СОДЕРЖАНИЕ

[**ВВЕДЕНИЕ** 3](#_Toc202204928)

[**1. Роль финансового контроля в деятельности государства** 5](#_Toc202204929)

[**2.Виды финансового контроля** 7](#_Toc202204930)

[**3. Модели финансового контроля** 8](#_Toc202204931)

[**4.Органы, принципы организации финансового контроля** 9](#_Toc202204932)

[4.1. Счетная палата РФ 9](#_Toc202204933)

[4.2. Финансовый контроль со стороны Президента РФ 12](#_Toc202204934)

[4.3. Финансовый контроль Правительства РФ 14](#_Toc202204935)

[4.4. Специализированные органы 14](#_Toc202204936)

[4.5. Аудиторский финансовый контроль 20](#_Toc202204937)

[**5. Виды ревизий** 22](#_Toc202204938)

[**ЗАКЛЮЧЕНИЕ** 24](#_Toc202204939)

[**ПРИЛОЖЕНИЕ А** 26](#_Toc202204940)

[**ПРИЛОЖЕНИЕ Б** 27](#_Toc202204941)

[**Список использованных источников** 28](#_Toc202204942)

# **ВВЕДЕНИЕ**

Финансовый контроль – неотъемлемая составная часть процесса управления финансами, обусловлен важнейшими функциями финансов: распределительной и контрольной. Процесс распределения и перераспределения стоимости ВВП должен сопровождаться контролем денежных потоков в экономике.

Финансовый контроль – законодательно регламентированная деятельность специально созданных учреждений контроля и контролеров – аудиторов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов, а также за целесообразностью и эффективностью их финансовых операций.

Таким образом, финансовый контроль не ограничивается правовой и количественной сторонами и имеет аналитический аспект.

Исторически финансовый контроль возник как государственный в связи с необходимостью контроля за расходованием средств из государственной казны. По мере эволюции финансовых отношений, создания бюджетной и налоговой систем, углубления финансовых рынков и частных корпораций сфера применения финансового контроля постепенно расширялась. Помимо государственного финансового контроля, осуществляемого специально созданными контрольными органами исполнительной власти, возник парламентский финансовый контроль, а также аудиторский (негосударственный) финансовый контроль, осуществляемый на коммерческих началах.

Исходя из выше перечисленного, считаю, что выбранная мною тема считается актуальной.

В своей работе я пыталась раскрыть суть и значение финансового контроля в экономической политике государства. Отметить ее роль в создании условий для финансовой стабилизации.

На основании поставленной цели, мною выделены следующие задачи:

1. Узнать какое значение имеет финансовый контроль в деятельности государства, что подвергается проверке;
2. Раскрыть суть финансового контроля, его виды и принципы;
3. Изучить модели мировой практики финансового контроля;
4. Раскрыть органы, которые осуществляют финансовый контроль в Российской Федерации, их полномочия, задачи, объекты контроля;
5. Узнать как проводят финансовый контроль, какие применяются меры по устранению выявленных нарушений;
6. Раскрыть методы проведения финансового контроля, изучить виды ревизий, принципы проведения ревизий, ответственность сторон;

Для изучения данной темы мне пришлось воспользоваться учебной литературой, такой как «Финансы, денежное обращение. Кредит» под редакцией Г.Б. Поляка; федеральными законами, Бюджетным кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ, статьями периодической литературы, а также Интернет-ресурсами.

Объем контрольной работы составил 29 листов компьютерного текста, в ней содержится:

- титульный лист, оформлен в соответствие с ГОСТом;

- содержание с указанием страниц;

- введение;

- основная часть, состоящая из пяти глав и пяти разделов;

- заключение;

- список использованных источников, состоящий из восьми источников;

- приложение А;

- приложение Б;

# **1. Роль финансового контроля в деятельности государства**

Неотъемлемой составной частью финансовой деятельности государства и муниципальных образований является финансовый контроль.

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка*,* в процессе финансовой деятельности органами государственной власти и местного самоуправления, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства и муниципальных образований. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

Итак, финансовый контроль — это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях эффективного социально-экономического развития страны и ее регионов.

Основными направлениями финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, являются:

а) проверка выполнения органами государственной власти и местного самоуправления функций по аккумуляции, распределению и использованию финансовых ресурсов соответственно своей компетенции;

б) проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;

в) проверка правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и других средств);

г) проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями;

д) выявление внутренних резервов производства — возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, более экономного и эффективного использования ма­териальных и денежных средств;

е) устранение и предупреждение нарушений финансовой дис­циплины. В случае их выявления в установленном порядке приме­няются меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение материального ущерба государству, организациям, гражданам.

#

# **2.Виды финансового контроля**

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям. В зависимости отвремени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов.

Предварительный финансовый, контроль проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В этом случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности, — проекты бюджетов, финансовых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т.п.

Текущий финансовый контроль *—* это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов, капитального строительства и т.д.).

Последующий финансовый контроль *—* это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета; использования предприятием или учреждением денежных средств, уплаты налогов и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

Можно выделить обязательный и инициативный финансовый контроль. Обязательный проводится: в силу требований законодательства, например контроль со стороны представительных (законодательных) органов власти за исполнением бюджета по итогам за год; по решению компетентных государственных органов. (Инициативный финансовый контроль осуществляется по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов.

# **3. Модели финансового контроля**

Результативность финансового контроля зависит также от санкций, применяемых в отношении финансовых нарушений. Мировая практика выделяет две сложившиеся модели финансового контроля.

В странах, приверженных англосаксонской модели, деятельность контрольного органа ограничена подготовкой отчета о проверке, ревизии. Вопрос о санкциях рассматривают административные и судебные органы.

В странах, где устоялась французская модель, контрольные органы исполняют и некоторые судебные функции: им дано право определять степень виновности лиц в финансовых нарушениях, а также требовать возмещения ущерба. Так, Счетная палата Франции по результатам проверки счетов государственной организации и в случае обнаружения недостачи либо перерасходования средств может вынести определение в отношении государственных чиновников, допустивших нарушение, которое одновременно является и исполнительным документом, дающим право на арест имущества государственного чиновника либо имущества его поручителей и правопреемников.

#

# **4.Органы, принципы организации финансового контроля**

Возможны и другие основания классификации финансового контроля, в частности, в зависимости от органов (субъектов), осуществляющих его. В этом случае выделяется финансовый контроль: а) представительных органов государственной власти и местного самоуправления; б) аппарата Президента РФ; в) исполнительных органов власти общей компетенции; г) финансово-кредитных органов; д) ведомственный и внутрихозяйственный; е) общественный; ж)аудиторский.(см. Приложение А)

## 4.1. Счетная палата РФ

Счетная палата Российской Федерации наделена широкими полномочиями в сфере финансового контроля. Согласно Закону это постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному Собранию РФ. В рамках задач, определенных законодательством, Счетная палата обладает организационной и функциональной независимостью.

Деятельность Счетной палаты направлена на проведение контрольно-аналитических мер в отношении намечаемых, осуществляемых и уже произведенных государственных расходов. К ее задачам относятся:

— организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению; определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

— оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

— финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

— анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

— контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках, иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;

— регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

В рамках банковской системы Счетная палата осуществляет контроль за: деятельностью Центрального банка Российской Федерации, его структурных подразделений, других банков и кредитно-финансовых учреждений в части обслуживания ими федерального бюджета; деятельностью Центрального банка РФ по обслуживанию государственного долга Российской Федерации (ст. 16 и 19 Закона).

В отношении государственной собственности Счетная палата контролирует поступление в федеральный бюджет средств, полученных от распоряжения государственным имуществом (в том числе его приватизации, продажи; от управления объектами Федеральной собственности).

Закон определяет круг субъектов, на которых распространяются контрольные полномочия Счетной палаты. В него входят:

а) все государственные органы (в том числе их аппараты) и учреждения, федеральные внебюджетные фонды;

б) органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения независимо от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества;

в) общественные объединения, негосударственные фонды и иные негосударственные некоммерческие организации, на деятельность которых контрольные полномочия Счетной палаты распространяются в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета, использованием федеральной собственности и управлением ею, а также в части предоставленных федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ.

Осуществляя контрольную деятельность, Счетная палата вправе проводить ревизии и тематические проверки, о результатах которых она информирует Совет Федерации и Государственную Думу; при выявлении нарушения законов, влекущего за собой уголовную ответственность, передает соответствующие материалы в правоохранительные органы. При проведении ревизий и проверок должностные лица Счетной палаты не вправе вмешиваться в оперативную деятельность проверяемых организаций, а также предавать гласности свои выводы до завершения ревизии (проверки) и оформления ее результатов в виде акта (заключения).

Для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности должностных лиц, виновных в нарушении законодательства Российской Федерации и бесхозяйственности, Счетная палата направляет представление органам государственной власти РФ, руководителям проверяемыхпредприятий, учреждений и организаций*.* Это представление должно быть рассмотрено в указанный в нем срок, а если он не указан, то в течение 20 дней со для получения предписания.

При неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении предписаний коллегия Счетной палаты может по согласованию с Государственной Думой принять решение о приостановлении всех видовфинансовых, платежных и расчетных операций по счетам проверяемых предприятий, учреждений и организаций. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

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

Контрольные функции в области финансов осуществляют также представительные органы государственной власти субъектов РоссийскойФедерации*,* что закреплено в их законодательстве в соответствии с федеральными актами, и органы местного самоуправления*.* В отношении последних правовой основой их контрольной деятельности являются: законодательство субъектов Федерации; принятые в соответствии с Конституцией РФ законы (в том числе законы субъектов РФ о местном самоуправлении), а также нормативные акты представительных органов, местного самоуправления — уставы муниципальных образований, положения и др.

На уровне субъектов Федерации их представительные органы власти образуют счетные палаты (контрольно-счетные палатыи т.п. органы) как органы постоянно действующего государственного финансового контроля за поступлением и использованием средств бюджетов субъектов РФ и внебюджетных фондов, создаваемых органами власти соответствующих субъектов. Названные счетные палаты подотчетны представительным органам власти субъектов РФ.

Представительные органы местного самоуправления также образуют на своем уровне контрольные органы.

## 4.2. Финансовый контроль со стороны Президента РФ

В целях эффективности президентского контроля в ведении Президента РФ создан специальный контрольный орган — Главное контрольноеуправление Президента Российской Федерации(преобразованное из Контрольного управления Администрации Президента Российской Федерации, впоследствии — Контрольного управления Президента РФ).

При осуществлении контрольных функций этот орган взаимодействует с другими структурными подразделениями Администрации Президента РФ, соответствующими комитетами и комиссиями при нем, аппаратами Правительства РФ, палат Федерального Собрания, органами судебной власти и прокуратуры, с различными федеральными службами, органами налоговой полиции и другими федеральными органами исполнительной власти.

К основным функциям Главного контрольного управления отнесено:

— контроль и проверка исполнения федеральных законов, указов и распоряжений Президента РФ федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, их должностными лицами, а также организациями;

— контроль и проверка исполнения поручений Президента РФ и руководителя его Администрации;

— подготовка на основе проведенных проверок информации для Президента РФ о предупреждении нарушений и совершенствовании деятельности федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ.

Таким образом, это орган широкой сферы контрольной деятельности, в состав которой входит и финансовый контроль.

Управление не наделено правом применения каких-либо санкций, однако оно вправе направлять предписания об устранении выявленных нарушений руководителям федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Федерации. Эти предписания должны быть рассмотрены безотлагательно. Не позднее чем в месячный срок должны быть приняты меры по устранению нарушений.

Управление вправе также вносить предложения Президенту РФ, руководителям федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ о привлечении к ответственности и приостановлении деятельности соответствующих должностных лиц до принятия решения по результатам проверки; ставить перед руководителями соответствующих государственных органов вопрос о наложении дисциплинарных взысканий на государственных служащих и о временном отстранении их от исполнения должностных обязанностей.

## 4.3. Финансовый контроль Правительства РФ

Финансовый контроль осуществляют (наряду с другими своими функциями) полномочные представители Президента РФ в регионах, включающих один или несколько субъектов РФ: на них возложен контроль за использованием средств федерального бюджета в соответствующем регионе.

В пределах своих полномочий Правительство РФ на основании Конституции России (ст. 114) и Федерального конституционного закона «О Правительстве Российской Федерации» контролирует составление и исполнение федерального бюджета, проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики, осуществляет валютный контроль.

Одновременно в полномочия Правительства РФ входит руководство и контроль за деятельностью в области финансов федеральных министерств, государственных комитетов и других, включая органы федеральной службы финансовой сферы, которые подотчетны ему.

Правительство вправе образовывать свои комиссии, другие органы при нем с контрольными функциями, включая финансовые (например, Комиссия по контролю за предоставлением налоговых и таможенных льгот; Федеральная комиссия по обеспечению формирования доходов федерального бюджета за счет средств от приватизации; Комиссия по совершенствованию налоговой системы и обеспечению доходов федерального бюджета).

## 4.4. Специализированные органы

Важное значение в силу своей повседневности, регулярности и систематичности имеет финансовый контроль, осуществляемый государственными органами, деятельность которых специально направлена наобласть финансов*.* К ним относятся Министерство финансов РФ с входящими в его систему структурными подразделениями и органами, а также Министерство РФ по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет РФ, Федеральная служба по валютному и экспортному контролю.

На уровне субъектов РФ такой контроль проводят министерства финансов или финансовые управления администраций, в муниципальных образованиях — финансовые отделы или управления администраций, формируются соответствующие казначейства и налоговые службы.

На Министерство финансов РФ возложено проведение в рамках его компетенции государственного финансового контроля. Его направлениями являются: контроль за целевым использованием федерального бюджета и средств государственных внебюджетных и целевых бюджетных фондов; за расходами, связанными с государственным внутренним и внешним долгом; за формированием и сохранностью Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней РФ; контроль за использованием и хранением драгоценных металлов и драгоценных камней организациями и совершением сделок с ними, а также страховой надзор и контроль за обеспечением платежеспособности страховщиков; контроль за качеством аудиторских проверок; за доходами от проведения лотерей, зарегистрированных в РФ.

Для выполнения контрольных полномочий Минфин России имеет право запрашивать необходимые материалы по бюджетным и внебюджетным фондам и применять меры воздействия по результатам контроля — при установлении фактов нецелевого использования взыскивать их с наложением штрафа; ограничивать, приостанавливать и прекращать финансирование организаций в случае нарушения финансовой дисциплины. Вместе с тем, Минфин России уполномочен предоставлять отсрочки и рассрочки по налоговым платежам в федеральный бюджет.

Подобно Минфину России в Российской Федерации функции контроля осуществляют финансовые органы субъектов Федерациив отношении соответствующих бюджетов и внебюджетных фондов, а также финансовые органы в системе местного самоуправления *—* относительно местных бюджетов и внебюджетных фондов.

Финансовый контроль осуществляют все структурные подразделения Министерства финансов РФ соответственно их компетенции. Однако Министерство финансов РФ имеет в своей структуре и специальные подразделения, предназначенные именно для проведения финансового контроля или надзора: Департамент государственного финансового контроля и аудита, Департамент страхового надзора. В его ведении находятся Федеральное казначейство, Пробирная палата и др. органы.

Департамент государственного финансового контроля и аудита организует и проводит самостоятельно и с привлечением территориальных КРУ ревизии и проверки; контролирует использование федеральных средств, в том числе в иностранной валюте; организует контроль за качеством проведения аудиторами и аудиторскими организациями аудиторских проверок (кроме аудита в банковской системе, поскольку это относится к полномочиям Центрального банка РФ).

В случае установления нарушений использования федеральных средств, израсходованные незаконно или не по целевому назначению средства, а также доходы от их использования, по предписанию Департамента, подлежат возмещению в течение одного месяца после выявления нарушений.

Основной задачей деятельности территориальных управлений КРУ является осуществление последующего контроля за своевременным, целевым и рациональным использованием и сохранностью федеральных средств. Они также проводят на договорной основе по обращениям органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления ревизии и финансовые проверки (с возмещением расходов) поступления и расходования средств соответствующих бюджетов, внебюджетных фондов и доходов от имущества.

В области аудита территориальные КРУ осуществляют в соответствии с поручениями Минфина России контроль за качеством проведения аудиторами и аудиторскими организациями аудиторских проверок организаций (кроме аудита в банковской системе).

Органы федерального казначейства*,* находящегося в подчинении Министерства финансовРФ**,** наряду с другими функциями осуществляют и контроль, направленный на исполнение федерального бюджета и использование средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов. Органы федерального казначейства наделены широкими правами, обеспечивающими выполнение их контрольных функций: производить в министерствах, ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, в банках и иных финансово-кредитных учреждениях проверки денежных и бухгалтерских документов, отчетов, планов, смет и т.п.

Они вправе применять санкции и другие меры принудительного воздействия в случаях установления нарушений финансовой дисциплины: приостанавливать операции по счетам в банках, выдавать предписания о бесспорном порядке взыскания средств, использованных не по целевому назначению, с наложением штрафа в размере учетной ставки Центрального банка РФ; налагать на банки или иные финансово-кредитные учреждения штрафы в случаях несвоевременного зачисления ими средств, поступающих в доход федерального бюджета или в государственные внебюджетные фонды (или средств, перечисленных из указанного бюджета и фондов на счета получателей) в размере действующей в банке (финансово-кредитном учреждении), допустившем нарушение, процентной ставки при краткосрочном кредитовании, увеличенной на десять пунктов. Казначейство вправе вносить в Центральный банк РФ представления на лишение соответствующих банков и иных финансово-кредитных учреждений лицензий на совершение банковских операций. Упомянутая мера связана с функциями казначейства по кассовому исполнению федерального бюджета.

Налоговыми органами являются Министерство РФ по налогам и сборам и его территориальные органы по городам и районам. Они действуют как система специализированных органов финансового контроля, деятельность которых направлена на обеспечение единой системы контроля за соблюдением российского налогового законодательства, правильности исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет, а также в установленных случаях — во внебюджетные фонды. Налоговые органы наделены широким кругом контрольных полномочий и прав по применению мер принудительного воздействия к нарушителям налогового законодательства. Налоговый кодекс РФ закрепил эти полномочия и санкции, уточнив и конкретизировав их содержание, а также порядок применения.

В сфере налогообложения при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации осуществляют контроль таможенные органы, к полномочиям которых относится и валютный контроль.

Функции государственного страхового надзора*,* осуществляемые Департаментом страхового надзора Минфина России также ограничены особой сферой — страховой деятельностью. Они осуществляются в целях обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации о страховании, развития страховых услуг, защиты прав и интересов участников страховых отношений, в связи с чем производится контроль за обеспечением платежеспособности страховщиков.

Важное место в их функциях занимает предварительный контроль, осуществляемый ими в процессе выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности. По результатам текущего и последующего контроля они вправе приостановить, ограничить действие лицензии или отозвать ее.

Ведомственный финансовый контроль— это контроль министерств, ведомств, других органов исполнительной власти, государственного управления за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций, учреждений. Его осуществляют самостоятельные структурные контрольно-ревизионные подразделения (управления, отделы, группы) министерств, ведомств, подчиненные непосредственно руководителям этих органов. Работа контрольно-ревизионных подразделений находится под контролем Министерства финансов РФ, финансовых органов субъектов Федерации. Не реже одного раза в год министерства и ведомства докладывают о состоянии контрольно-ревизионной работы Правительству РФ.

К основным задачам ведомственного контроля относятся: контроль за выполнением плановых заданий, экономным использованием материальных и финансовых ресурсов, сохранностью государственной собственности, правильностью постановки бухгалтерского учета, состоянием контрольно-ревизионной работы, а также пресечение фактов приписок, бесхозяйственности, расточительства и всякого рода излишеств.

Ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности назначаются в каждом отдельном случае руководителем соответствующего органа. Они проводятся в коммерческих организациях комплексно один раз в год, а в бюджетных учреждениях — один раз в два года. При проведении ревизий ревизоры обязаны опираться на трудовые коллективы, общественные организации, принимать участие в выработке предложений по устранению выявленных нарушений.

В рамках ведомственного контроля проводится внутрихозяйственный финансовый контроль, т.е. контроль, осуществляемый на конкретных предприятиях, в объединениях, организациях и учреждениях их руководителями и функциональными структурными подразделениями (бухгалтерией, финансовым отделом, отделами планирования и нормирования заработной платы и др.). Контрольные функции в данном случае — необходимое условие процесса повседневной финансово-хозяйственной деятельности. Важную роль и наиболее широкие функции внутрихозяйственного финансового контроля выполняет бухгалтерская служба предприятий, организаций, учреждений, ведущая бухгалтерский учет.

Упомянутый Закон распространяется на все организации, находящиеся на территории РФ, а также на филиалы и представительства иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами РФ. Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством РФ.

Важное значение в условиях формирования рыночных отношений имеет развитие аудиторского финансового контроля.

## 4.5. Аудиторский финансовый контроль

Аудиторский финансовый контроль *—* это независимый вневедомственный контроль, осуществляемый в качестве одного из видов предпринимательской деятельности — аудиторской деятельности.

Появление такого вида контроля связано с переходом к рыночным отношениям и изменением методов регулирования экономики. Создание предприятий, коммерческих банков, других хозяйственных структур, основанных на негосударственных формах собственности, потребовало решения вопроса о формах и субъектах проведения контроля за их финансово-хозяйственной деятельностью в целом, поскольку контроль компетентных государственных органов в рассматриваемых отношениях направлен главным образом на интересы государственной казны. В то же время сами хозяйствующие субъекты заинтересованы в достоверности и качественности учета и отчетности по финансово-хозяйственной деятельности, что в конечном итоге отвечает и интересам государства. Использование аудиторской формы контроля позволяет сочетать интересы этих двух сторон, причем, что важно, без затрат бюджетных средств на контрольную деятельность.

В становлении и развитии в России аудиторского финансового контроля нашел отражение опыт развитых зарубежных стран, где такая форма контроля широко распространена.

Порядок проведения аудиторского финансового контроля урегулирован Указом Президента РФ «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» от 22 декабря 1993 г. и утвержденными этим Указом Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации. Аудиторская деятельность согласно этим актам представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов или аудиторских фирм по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов*,* а также оказанию иных аудиторских услуг (услуги по ведению бухгалтерского учета, составлению деклараций о доходах и т.п.).

К экономическим, субъектам отнесены (независимо от организационно-правовых форм и форм собственности) предприятия, их объединения, организации и учреждения, банки и кредитные учреждения, а также их союзы и ассоциации, страховые организации, товарные и фондовые биржи, инвестиционные, пенсионные, общественные и другие фонды, а также граждане, осуществляющие самостоятельную предпринимательскую деятельность. Сюда же входят и аудиторские фирмы, а также самостоятельно работающие аудиторы.

Аудиторские фирмы регистрируются как предприятия, а физические лица, занимающиеся аудитом самостоятельно, — как предприниматели. Аудиторы должны пройти в установленном порядке аттестацию. Аудиторская деятельность может осуществляться только после получения лицензии.

Аудиторы и аудиторские фирмы не вправе заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и другой, связанной с ней деятельности. Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. Обязательная проверка проводится в случаях, прямо установленных в законодательстве Российской Федерации, инициативная — по решению самого экономического субъекта.

Обязательными являются и проверки, проводимые по поручению органов дознания или следователя при наличии санкции прокурора, а также суда и арбитражного суда. Такие поручения могут быть даны при наличии в производстве указанных органов возбужденного уголовного дела, принятого к производству гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду, соответствующих своими обстоятельствами данному поручению.

Оплата работы аудитора (аудиторской фирмы) в этом случае производится предварительно за счет проверяемого экономического субъекта. Повторные аудиторские проверки по тем же основаниям производятся за счет средств федерального бюджета.

# **5. Виды ревизий**

Финансовый контроль проводится разнообразными методами,под которыми понимают, приемы или способы, средства его осуществления. Применение конкретного метода зависит от ряда факторов: от правового положения и особенностей форм деятельности органов, осуществляющих контроль, от объекта и цели контроля, оснований возникновения контрольных правоотношений и др.

Используются следующие методы финансового контроля: ревизии, проверки (документации, состояния учета и отчетности и т.д.), рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, заслушивание докладов, информации должностных лиц и др. Проведение их, как правило, планируется. Однако они могут осуществляться и вне плана, в связи с возникшей необходимостью.

Основной метод финансового контроля — ревизия, т.е. наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности и целесообразности. Ревизии проводят разные контролирующие органы, прежде всего финансовые, а также органы государственного управления в отношении подведомственных организаций. Ревизии могут быть проведены как по плану этих органов, так и по указанию других компетентных органов, в том числе правоохранительных.(см. Приложение Б)

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

При проведении документальной ревизии проверяются документы, в особенности первичные денежные документы (счета, платежные ведомости, ордера, чеки), а не только отчеты, сметы и т.п. Фактическая ревизия означает проверку не только документов, но и наличия денег, материальных ценностей. Под ревизией понимают проверку всей деятельности предприятия, организации, учреждения за определенный период. При выборочной ревизии контроль направлен на какие-либо отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности (например, проверка командировочных расходов, работы по приему налоговых и страховых взносов). Срок проведения ревизии — не более 30 дней.[7,342]

Результаты ревизии оформляются актом*,* имеющим важное юридическое значение. Он подписывается руководителем ревизионной группы, руководителем проверяемой организации и ее главным бухгалтером. Свои возражения и замечания руководитель и главный бухгалтер проверяемой организации должны приложить в письменном виде к акту ревизии, подписав его.

На основе акта ревизии принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмещению причиненного материального ущерба; разрабатываются предложения по предупреждению нарушений государственной дисциплины; виновные привлекаются к ответственности. Руководитель организации, назначившей ревизию, обязан обеспечить контроль за выполнением решений, принятых по ее результатам.

При необходимости срочных мер по устранению выявленных ревизией нарушений и злоупотреблений и привлечения к ответственности виновных лиц в ходе ревизии составляется отдельный (промежуточный) акт, а материалы ревизии передаются следственным органам. Руководитель проверяемой организации обязан принять меры к устранению выявленных нарушений, не ожидая окончания ревизии. Об этом делается соответствующая запись в акте ревизии.

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Система органов финансового контроля в экономически развитых странах в целом однотипна и включает следующие элементы:

1. ведомство главного ревизора – аудитора (счетная палата) с подчинением непосредственно парламенту или президенту страны. Цель этого ведомства – контроль за расходованием государственных средств и государственного имущества;
2. налоговое ведомство с подчинением президенту, правительству либо министерству финансов, контролирующее поступление налоговых доходов в государственную казну;
3. контролирующие структуры в составе государственных ведомств, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений;
4. аудиторские фирмы, осуществляющие на коммерческой основе проверку и подтверждение достоверности отчетной информации и законности финансовых операций;
5. службы внутреннего контроля (внутренний аудит), основная задача которых – снижение издержек, оптимизация финансовых потоков и увеличение прибыли.

В государствах тоталитарного типа, с преобладающей государственной собственностью, государственный финансовый контроль носит глобальный административный характер, преследуя в основном фискальные цели.

Переход к рыночной экономике в России привел к появлению новых учреждений контроля: налогового ведомства (Министерства РФ по налогам и сборам), Департамента страхового надзора Министерства финансов РФ, института счетных палат при федеральном и региональных органах власти, органов Казначейства, аудиторских фирм. В соответствии с Указом Президента РФ от 26 июля 1996г. « О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» к органам контроля также отнесены Центральный банк РФ, Государственный таможенный комитет РФ и Федеральная служба по валютному и экспортному контролю.[7,341]

По мере укрепления основ рыночного хозяйствования организация финансового контроля приобретает все более правовой характер и постепенно приближается к западной модели, которая, по оценкам специалистов, в целом доказала свою эффективность.

Развитие демократии и парламентаризма вызывает необходимость более тщательного контроля за исполнительной властью и соответственно повышения профессионального уровня контрольных служб. Рыночная конкуренция заставляет фирмы совершенствовать методы внутреннего контроля, а также привлекать специалистов специализированных консультационных и аудиторских фирм.

# **ПРИЛОЖЕНИЕ А**

|  |
| --- |
| **Государственный и муниципальный контроль** |

 Главное контрольное Представительный орган Контрольные и финансовые

 управление государственной власти органы исполнительной

 Президента РФ власти.

 Счетная палата Комитет по бюджетным

 РФ налогам, банкам и финансам

 Комитет по бюджету, финансовому,

 валютному и кредитному регулированию

 МФРФ Правительство РФ

 РФ

 Финансовые органы

 субъектов РФ

 КРУ МФРФ Федеральное казначейство ГНСРФ Федеральная служба ЦБРФ

 РФ налоговой полиции

|  |
| --- |
| Ведомственный и внутрихозяйственный контроль |

Главные распорядители, распорядители бюджетных средств.

Министерства, ведомства, включающие в свою систему другие органы государственного управления.

|  |
| --- |
| Независимый контроль |

 Аудиторы Аудиторские конторы

Рис. 1. Схема структуры органов, осуществляющих бюджетно-финансовый контроль в РФ

# **ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

|  |
| --- |
| Подготовка к проведению ревизии |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Планирование ревизии | Документальное ознакомление с деятельностью ревизуемого объекта | Составление программы проведения ревизии | Изучение законодательных актов по ревизуемым вопросам |

|  |
| --- |
| Проведение ревизии |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Организационная работа на месте ревизии | Систематизация и подготовка материалов ревизии | Документальная фактическая проверка |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Систематизация материалов ревизии | Составление промежуточных актов | Составление разовых актов | Составление предложений к актам | Составление сводного акта |

|  |
| --- |
| Реализация материалов ревизии |

|  |  |
| --- | --- |
| Мероприятия по устранению выявленных недостатков и нарушений  | Контроль за устранением недостатков и нарушений |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Устранение недостатков в ходе ревизии | Издание приказов, указаний | Получение информации об устранении нарушений | Выезд ревизора на место контроля |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Обсуждение материалов ревизии в коллективе ревизуемого предприятия, в вышестоящих инстанциях | Передача материалов ревизии следственным органам  | Проверка устранения нарушений при проведении следующей ревизии |

Рис.2 Схема последовательности ревизионного процесса.[5,245]

# **Список использованных источников**

1. Бюджетный кодекс РФ № 145-ФЗ от 31.07.1998 (в ред. от 01.07.2005).
2. ФЗ «Об акционерных обществах» №208-ФЗ от 24.11.1995 (с изм.от 27.07.2006).
3. Гражданский кодекс РФ.-Н.:Сиб.унив.изд-во,2006. – 496с.
4. Налоговый кодекс РФ.-Н.: Сиб.унив.изд-во,2008. – 572с.
5. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит.- М: Инфра, 2008.- 416с.
6. Бондарь Т.Е. Финансы и кредит. – М: БГЭУ,2006.-242с.
7. Поляк Г.Б. Финансы, денежное обращение, кредит. –М: Юнити - Дана, 2008.-639с.
8. Трубникова Е.И. журнал «Финансы и кредит» №21 (309) от 1 июня 2008г.

**Задача №2**

В финансовом договоре клиента с банком предусмотрено погашение долга в размере 100000 руб. через 120 дней при взятом кредите 90000 руб. Определите доходность такой сделки для банка в виде годовой процентной ставки. При начислении банк использует простые обыкновенные проценты.

Решение:

Для решения задачи, воспользуемся формулой[6,112]:

 n\*i

S=P\*(1+ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ );

 100

Где: S-сумма возврата кредита;

 P-выданная сумма;

 n-срок кредита;

 i- годовая процентная ставка;

 120

n= \_\_\_\_\_\_\_\_\_ = 0,329;

365

i- ?

Значит,

 0,329i

100000=90000 \* (1+\_\_\_\_\_\_\_\_\_ );

 100

Отсюда, следует, что i = 33,7

Значит годовая процентная ставка составляет 33,7%.