ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ИНСТИТУТ эконОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА (г. Казань)

Экономический факультет

Кафедра «Финансы и кредит»

**Внутрифирменный финансовый контроль: характеристика и особенности проведения.**

**Курсовая работа по дисциплине «Финансы»**

Выполнил: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

студент гр. 161-д

Салихова Миляуша Рафаиловна

Адрес: 420101 г. Казань, ул. Карбышева,39-77

Тел. 224-52-90 (дом.); 291-99-37 (раб.); 89274204867 (сот.)

Научный руководитель: \_\_\_\_\_\_\_\_

Гимранова Альмира Мухамадхановна

Казань – 2007

**Содержание**

[1. Теоретические основы системы контроля в организации 6](#_Toc182630121)

[1.1 Содержание основных понятий контроля в организации 6](#_Toc182630122)

[1.2 Методы проведения контроля. 10](#_Toc182630123)

[1.3 Оценка эффективности системы контроля в организации. 14](#_Toc182630124)

[2. Исследование системы финансового контроля в организации на примере ОАО «КЗСК» 17](#_Toc182630125)

[2.1. Краткая финансово-экономическая характеристика предприятия 17](#_Toc182630126)

[2.2. Анализ системы внутреннего контроля на предприятии 22](#_Toc182630127)

[2.3. Повышение эффективности внутреннего контроля на предприятии 26](#_Toc182630128)

[Выводы и предложения 31](#_Toc182630129)

[Список использованной литературы 33](#_Toc182630130)

[Приложения 36](#_Toc182630132)

 Введение

Рыночные отношения выдвинули объективную необходимость значительного повышения внимания к вопросам организации контроля на различных предприятиях. Именно на уровне предприятия, где создается нужная обществу продукция, сосредоточены наиболее квалифицированные кадры, решаются вопросы экономного расходования ресурсов, применения высокопроизводительной техники, технологий. На предприятии с целью снижения до минимума издержек производства и реализации продукции разрабатываются бизнес - планы, применяется маркетинг, осуществляется эффективное управление - менеджмент. Предприятие теперь выступает в роли собственника средств производства и продуктов труда, его дальнейшее развитие во многом зависит от сохранности этих средств и эффективности их использования. Таким образом, контроль должен осуществляться в первую очередь в интересах самого предприятия, его собственников, а также непосредственно работников.

Контроль организации исполнения управленческих решений - это система наблюдения, проверки, оценки и коррекции положения дел на основе разработанных критериев (показателей). Руководителю важно знать динамику ситуационных изменений, чтобы вовремя включиться в управление рабочим процессом сверху при повторяющихся сбоях или предупредить подчиненных о надвигающейся угрозе срыва. В то же время управленческий контроль предполагает совместное устранение и сверху и снизу случайных негативных ситуаций, которые постоянно возникают в работе.

Финансовый контроль является составным элементом про­цесса управления финансами. Это вызвано самой сущностью финансов и наличием у них контрольной функции. Контрольная функция заключается в создании и использовании системы финансового контроля за соблюдением стоимостных пропорций в процессе формирования и расходования денежных фондов и наличных денежных средств.

Финансовый контроль возникает потому, что финансовые отношения можно планировать и регулировать, так как имеются конкретные субъекты финансовых отношений, нормы, нормати­вы и цели использования финансовых ресурсов, объемы и сроки осуществления финансовых операций, правовые условия, уста­новленные в законодательном порядке.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что финансовый кон­троль предусматривает анализ причин неудач и успехов, а также проверку действенности тех мероприятий, которые могли бы исправить ошибки и закрепить успех. Главная задача такого контроля заключается в том, чтобы обеспечить предприятию стабильное положение и аккумулировать его ресурсы для выполнения стратегических планов. Еще одна его цель — в том, чтобы избежать нарушений и злоупотреблений, которые почти неизбежно возникают там, где отсутствует систематический подход к работе с финансами. В общих чертах эта разновидность внутреннего контроля представляет собой инструмент для анализа практики работы предприятия в финансовой сфере. И при его внедрении удается не только обнаружить всевозможные просчеты и ошибки, но и наметить пути для оптимизации деятельности компании.

Ключевой показатель, свидетельствующий о стабильном положении предприятия, — это уровень и динамика его финансовых результатов. Хорошие результаты в данной области в частности позволяют предполагать, что деятельность компании оптимизирована, капитализация высока, а получаемая прибыль позволяет фирме развиваться дальше и рассчитывать на положительные финансовые результаты в будущем. Об оптимальной динамике финансовых результатов можно судить на основании роста ряда показателей: доходности капитала, рентабельности, собственного капитала, скорости оборота капитала.

Однако чтобы более детально оценить финансовое состояние и имущественное положение предприятия, требуется детальный контроль за целым рядом дополнительных параметров. В частности в сфере внимания контролеров должны быть технико-организационный уровень функционирования предприятия, показатели эффективности использования производственных ресурсов, результаты основной и финансовой деятельности, рентабельность продукции, оборачиваемость и доходность капитала, платежеспособность.

Целью данной работы является исследование финансового контроля на предприятии, как инструмента для проведения мероприятий по улучшению его финансового состояния и стабилизации положения.

Задачами курсовой работы являются:

- изучить сущность и элементы контроля в организации;

- рассмотреть виды и задачи контроля в организации;

- изучить методы контроля в организации;

- рассмотреть инструменты контроля на предприятии;

- оценить состояние финансового контроля на предприятии на примере ОАО «КЗСК»

- предложить рекомендации по совершенствованию финансового контроля на предприятии.

Изучение и исследование контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия в современных условиях является крайне актуальной задачей. Некоторые аспекты этой проблемы нашли отражения в трудах А.Д. Шеремета, М.И. Баканова, Е.С. Стояновой, В.В. Ковалева, В.Г. Артеменко, Вахрушиной М.А., Макарьевой В.И., Глазунова В.Н., Белых Л.П. и т.д.

При выполнении настоящей работы были использованы специальные литературно-справочные источники: финансовые справочники, учебники, монографии и диссертации, Положения и инструкции Минфина, периодическая литература и т. д.

Применялись методы финансового, экономического анализа. Структура и объем курсовой работы обусловлены логикой проведения исследования.

В свете вышеизложенного представляется, что исследование системы финансового контроля на предприятии имеет существенный научный и практический интерес для экономики.

**1. Теоретические основы системы контроля в организации**

**1.1 Содержание основных понятий контроля в организации**

Контроль является составной частью управления общественным воспроизводством. Любое общество не может нормально функционировать и развиваться без четко организованной системы контроля за производством и распределением общественного продукта и другими сферами общественной жизни

Контроль - это процесс, обеспечивающий соответствие функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям и направленный на успешное достижение поставленных целей [26, с.50].

Основная цель контроля состоит в объективном изучении фактического положения дел различных областей общественной и государственной жизни, в выявлении факторов и условий, которые принципиально сказываются на выполнении принятых решений и достижении поставленных целей. Контроль дает информацию о процессах происходящих в обществе, помогает выработать наиболее целесообразные решения общих и специальных вопросов развития экономики, предоставляет возможность судить о правильности принятых решений, своевременности и результативности их выполнения.

Контроль как функция управления позволяет своевременно выявить и устранить те условия и факторы, которые не способствуют эффективному ведению производства и достижению поставленной цели. Он помогает скорректировать деятельность предприятия или отдельных его производственных подразделений, дает возможность установить, какие именно службы и подразделения предприятия, а также направления его деятельности способствуют достижению намеченных целей и достижению результативности деятельности предприятия. Следовательно, контроль, является функцией управления, выступает средством обратной связи между объектом управления и системой управления, информируя о действительном положении управляемого объекта, фактическом выполнении управленческого решения.

В современных условиях создания основ рыночного хозяйства особое значение приобретает финансовый контроль.

В результате финансового контроля различные уровни управления должны получить информацию о фактическом состоянии бизнеса, финансах организации, выполнении обязательств по налогам, внебюджетным платежам, а так же использовании бюджетных средств. При этом экономические интересы государственных органов управления, налоговых служб, администрации организации, его коллектива, учредителей и акционеров не совпадают. Каждая из сторон преследует свои цели, т.е. стремится получить максимальную выгоду для себя.

Финансовый контроль – это один из элементов управления финансами; особая деятельность по проверке правильности стоимостного распределения валового национального продукта, образования и расходования фондов денежных средств. Другими словами, финансовый контроль – это контроль за ведением финансовой документации, ее соответствием установленным нормам и правилам. По мнению Ефимовой О.В., финансовый контроль – контроль за соблюдением законов и нормативных актов при осуществлении финансовых операций, сделок с юридическими и физическими лицами. По нашему мнению, финансовый контроль – контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов предприятия в целях эффективного его развития в дальнейшем.

Важнейшими принципами финансового контроля являются [24]:

- независимость;

- гласность;

- превентивность (предупредительный характер);

- действенность;

- регулярность;

- объективность;

- всеохватывающий характер.

Финансовый контроль является одним из функциональных элементов управления финансами. Он тесно связан и осуществляется одновременно с другими элементами управления, такими, как финансовое планирование, оперативное управление финансами. Посредством финансового контроля проверяется выполнение финансовых планов, организация финансово-хозяйственной деятельности. С другой стороны, результаты финансового контроля используются в финансовом планировании, в оперативном управлении. Результатами финансового контроля является выявление различных факторов экономической жизни (как правило, отрицательных) и количественных показателей, например: самоликвидация предприятий, замедление реализации некоторых видов товаров, сокращение ввоза в республику определенных товаров. Эти факты свидетельствуют о неэффективности установленных форм и методов реализации финансовых отношений (высокие ставки налогов, таможенных пошлин) и сигнализируют о необходимости их изменения.

Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления.

Финансовый контроль тесно связан с ответственностью предприятий, организаций, учреждений, а также государственных и финансово-банковских структур за выполнение финансовой дисциплины. Эта ответственность может быть выражена как в административных, так и в экономических (материальных) мерах воздействия на нарушителя финансовой дисциплины.

Финансовый контроль выступает как механизм обратной связи в цепочке от постановки целей и задач финансовой политики до получения практических результатов развития экономики.

Полученные в ходе финансового контроля цифры и факты, их анализ являются основанием для изменения концепции финансовой политики, для разработки новых прогнозов, планов, перегруппировки финансовых ресурсов, изменения форм финансовых отношений. А вновь созданные планы, формы и методы реализации финансовых отношений опять нуждаются в контроле.

Таким образом, предметом финансового контроля на предприятиях выступают процессы формирования и использования финансовых ресурсов, а объектом контроля - органы управления, деятельность которых непосредственно связана с данными процессами.

Одна из важнейших причин необходимости осуществления контроля состоит в том, что любая организация, безусловно, обязана обладать способностью, вовремя фиксировать свои ошибки и исправлять их до того, как они повредят достижению целей организации.

Сведем основные виды контроля в таблицу 1.1 [18. с.77].

Таблица 1.1

Основные виды контроля

|  |  |
| --- | --- |
| Вид контроля | Характеристика контроля |
| предварительный | Основными функциями предварительного контроля можно считать разработку процедур и правил поведения работников в процессе реализации принятых планов. Обязательное выполнение этих правил условие для всех работников при осуществлении контроля во всех областях деятельности по управлению материально-сырьевыми, финансовыми ресурсами и живым трудом. Предварительный контроль в управлении живым трудом (людьми) состоит в анализе деловых качеств работников, их профессионально-квалификационных качеств, необходимых для выполнения конкретных функциональных обязанностей. Предварительный контроль в области управления материально-сырьевыми ресурсами предусматривает предварительный входной контроль всех материально-сырьевых ресурсов, поступающих на предприятие для осуществления производственной деятельности как внутри страны, так и за рубежом по действующим стандартам, тогда как предварительный контроль в области финансовых ресурсов осуществляется путем анализа финансового состояния через бюджет, который предусматривает предельные ассигнования по статьям затрат.  |
| текущий | Текущий контроль осуществляется в процессе производственно-хозяйственной деятельности, по всей цепи иерархии управления и направлен на предупреждение возможных отклонений в производственном процессе и возможных трудностей.  |
| заключительный | Заключительный контроль, в отличие от текущего, применяется по результатам производственной деятельности, когда продукция уже изготовлена и нужно только сравнить полученные результаты с требуемыми. Для процесса контроля необходима разработка определенной процедуры, т.е. выработка стандартов и критериев, анализ реальных результатов и корректирующих мер.  |

Таким образом, подводя итог, следует отметить, что контроль как функция управления позволяет своевременно выявить и устранить те условия и факторы, которые не способствуют эффективному ведению производства и достижению поставленной цели.

**1.2 Методы проведения контроля.**

Финансовый контроль в зависимости от целей, задач и функционального назначения подразделяется на государственный, внутрихозяйственный и независимый (аудиторский) контроль. В свою очередь государственный финансовый контроль подразделяется на общегосударственный и ведомственный.

Общегосударственный финансовый контроль применяется в отношении любого объекта контроля независимо от подчиненности и формы собственности. Ведомственный финансовый контроль подразделяется на внутриведомственный и внутрихозяйственный.

Внутриведомственный финансовый контроль осуществляют все министерства, ведомства, объединения по отношению к подведомственным им предприятиям, организациям, учреждениям. Для осуществления внутриведомственного финансового контроля в составе министерств, ведомств, объединений, отделов исполкомов местных Советов создаются контрольно-ревизионные группы, контрольно-ревизионные отделы или контрольно-ревизионные управления. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется специальными службами на самом предприятии, в организации, учреждении. Этот контроль осуществляют бухгалтерия, финансовый отдел. На крупных предприятиях в для осуществления внутрихозяйственного контроля, кроме этих служб, создаются контрольно-ревизионные отделы, группы.

Независимый финансовый контроль осуществляют специализированные 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.

В зависимости от времени осуществления финансовый контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий [8, с.78].

Перед финансовым контролем стоят следующие задачи:

- содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства;

- обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;

- выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности;

- содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности;

- обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам;

- содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям и др.

Органы государственного финансового контроля свою работу проводят по планам. Планы составляются с учетом установленной по закону периодичности проверок и ревизий. В планах намечаются объекты контроля, тема проверки или ревизии, срок начала и окончания, количество исполнителей и их состав и т.д. Органы аудита свою работу проводят на основе договора.

Для того чтобы выявить нарушения в финансово-хозяйственной деятельности имеется несколько методов установления достоверности и правильности операций: формальный; фактической проверки; встречной проверки; корреспондирующий; аналитически-нормативный; метод изучения законности финансово-хозяйственных операций. Формальный метод заключается в контроле за правильностью оформления документа (соблюдена ли установленная форма; наличие подписей и их достоверность; наличие печатей, штампов; заполнены все реквизиты; наличие исправлений, подчисток; правильность итогов и т.п.).

Метод фактической проверки состоит в проведении инвентаризации материальных ценностей и денежных средств с целью установления их сохранности.

Аналитически-информативный метод состоит в химико-технологическом анализе выпускаемой продукции; в контроле выпускаемой продукции; в контрольных замерах; в проверке фактически выполненных работ, затраченного времени; в проверке соблюдения установленных форм и нормативов и т.д.

Результативность ревизии или проверки в значительной степени зависит от качества составленного акта. Составление акта начинается задолго до написания самого текста. Обилие и разнообразие вопросов, с которыми проверяющий сталкивается в процессе своей работы, обязывает его с самого начала ревизии (проверки) подбирать и систематизировать материал в соответствии с разделами и вопросами программы и рабочего плана [7, с.35].

На основе систематизированного материала составляется акт. Акт ревизии (справка) – это не просто перечень допущенных нарушений финансово- хозяйственной деятельности, это документ, который должен послужить основанием для правильных выводов о качестве, законности, целесообразности работы проверяемого объекта и на базе этого для выработки реальных предложений, рекомендаций, предписаний в целях устранения выявленных нарушений, принятия мер к виновным лицам. В связи с этим к акту ревизии (справке) предъявляется ряд требований.

Современные методы анализа и прогнозирования остаются неиспользуемыми, а менеджмент оказывается не в состоянии составить даже среднесрочные планы. Причем применяемый менеджерами и аналитиками инструментарий различается по подразделениям, что может вызвать затруднения в координации и недостаточность информации у руководства. Проблему увязки управленческой информации в единое целое в рамках отдельно взятой компании решает контроллинг.

Выделим следующие задачи контроллинга:

- планирование - определение действий, необходимых для достижения оперативных и стратегических целей, т.е. превращение целей предприятия в планы;

- управленческий учет (на наш взгляд, ключевой элемент подсистемы контроллинга) - отражение в удобной форме финансово-хозяйственной деятельности предприятия в ходе выполнения плана. Он ориентирован на внутренних пользователей информации, в отличие от учета бухгалтерского или налогового;

- организация потоков информации внутри предприятия;

- мониторинг процессов, проходящих на предприятии, в необходимом временном режиме;

- контроль - оценка свершившегося и соответствия фактических показателей плановым.

Весь инструментарий контроллинга относится к таким дисциплинам, как менеджмент, маркетинг, финансы. Ценность же данной концепции в комплексности и увязанности между собой информации из различных областей функционирования компании.

Инструментарий контроллинга можно классифицировать по двум критериям:

- области применения - какие задачи помогает решить данный инструмент.

- периоду действия - оперативный или стратегический.

Таким образом, подводя итоги, следует отметить, что основным методом осуществления предварительного и текущего контроля являются визуальные проверки. Такие проверки актами, справками не оформляются. Все дело сводится к отдаче распоряжения, приказа в письменной или устной форме о недопущении или приостановлении незаконной хозяйственно-финансовой операции. Последующий контроль осуществляется несколькими методами. К ним относятся: проверка, экономический анализ, ревизия. Проверка может быть счетной или тематической. Для того чтобы выявить нарушения в финансово-хозяйственной деятельности имеется несколько методов установления достоверности и правильности операций: формальный; фактической проверки; встречной проверки; корреспондирующий; аналитически-нормативный; метод изучения законности финансово-хозяйственных операций. Одним из методов реализации непрерывного и комплексного контроля является контроллинг.

**1.3 Оценка эффективности системы контроля в организации.**

К основным критериям эффективности, финансовый контроль можно отнести следующие. Система безналичных расчетов предприятия по формам, процедурам, срокам должна соответствовать законодательству Российской Федерации, своевременно и в полной мере должны выполняться платежные обязательства предприятия перед кредиторами и собственными работниками, своевременно и в полной мере должны погашаться обязательства дебиторов и собственных работников перед предприятием.

Системы бюджетирования и бизнес-планирования должны отвечать требованию рациональности, в общем и целом они могут быть сведены в следующие три основных направления [5, c.46]:

а) организационная структура систем;

б) регламентация систем;

в) информация систем.

Кроме этого, об эффективности данных систем следует судить по уровню достижения ряда параметров, таких как оптимальная координация деятельности, управляемость и адаптивность предприятия к изменениям, оптимизация внутреннего контроля, высокая мотивация работы менеджеров.

Политика привлечения новых финансовых ресурсов при осуществлении финансового контроля должна отвечать следующим требованиям:

- если есть возможность выбора, то финансирование за счет долгосрочных кредитов предпочтительнее, так как имеет меньший ликвидный риск (в то же время, стоимость долга не должна быть высокой);

- долги предприятия должны погашаться в установленные сроки (следует учесть, что в отдельных случаях предприятие может применять метод финансирования текущей деятельности за счет откладывания выплат по обязательствам).

Проверке также подлежит и управление структурой капитала предприятия. Структура капитала обеспечивает минимальную его цену, оптимальный для предприятия уровень финансового левереджа; при принятии решений о структуре капитала должны учитываться и иные критерии, например: способность предприятия обслуживать и погашать долги из суммы полученного дохода, величины и устойчивость прогнозируемых потоков денежных средств для обслуживания и погашения долгов, иные критерии. Идеальная структура капитала максимизирует общую стоимость предприятия и минимизирует общую стоимость его капитала. При принятии решений по структуре капитала также должны учитываться отраслевые, территориальные и оргструктурные особенности предприятия, его цели и стратегии, существующая структура капитала и планируемый темп роста. При определении же методов финансирования, структуры заемного финансирования должны учитываться стоимость и риски альтернативных вариантов стратегии финансирования, будущие тенденции в конъюнктуре рынка и их влияние на наличие капиталов в будущем и будущие процентные ставки.

Эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всем персоналом, отвечающим за него. Должно существовать ясное понимание причин контроля, какие функции он призван выполнять и каким образом он способствует успешному достижению корпоративной стратегии. Если механизмы контроля сложны, возникает тенденция к их игнорированию, они становятся объектом сокращений, их не понимают. Эффективный контроль связан с планированием. Чем яснее и точнее связь, тем более эффективной будет система контроля. Лучшим путем соединения планирования и контроля является учет для контроля в процессе составления планов. Это значит, что по мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы [3, с.166].

Эффективность по затратам заключается в том, что системы контроля необходимо постоянно проверять и оценивать, чтобы определить общие затраты на их содержание. Результат сравнивают с ценностью активов или преимуществами, которые дает система контроля. Система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения. У организации должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить несанкционированные или необычные операции. Системы контроля должны обеспечивать контрольный доступ, который не следует использовать в других целях, т.е. для решения прикладных задач. Постоянное использование контрольного доступа свидетельствует о том, что система негибкая.

Механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать следующее: сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различные используемые методы, типы контролируемых процедур. Многие системы контроля терпят крах по причинам, связанным с узостью их задач и недостаточным пониманием необычных операций.

Своевременность относится к способности системы контроля регулярно выдавать информацию. Чем выше уровень неопределенности и нестабильности в обстановке, тем больше потребность в регулярной информации и частых измерениях. Контрольные системы должны быть в значительной степени динамичны, чтобы приспосабливаться к частым изменениям в технологии, процессах, смене процедур в компании, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать их постоянного обновления. Некоторые системы могут оставаться неизменными на протяжении всего времени, в то время как другие могут требовать регулярных и значительных изменений.

Таким образом, подводя итоги, следует отметить, что системы контроля должны предоставлять как можно более объективную информацию. Объективная информация более полезна, чем субъективная, и позволяет управляющим принимать более удачные решения.

**2. Исследование системы финансового контроля в организации на примере ОАО «КЗСК»**

**2.1. Краткая финансово-экономическая характеристика предприятия**

Полное наименование ОАО «КЗСК»: Открытое акционерное общество: «Казанский завод синтетического каучука».

Сокращенное наименование ОАО «КЗСК».

Почтовый адрес: 420054, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лебедева, д.1

ОАО «КЗСК» ориентировано на выпуск каучуков специального назначения. Основными материалами, выпускаемыми сегодня, являются:

- натрий-бутадиеновый каучук - представляет собой продукт полимеризации бутадиена и предназначен для изготовления резинотехнических, асбестотехнических изделий и абразивов;

- тиоколы и герметики на их основе - используются для изготовления уплотнительных и герметизирующих паст, которые нашли применение в авиа- и судостроении, радиотехнике и строительстве;

- уретановые каучуки и термоэластопласты - используются для изготовления изделий с высокой прочностью, маслобензостойкостью, хорошими амортизационными свойствами, устойчивостью к среде кислорода и озона, уникальной износостойкостью;

- полиэфиры - используются для изготовления уретановых каучуков, износостойких резинотехнических изделий на их основе, компонентов для клеевых композиций и пенополиуретанов;

- силиконовые каучуки - характеризуются высокой термо-, вибро- и морозостойкостью, в сочетании с высокими диэлектрическими свойствами, гидрофобностыо, сопротивлением действию озона, окислителей, а также полным отсутствием токсичности. На основе силиконовых каучуков производятся резиновые смеси, герметики, компаунды, искрозащитные материалы, самослипающиеся ленты и резиноткани.

ОАО «КЗСК» разработало и освоило новые продукты для развивающейся стройиндустрии, учитывая современные требования к качеству строительных материалов, такие как олифа СКБ, строительная мастика СГ-1, тиоколовый герметик для клеевых стеклопакетов ТГС-06, полимерно-битумная мастика.

Финансово-экономический анализ ОАО «КЗСК» проводится на основе собранных данных квартальной отчетности, представляемой хозяйствующим субъектом в налоговые органы.

Таблица 2.1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ОАО «КЗСК» за 2004-2006 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №/№ | Показатели | 2004 г. | 2005 г. | отклонение 2005 г. к 2004 г. | 2006 г. | Отклонение 2006 г. к 2005 г. |
| абсол | относит | абсол | относит |
| 1. | Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, услуг, тыс.руб. | 1000987 | 1469624 | 468637 | 146,82 | 2167850 | 698226 | 147,51 |
| 2. | Себестоимость (производственная)реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс.руб. | 787859 | 1179580 | 391721 | 149,72 | 1742184 | 562604 | 147,70 |
| 3. | Валовая прибыль, тыс.руб. | 213128 | 290044 | 76916 | 136,09 | 425666 | 135622 | 146,76 |
| 4. | Прибыль отчетного года, тыс.руб. | 67763 | 103867 | 36104 | 153,28 | 157049 | 53182 | 151,20 |
| 5. | Рентабельность продаж, % | 8,6 | 8,8 | 0,2 | 102,33 | 9,01 | 0,21 | 102,39 |
| 6. | Среднесписочная численность персонала, чел. | 2300 | 2115 | -185 | 91,96 | 1995 | -120 | 94,33 |
| 7. | Материальные затраты, тыс.руб. | 565809 | 1084603 | 518794 | 191,69 | 1731604 | 647001 | 159,65 |
| 8. | Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс.руб. | 141537 | 140291 | -1246 | 99,12 | 184054 | 43763 | 131,19 |
| 9. | Среднегодовая стоимость оборотных фондов | 136746 | 215812 | 79066 | 157,82 | 372236 | 156424 | 172,48 |
| 10. | Производительность труда, на 1 работника т.руб. | 435,21 | 694,86 | 259,65 | 159,66 | 1086,64 | 391,78 | 156,38 |
| 11. | Материалоемкость продукции, руб. | 0,56 | 0,738 | 0,178 | 131,79 | 0,799 | 0,06 | 108,27 |
| 12. | Фондоотдача, руб. | 7,07 | 10,48 | 3,41 | 148,23 | 11,79 | 1,31 | 112,50 |

По данным таблицы 2.1., мы видим, что рентабельность продаж составила в 2004 г. – 8,6%, в 2005 г.- 8,8%, рост к 2004 г. составил – 0,2 пункта или 102,33%, рентабельность в 2006 г. – 9,01%, рост к 2005 г. составил – 2,39%, или 0,21пункта, численность работников снизилась в 2005 г. по сравнению с 2004 годом на 185 чел., или 91,96%, а в 2006 г. по отношению к 2005г. на 120 чел., или 94,33%. Материальные затраты в 2005 г. по отношению к 2004 г. увеличились на сумму – 518794тыс.руб., или 1,9раза, а в 2006 г. по отношению к 2005 г. увеличены на сумму 647001 тыс.руб. или 159,65%. Среднегодовая стоимость основных фондов по сравнению с 2004 г. в 2005 г. снизилась на сумму 1246 тыс.руб., а в увеличилась на сумму 43763 тыс.руб., по отношению к 2005 г. что составляет 131,19%, среднегодовая стоимость оборотных активов в 2005 г. по сравнению с 2004 г. выросла на сумму 79066тыс.руб., или 57,82%, а в 2006 го отношению к 2005 г. выросла на сумму 156424 тыс.руб., что составляет 172,48%, производительность труда на 1 раб. в сравнении с 2004 г. в 2005 г. выросла на сумму – 259,65тыс.руб., или на 59,66%, а в 2006 г. по отношению к 2005 г. увеличилась на сумму – 391,78тыс.руб., и составила 156,38%.

Показатели по выработке, себестоимости и прибыли за исследуемый период представим на рис. 2.1.

Рис. 2.1. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ОАО «КЗСК» за 2004-2006 гг.

По данным рис. 2.1 видно, что объем реализованной продукции в 2004 г. составил 1000987тыс.руб., в 2005 г. – 1469624тыс.руб., увеличение составило – 468637тыс.руб., или 46,82%, а 2006 г. выручка у предприятия ОАО «КЗСК» составила 2167850 тыс.руб., наблюдается значительное увеличение объемов в сравнении с 2005 г. на сумму 698226 тыс.руб., увеличение составляет – 147,51%, себестоимость реализации в 2004 г. составила – 787859 тыс.руб., в 2005 г. – 1179580 тыс.руб., в 2006 г. 1742184 тыс.руб., рост к 2005 г. составил – 562604тыс.руб., рост – 47,79%. Валовая прибыль в 2004 г. составила – 213128тыс.руб., в 2005 г. – 1179580тыс.руб., рост к 2004 г. на сумму – 36104тыс.руб., или – 36,09%, в 2006 г. составила – 425666тыс.руб., в 2005 г. – 290044тыс.руб., рост на сумму – 135622тыс.руб., или 46,76%,

Прибыль от продаж в 2004 г. составила – 67763тыс.руб., в 2005 г. – 103867тыс.руб., рост к 2005 г. на сумму – 36104тыс.руб., или 53,28%, а 2006 г. прибыль составила – 157049тыс.руб., в 2005 г. – 103867тыс.руб., рост – 53182тыс.руб., или 51,2%

Важным фактором для повышения эффективности финансовых ресурсов является обеспечение руководства финансово-экономического отдела исчерпывающей информацией финансового характера, важнейшей частью которой является бухгалтерская отчетность. По данным таблицы 2.2 мы провели анализ формирования и распределение прибыли по ОАО «КЗСК» за 2004-2006 гг.

Таблица 2.2

Формирование и распределение прибыли ОАО «КЗСК» за 2004 – 2006 гг. (тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004г. | 2005г. | отклонение 2005 г. к 2004 г. | 2006 г. | отклонение 2006 г. к 2005 г. |
| абсолют | относит | абсолют | относит |
| Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, услуг | 1000987 | 1469624 | 468637 | 146,82 | 2167850 | 698226 | 147,51 |
| Себестоимость (производственная) реализация товаров, продукции, работ, услуг. | 787859 | 1179580 | 391721 | 149,72 | 1742184 | 562604 | 147,70 |
| Валовая прибыль | 213128 | 290044 | 76916 | 136,09 | 425666 | 135622 | 146,76 |
| Расходы периода: | 131022 | 175912 | 44890 | 134,26 | 241997 | 66085 | 137,57 |
| - коммерческие  | 83970 | 126855 | 42885 | 151,07 | 173491 | 46636 | 136,76 |
| -управленческие | 47052 | 49027 | 1975 | 104,20 | 68506 | 19479 | 139,73 |
| Прибыль (убыток) от продаж  | 82106 | 114132 | 32026 | 139,01 | 183669 | 69537 | 160,93 |
| Сальдо операционных результатов: | 3205 | 3812 | 607 | 118,94 | 26558 | 22746 | 696,69 |
| Проценты к уплате | -4366 | -4083 | 283 | 93,52 | -9826 | -5743 | 240,66 |
| Проценты к получению | - | - |   |   | 1158 |   |   |
| -прочие операционные доходы | 139495 | 269712 | 130217 | 193,35 | 219101 | -50611 | 81,24 |
| - прочие операционные расходы | -140656 | -277607 | -136951 | 197,37 | -236989 | 40618 | 85,37 |
| Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности | 78901 | 110320 | 31419 | 139,82 | 157111 | 46791 | 142,41 |
| Сальдо внереализационных результатов: | 8816 | 1713 | -7103 | 19,43 | 862 | -851 | 50,32 |
| - внереализационные доходы | 7345 | 13981 | 6636 | 190,35 | 18068 | 4087 | 129,23 |
| - внереализационные расходы | -16161 | -12268 | 3893 | 75,91 | -18930 | +6662 | 154,30 |
| Прибыль (убыток) отчетного периода | 67763 | 103867 | 36104 | 153,28 | 157049 | 53182 | 151,20 |
| Прибыль остающаяся в распоряжении организации | 44897 | 75135 | 30238 | 167,35 | 113292 | 38157 | 150,78 |

Из данных таблицы 2.2, следует, что прибыль за рассматриваемый период неуклонно растет: валовая прибыль выросла в 2005 г. по отношению к 2004 г. на сумму – 76916тыс.руб., или - 39,09%, а по отношению к 2005 г. в 2006 г. прибыль выросла на сумму – 135622тыс.руб. или на - 46,76%, это связано с увеличением выручки от реализации продукции на 47,51% к уровню 2005 г. Прибыль от продаж в 2005 г. выросла по отношению к 2004 г. на сумму 32026тыс.руб., или - 53,3%, прибыль 2006 г. по отношению к 2005 г. выросла на сумму – 69537тыс.руб. или на 51,20%, данные показатели выросли за счет значительного увеличения роста продукции. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия в 2005 г. к уровню 2004 г. увеличилась на сумму – 30238тыс.руб., или – на 67,3 %, а в 2006 г. к уровню 2005 г. увеличилась на сумму – 38157тыс.руб., или на - 50,18 % , в итоге, за 2006 год предприятие получило прибыли в 2,52 раза больше, чем в 2004 году.

Такой результат получился за счет увеличения выручки в 2006 г. – 47,51%, увеличения коммерческих расходов к уровню 2005 г. на сумму – 46636тыс.руб., или - 36,73% и резкого увеличения управленческих расходов на сумму – 19479тыс.руб., или - 39,73%.

**2.2. Анализ системы внутреннего контроля на предприятии**

Конкретным проявлением действия контрольной функции финансов в ОАО «КЗСК» является составление и отслеживание графика выполнения финансовых мероприятий, возникновения дебиторской задолженности, возврата кредита и др. Структура внутреннего контроля ОАО «КЗСК» подразделена на три составляющих: контрольная среда - набор характеристик, который определяет служебные взаимоотношения, благоприятные для контроля на предприятии; система бухгалтерского учета ОАО «КЗСК» - политика и процедуры, касающиеся соответствующей записи хозяйственных операций; процедуры контроля - специальные проверки, выполняемые персоналом предприятия.

Эти три составляющие во взаимосвязи обеспечивают ОАО «КЗСК» предотвращение, выявление и исправление существующих ошибок информации и ее искажения. В процессе контроля есть три четко различимых этапа: выработка стандартов и критериев, сопоставление с ними реальных результатов и принятие необходимых корректирующих действий. На каждом этапе реализуется комплекс различных мер. Существует много различных процедур контроля, каждая из которых должна предотвращать ошибки определенного вида (или нескольких видов) и искажений информации, представленной в таблице 2.3 Приложения 1. Вместо длинных перечислений процедур контроля на данном этапе в ОАО «КЗСК» исследуются направления, для достижения которых применяются процедуры контроля. Хозяйственные операции всех видов должны контролироваться по семи основным направлениям, обозначенным в таблице 2.4 Приложения 2.

Процедура контроля ОАО «КЗСК» состоит в сверке документов об отгрузке со счетами-фактурами до того, как продажа зафиксирована. Предполагается, что эта процедура предотвратит запись, неподтвержденную документами (возможно, фиктивной) продажи.

Полнота. Посредствам процедур контроля проверятся не пропущены ли при регистрации фактически совершенные операции если товары отгружены, то каждый документ об отгрузки должен сверяться со счетом-фактурой. Документы, подтверждающие операцию (в данном случае документы об отгрузке), часто нумеруются. Учет последовательности номеров документов об отгрузке - соответствующая процедура контроля.

Разрешение. При помощи процедур контроля проверяется, санкционировались ли хозяйственные операции до того, как они были учтены. Примером может служить, санкционировалась ли продажа в кредит. В некоторых случаях санкционирование операций не так очевидно, например, какая «санкция» нужна для регистрации полученного предприятием платежа? Обычно ни какой. Однако, для предоставления скидки какому-либо заказчику поле того, как сроки предоставления формально истекли, нужна санкция, ответственного за продажу. Система контроля должна предотвращать регистрацию несанкционированных операций в учетной системе.

Точность. Применятся процедуры, направленные на проверку правильности исчисления записанных сумм. Проверка правильности отраженного в накладной отгруженной продукции, цены единице продукции и итоговых данных является примером такого рода процедуры.

Классификация. Реализуются процедуры контроля того, что операции отнесены на определенные субсчета соответствующих заказчиков. Классификацию иногда сравнивают с точностью записей, однако отличие состоит в том, что точность относится исключительно к правильности записанных сумм.

Источником информации финансового учета являются только данные бухгалтерского учета и элементы системы налогообложения. Исходными данными управленческого учета служат также нормы расхода материальных ресурсов, технологические карты, результаты исследований рынка и др.

Результаты финансового учета (финансовая отчетность) представляется по установленным формам, результаты управленческого учета – по произвольной форме, удобной для внутренних пользователей.

Рис. 2.2. Система финансового планирования и контроля ОАО «КЗСК»

Финансовая информация представляется в денежных измерителях, а в управленческом учете используются любые показатели, включая натуральные, трудовые, денежные. Учет включает в себя контрольные процедуры проверки того, что полностью ли завершен учет данных операций и соответствует ли учет общепринятым бухгалтерским стандартам.

Классификация подразумевает проверку правильности отнесения сумм на соответствующие счета и субсчета, а точность - проверка правильности сумм на этих счетах. Если конкретное направление контроля может быть отнесено на одно из вышеперечисленных видов, то, скорее всего оно относится к контролю системы учета предприятия. Периодизация предполагает контроль того, чтобы операции записывались в том периоде, в котором были совершены.

Это направление контроля тесно связано с проблемой реальности и полноты отражения операций после балансовой даты. Таким образом, в ОАО «КЗСК» используют многочисленные процедуры контроля и учета. Все эти процедуры, так или иначе, направлены на предотвращение, выявление и исправленное ошибок и искажений информации семи основных видов, которые могут возникнуть в финансовых отчетах.

Среда внутреннего контроля ОАО «КЗСК» определяется как внутренними, так и внешними факторами. В числе внутренних факторов можно выделить следующие:

- стиль работы руководителей (включая конкретные действия по организации на предприятии системы внутреннего контроля);

- организационный статус отдела внутреннего контроля;

- определение и документальное закрепление процедур контроля;

- налаженность системы информационного обеспечения управления;

К внешним факторам, определяющим среду внутреннего финансового контроля на предприятии, относятся:

- уровень развития экономики;

- развитие законодательной базы;

- налоговая политика государства;

- соблюдение действующего законодательства и работа с внешними органами контроля;

- риск, присущий деятельности данного предприятия, и ряд других факторов.

Также важными элементами внутреннего финансового контроля являются применяемые на предприятии системы бухгалтерского и управленческого учета. Наряду с выявлением проблем в области финансового планирования ОАО «КЗСК» выявлены и ряд проблем в области финансового контроля. Так, было признано, что финансовый план только тогда будет являться эффективным инструментом управления, когда его выполнение можно оперативно контролировать на основе фактической информации, получаемой из управленческого учета. С другой стороны, организация самого финансового контроля на предприятии полностью зависит от порядка составления документов и всей схемы документооборота.

Таким образом, реформирование определенных элементов системы финансового контроля приводит к реформированию соответствующих составляющих системы финансового планирования, а поэтому имеет смысл эти две системы объединить в одну.

**2.3. Повышение эффективности внутреннего контроля на предприятии**

Одним из наиболее важных элементов управления предприятием является внутренний контроль со стороны менеджмента или руководства организации. В каждой организации можно по-своему рационализировать систему внутреннего контроля (СВК) исходя из внутренних и внешних условий, а также степени развития компании.

Схематично место контроля в процессе управления представлено на рис.2.3.

Рис.2.3. Стадии и основные функции управления ОАО «КЗСК»

Ф-ции упр-я:

Планирование

Прогнозирование

Целеположение

Ф-ции упр-я:

Организация

Мотивация

Ф-ции упр-я:

Учет

Анализ

Контроль

На первом этапе управления формулируется цель управления, разрабатываются прогнозы и планы ее достижения. На втором этапе выполняются все действия, которые обеспечивают возможность достижения цели: организация, стимулирование, мотивация персонала. На третьем этапе, этапе контроля, состояние объекта управления сравнивается с поставленной целью, оцениваются и анализируются отклонения и на основе этого принимается решение о новой цели и управленческий цикл повторяется снова. Каждая управленческая функция тоже представляет собой процесс, потому что также состоит из серии взаимосвязанных действий, включающих контроль как фундаментальный элемент процесса управления. Ни планирование, ни создание организационных структур, ни мотивацию нельзя рассматривать полностью в отрыве от контроля, поскольку в каждой функции управления присутствует элемент контроля и фактически все они являются неотъемлемыми частями общей системы контроля организации.

Предлагается ряд методов повышения эффективности функционирования СВК для ОАО «КЗСК».

Метод 1. Периодическое перераспределение обязанностей между работниками ОАО «КЗСК».

Во избежание злоупотреблений, а также для повышения эффективности внутреннего контроля целесообразно периодически проводить перераспределение обязанностей финансовых специалистов ОАО «КЗСК», имеющих квалификацию и допуск к соответствующим видам работ.

Например, целесообразно ежегодно перераспределять сотрудников бухгалтерии по эквивалентным, с точки зрения оплаты труда, участкам учета. Стоит отметить, что недостаточная квалификация не должна рассматриваться как основание не применять данную рекомендацию, если принять во внимание современные требования к бухгалтеру при приеме на работу, а также помощь перераспределяемым работникам со стороны внутренних аудиторов.

В реальной практике распространение получила предметная структура организации работы бухгалтерского аппарата ОАО «КЗСК»: отдельные группы бухгалтеров выполняют комплекс работ по определенным участкам учета (материальная группа, группа учета оплаты труда, группа учета готовой продукции и ее реализации и другие). Здесь возможны как злоупотребления в результате сосредоточения бухгалтерского контроля над определенным типом хозяйственных операций в функциях одного лица, так и ошибки в результате повышенной утомляемости от определенной монотонности работы.

Кроме того, если в ОАО «КЗСК» отсутствует возможность проводить регулярные проверки работы бухгалтеров, такие ошибки могут обнаружиться несвоевременно либо вообще не обнаружиться, что чревато искажением всей отчетности. По нашему мнению, в результате периодического перераспределения обязанностей бухгалтеров будут достигнуты следующие результаты:

1) снизится возможность длительных злоупотреблений;

2) снизится вероятность необнаружения ошибок — в результате взаимного контроля бухгалтерами фактического состояния учета на принимаемом (передаваемом) участке;

3) снизится вероятность ошибок и повысится производительность бухгалтерского труда в результате снижения утомляемости от монотонности работ на одном и том же участке учета;

4) появится возможность более гибко использовать бухгалтерский персонал.

Метод 2. Внедрение системы бюджетирования.

Основой эффективного бюджетирования ОАО «КЗСК» является непрерывность планирования, т.е. взаимосвязь стратегического, средне- и краткосрочного планирования, анализа и контроля за исполнением запланированного.

**Целью внедрения системы бюджетирования** является повышение эффективности деятельности предприятия. **Критерием эффективности** является превышение доходов предприятия над его затратами при выполнении функций, возложенных на предприятие (его миссии).

Эффективность повышается за счет следующих факторов.

Во-первых, сводится в единый баланс все множество финансовых потоков, связанных с формированием доходов и затрат. Решается проблема их согласования, как на уровне предприятия, так и его отдельных подразделений. Создается полная ясность о том, как каждый рубль бюджета появляется на предприятии, как он движется и используется.

Во-вторых, закрепление бюджетов за подразделениями переносит значительную часть ответственности за уровень заработной платы работников с директора предприятия на руководителей этих подразделений. Руководители среднего звена получают возможность управлять доходами и затратами своих подразделений в рамках общего бюджета предприятия.

В-третьих, реализуется принцип материальной заинтересованности всего персонала в результатах работы как своего подразделения и предприятия в целом. Фактический фонд заработной платы подразделения рассчитывается в конце бюджетного периода по остаточному принципу как неиспользованная часть установленного ему лимита затрат. Лимит растет с ростом доходов. Становится выгодным повышать доходы и снижать затраты, так как при этом будет расти зарплата.

В-четвертых, бюджетный процесс реализует на предприятии все функции управления финансами, а именно - планирование, организацию, мотивацию, учет, анализ и регулирование. Причем управление финансами ведется в режиме реального времени.

В-пятых, становится возможным ориентировать финансовую политику на решение конкретных проблем.

Обычные рабочие обязанности – цели, которые необходимо формулировать для того, чтобы определить, по каким результатам финансист может оценить свою работу. Для этой цели важное значение имеет письменное формулирование параметров и количественных показателей, в сравнении, с которыми можно постоянно оценивать результаты финансовой деятельности и деятельности работников и организация контроля их исполнения.

Подход исполнительного органа к контролю оказывает в ОАО «КЗСК» наибольшее влияние на контрольную среду. Благоприятная управленческая среда характеризуется системой управления, обеспечивающей высокий уровень внутренней системы коммуникаций, способствующей эффективной работе исполнительного органа, использующего систему бюджетов и отчетов об исполнении, обеспечивающую эффективность внутреннего контроля. Помимо этого предприятия, разделением обязанностей, контролем доступа к активам, документам и осуществление периодических сравнений учетных данных.

В-шестых, в основу финансового планирования закладывается план производства продукции, материально-технического и кадрового обеспечения. Система бюджетирования становится основой комплексного управление всеми направлениями деятельности предприятия представлены в таблице 2.5 Приложения 3.

Комплектность персонала, осуществляющие контрольные функции, является важнейшей характеристикой системы внутреннего контроля.

Система бюджетирования предполагает воссоздание в ОАО «КЗСК» не только финансового, но и производственного планирования, планирования материально-технического и кадрового обеспечения.

Учетный и аналитический блоки системы должны полностью сопрягаться с плановым. Состав учетной и плановой информации должны быть полностью одинаковы. Анализ должен сопоставлять плановую и отчетную информацию и выявлять причины отклонений. Обязательным условием является адекватное использование администрацией аналитических данных и выработка ответных регулирующих воздействий.

**Выводы и предложения**

Мы определили, что финансовый контроль – это один из элементов управления финансами; особая деятельность по проверке правильности стоимостного распределения валового национального продукта, образования и расходования фондов денежных средств.

Финансовый контроль является одним из функциональных элементов управления финансами. Он тесно связан и осуществляется одновременно с другими элементами управления, такими, как финансовое планирование, оперативное управление финансами. Посредством финансового контроля проверяется выполнение финансовых планов, организация финансово-хозяйственной деятельности. С другой стороны, результаты финансового контроля используются в финансовом планировании, в оперативном управлении.

Финансовый контроль в зависимости от целей, задач и функционального назначения подразделяется на государственный, внутрихозяйственный и независимый (аудиторский) контроль.

Система финансового контроля не может рассматриваться как полностью эффективная, если при ее создании не были учтены условия ее разработки и особенности будущего практического применения. Если бы и можно было сформировать идеальную систему, все равно ее привязка к реальности и эффективность зависят от уровня компетентности использующих ее людей.

Конкретным проявлением действия контрольной функции финансов в ОАО «КЗСК» является составление и отслеживание графика выполнения финансовых мероприятий, возникновения дебиторской задолженности, возврата кредита и др.

Структура внутреннего контроля ОАО «КЗСК» подразделена на три составляющих: контрольная среда - набор характеристик, который определяет служебные взаимоотношения, благоприятные для контроля на предприятии; система бухгалтерского учета ОАО «КЗСК» - политика и процедуры, касающиеся соответствующей записи хозяйственных операций; процедуры контроля - специальные проверки, выполняемые персоналом предприятия.

Процедура контроля ОАО «КЗСК» состоит в сверке документов об отгрузке со счетами-фактурами до того, как продажа зафиксирована. Предполагается, что эта процедура предотвратит запись, неподтвержденную документами (возможно, фиктивной) продажи.

Также важными элементами внутреннего финансового контроля являются применяемые на предприятии системы бухгалтерского и управленческого учета. Наряду с выявлением проблем в области финансового планирования ОАО «КЗСК» выявлены и ряд проблем в области финансового контроля. Так, было признано, что финансовый план только тогда будет являться эффективным инструментом управления, когда его выполнение можно оперативно контролировать на основе фактической информации, получаемой из управленческого учета. С другой стороны, организация самого финансового контроля на предприятии полностью зависит от порядка составления документов и всей схемы документооборота.

Система бюджетирования предполагает воссоздание в ОАО «КЗСК» не только финансового, но и производственного планирования, планирования материально-технического и кадрового обеспечения. Учетный и аналитический блоки системы должны полностью сопрягаться с плановым. Состав учетной и плановой информации должны быть полностью одинаковы. Анализ должен сопоставлять плановую и отчетную информацию и выявлять причины отклонений. Обязательным условием является адекватное использование администрацией аналитических данных и выработка ответных регулирующих воздействий.

**Список использованной литературы**

I. Нормативно-правовые материалы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, СЗ РФ от 29 января 1996 г. № 5 ст. 410. // Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 56 ст.3458.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. Часть 2. СПб., «Издательский дом Греда», 2006.

II. Специальная литература:

1. Бернстайн Л. А. Анализ финансовой отчетности: Пер. с англ. / Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И. И. Елисеева. Гл. ред. серии проф. Я. В. Соколов. М., - Финансы и статистика. – 2002. – 450 с.
2. Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвестиционных проектов: Пер. с англ. / Под ред. Л. П. Белых.: М., Банки и биржи, ЮНИТИ. – 2003. – 364 с.
3. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента. Б 2-х т.: К., Ника-центр. - 2001. – 390 с.
4. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 144с.
5. Бурцев В.В. Методологические аспекты внутреннего контроля на предприятии // Современный бухучет. – 2005. - № 2. – с.35-37
6. Вознесенский Э.А. Финансовый контроль./ М. - Финансы.-2003. – 342 с.
7. Волосский А.А. Корпоративный финансовый контроль: Учеб. пособие. - Новосибирск, 2000. - 186с.
8. Дуброва Т.А. Многомерный статистический анализ финансовой устойчивости предприятий / Т.А.Дуброва, Н.П.Осипова // Вопр. статистики. - 2003. - № 8. - С.3-10.
9. Ефимова О. В. Финансовый анализ. / 4-е изд. перераб. и доп. М., Бухгалтерский учет. - 2003. – 354 с.
10. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. – М.:ИНФРА-М, 2005. – 132 с.
11. Ковалев В. В. Введение в финансовый менеджмент.: М., Финансы и статистика, 2006. – 440 с.
12. Ковалев В. В. Практикум по финансовому менеджменту. Конспект лекций с задачами.: М., Финансы и статистика. - 2006. – 234 с.
13. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры.: М., Финансы и статистика, 2006. – 350 с.
14. Ковалев В.В. Финансы предприятий. – М., ТК Велби. - 2005. – 332 с.
15. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности, -М. Проспект. - 2004. – 103 с.
16. Кравченко Н. Финансовый анализ конкурентных стратегий российских предприятий / Кравченко Н., Юсупова А., Балдина Н. // Пробл. теории и практ. упр. - 2004. - № 1. - С.77-84.
17. Ли Ч., Финнерти Дж. Финансы корпораций: теория, методы и практика: Пер. с англ.: М., Инфра-М. - 2004. – 205 с.
18. Новодворский В.Д. Прибыль предприятия: бухгалтерская и экономическая / В.Д.Новодворский, Н.В.Клестова, А.В.Шпак // Финансы. - 2005. - № 4. - С.64-68.
19. Родионов Н. В., Радионова С. П. Основы финансового анализа: Математические методы. Системный подход. СПб., «Альфа», 2006. – 320 с.
20. Родионова В. М., Шлейников В. И. Финансовый контроль: Учебник.- М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2005.-320 с.
21. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия, -М., Инфра-М, 2006. – 154 с.
22. Ситнов А. Финансовый анализ в аудиторской деятельности // Финансовая газета. Региональный выпуск. - 2005. - № 39
23. Слепов В.А. Финансовая политика компании // Финансы. - 2006. - № 9. - С.56-59.
24. Тарасов А. Как нам организовать контроль? // Финансовый контроль. - 2004. - № 4. - С.50-56.
25. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга: Пер. с нем. – М.: «Финансы и статистика». – 2006. – 423с.
26. Финансы. Учебник / Под ред. проф. В. В. Ковалева. М., Проспект, 2007. – 214 с.
27. Шеремет А.Д. Финансы предприятий / А.Д.Шеремет, Р.С.Сайфулин. - М., 2006. - 342с.
28. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебник. - М., 2005. - 751с.

**Приложение 1**

Таблица 2.3

Основные категории ошибок и исправлений ОАО «КЗСК»

|  |  |
| --- | --- |
| Категории ошибок и искажений | Пример |
| Записаны хозяйственные операции, которых не было в действительности | Продажи и обязательства не существующих заказчиков |
| Фактически совершенные хозяйственные операции не записаны на счетах | Не зафиксирована отгрузка партии товаров заказчику |
| Совершены и записаны несанкционированные операции | Продажа в кредит несанкционированна, но товары отгружены и заказчику выставлен счет без требования предварительной оплаты |
| Хозяйственные операции зафиксированы не на тех счетах | Продажа филиалу отражена как продажа сторонним организациям, или сумма занесена на другой бухгалтерский счет |
| Записанные суммы не точны | Заказчику выставлен счет и записана неверная сумма продажи, так как отгруженное количество и количество на счете не совпадают и зафиксирована цена за единицу другого продукта |
| Учет хозяйственных операций не завершен | Данные о продажах в целом отражены на бухгалтерских счетах, но некоторые из них не отражены на соответствующих субсчетах дебиторской задолженности |
| Хозяйственные операции учтены не на тот период. | Отгрузка товара в январе (следующего года) записана как продажа, и предъявление счетов к оплате отнесено на декабрь. Отгрузка за декабрь записана как продажа в январе, и предъявление счетов к оплате отнесено на январь. |

**Приложение 2**

Таблица 2.4

Направления внутреннего контроля

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Направления контроля | Общее | Контрольный пример (счета к получению) |
| Реальность | Зафиксированные операции действительны и зафиксированы данными документов | Зафиксированные операции подтверждены данными счетов-фактур, отгрузочных документов и заказами клиентов |
| Полнота | Все фактически совершенные операции зафиксированы, не одна не пропущены | Все отгрузочные документы пронумерованы и приложены к счетам-фактурам |
| Разрешение | Операции санкционированы в соответствии с политикой предприятия | Продажа в кредит на сумму свыше 50000 тысяч рублей предварительно санкционирована |
| Точность | Все суммы должным образом исчислены | В счетах-фактурах отражено правильное количество; арифметических ошибок нет |
| Классификация | Операции отнесены на соответствующие счета | Отпуск материалов в цехи предприятия, отражены как внутризаводской оборот |
| Учет | Учет операций полностью завершен | Все продажи записаны на субсчетах соответствующих заказчиков |
| Периодизация. | Операции записаны в соответствующих периодах | Продажи текущего периода записаны в этом периоде, а продажи следующего периода отнесены на доходы будущих периодов. |

**Приложение 3**

Таблица 2.5

Контрольные процедуры в отношении основных статей финансовой отчетности ОАО «КЗСК»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Форма отчетности | Раздел отчетности | Описание контрольной процедуры |
| Баланс | Денежные средства | Сверка банковской выписки по остаткам денежных средств на счетах в банке с суммой, отраженной на соответствующих счетах Главной книги.  |
| Баланс | Материальные запасы | Анализ изменений в структуре запасов и их сумме остатков в разрезе видов материалов за отчетный период.Выборочный расчет средней себестоимости единицы материала (отбор по принципу существенности). Выяснение причин резких изменений по сравнению с аналогичными показателями на предыдущую отчетную дату.Анализ регистра ТМЦ на предмет наличия позиций возрастом более 1 года. Предложения по начислению резерва под нереализуемые запасы.  |
| Баланс | Авансы выданные  | Ежеквартальная сверка расчетов с крупными Контрагентами, предпочтительно на сплошной основе (100%); как минимум – сверка остатков по расчетам с крупнейшими дебиторами. Сверка информации в отчетности (регистры б/у) и в актах сверки |
| Отчет о прибылях и убытках | Выручка | Попозиционная сверка суммы выручки от абонентов с данными биллинговой системы. Выяснение причин отклонений |
| Отчет о прибылях и убытках | Выручка | Помесячный анализ выручки от разных видов услуг и сопоставление с выручкой за предыдущий период и планируемыми показателями. Объяснение существенных колебаний |
| Отчет о прибылях и убытках | Операционные расходы | Проверка начисления расходов по ремонту и обслуживанию оборудования по всем фактически действовавшим в течение отчетного квартала договорам. Сравнение с бюджетом. Объяснение помесячных колебаний сумм расходов и изменений по сравнению с предыдущим периодом |