллеров. С точки зрения интересов граждан, общества и государства здесь нужны более полные и определенные правовые установки, как это и сделано во многих развитых странах.

# **Заключение**

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов. Назначение финансового контроля заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства.

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. Для осуществления финансового контроля создаются особые контрольные органы, укомплектованные высококвалифицированными специалистами. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы, в том числе и в законодательном порядке. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств, на всех уровнях и звеньях народного хозяйства.

В России, финансовый контроль осуществляется ввиду государственного финансового контроля, внутрихозяйственного контроля и аудиторской деятельности.

Стоит отметить, что финансовый контроль в Российской Федерации ещё не до конца сформирован и находится на стадии становления. Поэтому несовершенство системы финансового контроля вполне объяснимо, и приводит к возникновению целого ряда серьезных проблем. Бюджетные средства часто используются не по назначению, а иногда вообще теряются, наблюдается коррупция, криминализация экономических структур, финансовые результаты корпораций и организаций в большей части скрыты, огромны неплатежи, продолжается отток капитала за рубеж. Поэтому актуальным на сегодняшний день представляется введение новых перспективных систем и методов в сферу финансового контроля.

**Список литературы:**

1. Володин, А.А. Справочник финансиста предприятия [Текст]: справочник / А.А. Володин.- М.: Инфра – М,2007.- 356с.
2. Грачева, Е.Ю. Финансовое право России [Текст]: учебник / Е.Ю. Грачева.- М.: ТЕИС,2005. – 453с.
3. Гребнев, А.И. Финансы [Текст]: учебник для вузов / А.И. Гребнев. – М.: Экономика,2008. – 238с.
4. Зайцев, Н.Л. Экономика предприятия [Текст]: учебник / Н.Л. Зайцев. – М.: ИНФРА-М,2007.-336с.
5. Камаев, В.Д. Учебник по основам экономической теории [Текст]: учебник/ В.Д. Камаев.- М.: ВЛАДОС,2006.- 509с.
6. Леонтьева, В.М. Финансы и бухучет в рыночной экономике [Текст]: учебное пособие / В.М. Леонтьева.- М.: Знание, 2005.-512с.
7. Мамедов, О.Ю. Современная экономика [Текст]: учебное пособие/ О.Ю. Мамедов. – М.: Феникс,2006.-498с.
8. Родионова, В.М. Финансы и статистика [Текст]: учебное пособие /В.М. Родионова – М.:Финансы,2005.- 429с.
9. Родионов, Р.Ф. Финансы [Текст]: учебное пособие / Р.Ф. Родионов. – М.: ИНФРА – А,2007.- 456с.
10. Шуляк, П.Н. Финансы [Текст]: учебное пособие / П.Н. Шуляк. – М.: ДиК,2007.-с.