**Армавирский Социально-Психологический Институт**

Реферат на тему:

***«Финансовый контроль».***

Выполнила:

*Колесникова М. С. студентка*

*3 курса 0801 «Банковское дело»*

Научный руководитель:

***Вартанова Е.А***

**Г.Армавир 2010г.**

План.

***1. Понятие, сущность и функции финансового контроля***

***2. Формы , виды и методы проведения финансового контроля***

***3. Задачи и функции органов государственного финансового контроля в Российской Федерации***

***4. Негосударственный финансовый контроль***

***Заключение***

***Список использованной литературы***

***1. Понятие, сущность и функции финансового контроля***

Наша страна сейчас находится в состоянии, которое принято называть переходным. Мы постепенно движемся от тоталитарного типа к демократическому. При этом происходит смена взглядов, идеологии, системы ценностей. Но, пожалуй, основные изменения происходят в экономике.

Финансы являются неотъемлемой частью экономических отношений, а финансовый контроль – неотъемлемой частью финансов. Поэтому сейчас происходят значительные изменения как в задачах финансового контроля, так и в оценке его значении.

Необходимость финансового контроля, его сущность и значение определяются Конституцией Российской Федерации. В настоящее время, когда Россия переживает период становления рыночных отношений и связанных с этим преобразований всех государственных институтов, происходит процесс разграничения полномочий между федеральной властью и субъектами Федерации. Очень остро стоит вопрос о необходимости определения задач и функций различных контрольных органов исполнительной и представительной власти.

Проблема переориентации финансового контроля, его адаптация к новым условиям является, на мой взгляд, одной из основных на сегодняшний день. Потому что он касается как государства (так как с его помощью государство увеличивает собираемость налогов), так предприятия, организации и учреждения (которые с помощью финансового контроля могут сократить свои расходы, увеличивая таким образом свою прибыль).

Финансовый контроль есть практическое воплощение объек­тивно присущего финансам как экономической категории свой­ства контроля.

Финансовый контроль обычно рассматривают в двух аспектах:

1) строго регламентированную деятельность специально создан­ных контролирующих органов за соблюдением финансового зако­нодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов; 2) неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макро-, и микроуровне с целью обеспе­чения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Оба аспекта контроля взаимосвязаны, но различаются целями, методами, субъектами контроля. Если в первом случае преоблада­ет правовая и количественная сторона контроля, то во втором — упор делается на аналитическую сторону финансового контроля. В экономически развитых странах финансовый контроль распада­ется на две, взаимодействующие, но обособленные сферы: госу­дарственный и негосударственный финансовый контроль.

*Государственный финансовый контроль —* комплексная и целе­направленная система экономико-правовых действий кон­кретных органов власти и управления, базирующихся на по­ложениях основных законов государства. Определяющую роль в организации финансового контроля играет конституция страны. Правовой регламент контроля зависит от типа госу­дарства, его социально-политической ориентации, уровня экономического развития, соотношения форм собственности.

Государственный финансовый контроль призван отслеживав стоимостные пропорции распределения валового национальной продукта. Он распространяется на все каналы движения денежные ресурсов, так или иначе связанные с формированием государственных ресурсов, полнотой и своевременностью их поступления и целевым использованием. Государственные контролеры наделены правом осуществлять ревизии и проверки как в государственном секторе, так и в сфере частного и корпоративного бизнеса, если таковые предопределены общенациональными экономическими интересами.

*Негосударственный финансовый контроль* подразделяетсянавнутренний (внутрифирменный, корпоративный) и внешний (аудиторский).

Государственный и негосударственный виды контроля, не. смотря на схожесть методов, существенно отличаются конечными целями. Главная цель государственного контроля — максимизировать поступление ресурсов в казну и минимизировать;

государственные издержки управления, а негосударственного (главным образом, внутрифирменного) — напротив, минимизировать свои отчисления в пользу государства и другие издержки с целью повышения нормы прибыли на вложенный капитал. В то же время обе сферы контроля ограничены правовыми рамками действующих законов.

**Система и принципы финансового контроля.**

Система финансового контроля в развитых западных странах в целом однотипна и включает следующие элементы: |

• ведомство главного ревизора-аудитора (счетная палата) подчинением непосредственно парламенту или президен-ту страны. Главная цель этого ведомства — общий контроль за расходованием государственных средств;

• налоговое ведомство с подчинением президенту, правительству или министерству финансов, контролирующее поступление в казну налоговых доходов;

• контролирующие структуры в составе государственных ведомств, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений;

• негосударственные службы контроля, осуществляющие на коммерческой основе проверку достоверности отчетной документации и законности финансовых операций;

• службы внутреннего контроля, основная задача которых — снижение издержек, оптимизация финансовых потоков и увеличение прибыли.

В государствах тоталитарного типа формы организации и це­пи финансового контроля подчинены интересам правящей ад­министрации. Государственный контроль носит глобальный и повсеместный характер и преследует чисто фискальные цели.

В странах с переходной экономикой, к которым в настоящее время принадлежит Россия, экономико-правовая организация фи­нансового контроля имеет специфические черты. Такие государства постепенно отходят от тоталитарности государственного финансового контроля и создают правовую основу для его организации. Так, помимо института счетных палат и налоговых ведомств, при­сущих развитым странам, современная система государственного финансового контроля России включает и ряд других специальных органов. В соответствии с Указом Президента РФ от 25 мая 1996 г. «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» к таким органам относятся: Централь­ный банк, Государственный таможенный комитет Федеральная служба по валютному и экспортному контролю.

Поскольку частная форма собственности в России еще не за­няла подобающее место в экономической системе, действия госу­дарственных контролеров распространяются на многие сферы приложения акционерного и частного капитала. Трудности пере­ходного к рынку периода непосредственно-отражаются и на мето­дах контроля. Так, проблема нехватки государственных средств для покрытия бюджетных расходов зачастую решается посредст­вом скорее административных, чем экономических методов, то­тального ужесточения санкций за налоговые и другие финансовые нарушения. Это приводит к ущемлению интересов частного капи­тала и снижению деловой активности. 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 повышение профессионального уровня контрольных служб. С другой стороны, усиление рыночной конкуренции заставляет предприятия с вершенствовать методы внутреннего контроля, привлекая специа-листов специализированных консультационных фирм, инвест ционных банков, финансовых корпораций.

Мировое сообщество на основе многолетнего опыта разрабо тало основные принципы организации государственного финаи сового контроля, к реализации которых стремится каждое **ее** временное цивилизованное государство.

Эти принципы изложены в *Лимской декларации ИНТОСАИ.* К ним относятся такие универсальные принципы, как независимость и объективность, компетентность и гласность. *Независи мость* контроля должна быть обеспечена финансовой самостоятельностью контрольного органа, более длительными по сравне-нию с парламентскими сроками полномочий руководителей органов контроля, а также их конституционным характером. *Обьективность* и *компетентность* подразумевают неукоснительное соблюдение контролерами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы контролеров на осно-ве строго установленных стандартов проведения ревизионное работы. *Гласность* предусматривает постоянную связь государственных контролеров с общественностью и средствами массовой информации.

Из этих базовых принципов вытекают и другие, носящиеболее прикладной характер, в том числе:

• результативность;

• четкость и логичность предъявляемых контролерами тре­бований;

• неподкупность субъектов контроля;

• обоснованность и доказательность информации, *приве­денной в* актах проверок и ревизий; превентивносп (предупреждение вероятных финансовых нарушений);

• презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в фи­нансовых преступлениях лиц;

• согласованность действий различных контролирующих органов и др.

Принимая законы, прямо или косвенно затрагивающие сис­тему организации финансового контроля, государство ориенти­руется на вышеназванные принципы. В то же время в каждом государстве существует свой регламент (порядок и последова­тельность) контрольных действий, что в конечном итоге сказы­вается на результатах.

**Основные методы государственного финансового контроля** — *комплексные ревизии* и *тематические проверки.* Способы проведе­ния ревизий и проверок зависят от конкретных задач, которые ставит перед контролерами направившее их ведомство. Если ре­визия предполагает контроль законности и правильности прове­дения финансовых операций и достоверности финансовой ин­формации, то проверки преследуют цель контроля качества управления финансовыми ресурсами на всех стадиях их плани­рования и использования, оценки эффективности и целесооб­разности произведенных финансовых операций.

1. Результативность контроля зависит не только от профес­сионального уровня государственных контролеров и независи­мых аудиторов, но и от *регламента ревизий* и *проверок.* Порядок и последовательность проведения финансовых ревизий основа­ны на стандартах бухгалтерского учета. Общепринятый регла­мент проведения комплексной ревизии включает следующие поэтапные действия контрольных органов:

1) инвентаризация наличия и сохранности товароматериальных ценностей, незавершенного производства (строительства), полуфаб­рикатов, офисного и другого оборудования, денежных средств и расчетов;

2) визуальная проверка правильности оформления документов (полноты и достоверности заполнения реквизитов; соответ­ствие предъявленных к проверке документов утвержденным нормам; выявление некачественных документов); арифметиче­ский подсчет итогов;

3) проверка полноты и правильности отражения в докумен­тах финансово-хозяйственных операций. По первичным записям проводятся *таксировка* (проверка количественных суммовых данных) и *понтировка* (проверка правильности корреспонденции бухгалтерских счетов). Проверяются также правильность и полнота отражения бухгалтерских записей в учетных регистрах, разраС точных таблицах, журналах-ордерах, в главной книге и т. д.;

4) проверка правильности исчисления расчетных показателей (заработной платы, налогов, амортизационных сумм, резервов, процентов за кредиты и т.д.;

5) проверка правильности формирования отчетности - бухгалтерской, финансовой, налоговой, статистической, страховой, кредитной и другой отчетности, предусмотренной страновым законодательством.

Другие формы контроля, например документальные тематические проверки, основаны на регламентах, определяемых соответствующими контрольными ведомствами или руководством фирмы (при проведении внутреннего контроля).

2. Результативность финансового контроля зависит такжеот*санкций,* применяемых в отношении финансовых нарушений.

Мировая практика выделяет две сложившиеся модели (финансового контроля. В странах, приверженных англо-саксонскоймодели, деятельность контрольного органа ограничена *подготовка отчета о проверке (ревизии).* Вопрос о санкциях за финансовые нарушения рассматривают административные и судебные органы.

В странах, придерживающихся французской модели, кон­трольные органы исполняют и некоторые судебные функции:

имеют право *определять степень виновности лиц* в финансовых нарушениях, требовать возмещения финансового ущерба.

***2. Формы , виды и методы проведения финансового контроля***

Формы и методы проведения финансового контроля многообразны.

Формы контроля принято классифицировать по следуюшим критериям:

• *Регламент осуществления —* обязательный (внешний);

инициативный (внутренний).

• *Время проведения —* предварительный, текущий (оперативный), последующий.

• *Субъекты контроля —* президентский, контроль законода­тельных органов власти и местного самоуправления, кон­троль исполнительных органов власти, контроль финан­сово-кредитных органов, внутрифирменный, аудиторский.

• *Объекты контроля —* бюджетный, контроль за внебюджет­ными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страхо­вой, инвестиционный, контроль за денежной массой. Различают следующие методы проведения контроля:

проверки;

обследования;

надзор;

анализ финансового состояния;

наблюдение (мониторинг);

ревизии.

Деятельность субъектов финансового контроля и сфера их ком­петенции (объекты контроля) на примере Российской Федерации рассматриваются в следующих параграфах.

**Формы контроля, различающиеся регламентом и временем про­ведения.**

*Обязательный контроль* за финансовой деятельностью физи­ческих и юридических лиц осуществляется на основе закона. Это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности предприятий и организаций и т. д., осуществляемым *s* основном внешними, независимыми контролерами.

*Инициативный* (внутренний) контроль не вытекает из финан­сового законодательства, но является неотъемлемой частью управления финансами для достижения тактических и стратеги­ческих целей.

*Предварительный финансовый контроль* проводится до совер­шения финансовых операций и имеет важное значение для пре­дупреждения финансовых нарушений. Он предусматривает Оценку финансовой обоснованности расходов для предотвраще­ния неэкономного и неэффективного расходования средств. Примером такого контроля на макроуровне является процесс доставления и утверждения бюджетов всех уровней и финансо­вых планов внебюджетных фондов на основе прогноза макро­экономических показателей развития экономики страны. На микроуровне — это процесс разработки финансовых планов и смет, кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов, составление прогнозных балансов, договоров о совместной деятельности и т. д.

*Текущий (оперативный) финансовый контроль* производится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий и т. д. Он предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, способсувует соблюдению финансовой дисциплины и своевременности осуществления денежных расчетов. Большую роль здесь играют бухгалтерские службы.

*Последующий финансовый контроль,* проводимый путем анализа и ревизии отчетной финансовой и бухгалтерской документации, предназначен для оценки результатов финансовой деятельности экономических субъектов, эффективности осуществления предложенной финансовой стратегии, сравнения финансовых издержек с прогнозируемыми и т. д.

Виды финансового контроля весьма разнообразны. Их принято классифицировать по следующим критериям:

1. Регламент осуществления — обязательный (внешний), инициативный (внутренний);
2. Время проведения — предварительный, текущий (оперативный), последующий;
3. Субъекты контроля — президентский, контроль законода­тельных органов власти и местного самоуправления, кон­троль исполнительных органов власти, контроль финан­сово-кредитных органов, внутрифирменный, аудиторский;
4. Объекты контроля — бюджетный, контроль за внебюджет­ными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страхо­вой, инвестиционный, контроль за денежной массой.

**Виды контроля, различающиеся регламентом осуществления и временем проведения**

Обязательный контроль за финансовой деятельностью физи­ческих и юридических лиц осуществляется на основе закона. Это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности предприятий и организаций и т. д., осуществляемым в основном внешними, независимыми контролерами.

Инициативный (внутренний) контроль не вытекает из финансового законодательства, но является неотъемлемой частью управления финансами для достижения тактических и стратеги­ческих целей.

Предварительный финансовый контроль проводится до совер­шения финансовых операций и имеет важное значение для пре­дупреждения финансовых нарушений. Он предусматривает оценку финансовой обоснованности расходов для предотвраще­ния неэкономного и неэффективного расходования средств. Примером такого контроля на макроуровне является процесс составления и утверждения бюджетов всех уровней и финансовых планов внебюджетных фондов на основе прогноза макроэномических показателей развития экономики страны. На микроуровне — это процесс разработки финансовых планов и смет, кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов биз­нес-планов, составление прогнозных балансов, договоров о со­вместной деятельности и т. д.

Текущий (оперативный) финансовый контроль производится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий и т. д. Он предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, спо­собствует соблюдению финансовой дисциплины и своевремен­ности осуществления денежных расчетов. Большую роль здесь играют бухгалтерские службы.

Последующий финансовый контроль, проводимый путем ана­лиза и ревизии отчетной финансовой и бухгалтерской докумен­тации, предназначен для оценки результатов финансовой дея­тельности экономических субъектов, эффективности осуществ­ления предложенной финансовой стратегии, сравнения финан­совых издержек с прогнозируемыми и т. д.

Методы контроля. В процессе проведения *проверок* на основе отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений.

*Обследование* в отличие от проверки охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития.

*Надзор* производится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов. Например, осущест ляется надзор со стороны ЦБ России за деятельностью коммерческих банков; со стороны Департамента страхового надзора Минфина России — за страховыми фирмами. Несоблюдение нормативов, приводящее к риску банкротства и ущемлению ин­тересов клиентов, влечет за собой отзыв лицензии.

*Анализ финансового состояния* как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.

*Наблюдение (мониторинг) —* постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды

и финансовым состоянием предприятия-клиента; неэффективное использование полученной ссуды^и снижение ликвидности может привести к ужесточению условий кредитования, требованию досрочного возврата ссуды.

*Ревизия —* наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности.

Ревизии могут быть:

• полные и частичные;

• комплексные и тематические;

• плановые и внеплановые.

Ревизии проводятся органами управления в отношении подведомственных предприятий и учреждений, а также различными государственными и негосударственными органами контроля (Департаментом финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, Казначейством, Центральным банком, аудиторскими службами). Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.

***3. Задачи и функции органов государственного***

***финансового контроля в Российской Федерации***

Принцип разделения власти, закрепленный в Конституции РФ и конституциях (уставах) субъектов Федерации, предусматривает контроль финансовой деятельности органов исполнительной власти со стороны Президента и органов представительной власти. Такой контроль осуществляется, прежде всего, при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, государственных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчетов об их исполнении.

**Финансовый контроль со стороны органов представительной власти.** С этой целью созданы соответствующие структуры: комитеты и комиссии Совета Федерации и Государственной Думы, Счетная палата РФ, контрольно-счетные палаты субъектов РФ.

Начало такому контролю было положено в 1992 г. созданием Контрольно-бюджетного комитета при Верховном Совете РФ как органа, не зависимого в своих действиях ни от Правительства РФ, ни от администрации Президента РФ. В настоящее время основная часть его функций передана *Комитету Государственной Думы по бюджету, налогам, банкам и финансам,* соответствующие подкомитеты которого проводят экспертно-аналитические работы по всем финансовым вопросам. Так, подкомитет по бюджету дает заключение по проекту федерального бюджета. Другие подкомитеты занимаются оценкой законодательных предложений соответственно по вопросам налогообложения, банковской и финансовой деятельности.

Особое место в системе финансового контроля со стороны органов представительной власти принадлежит *Счетной палате РФ,* деятельность которой определяется Федеральным законом РФ от 11 января 1995 г. Это не зависимый от Правительства РФ постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделенный широкими полномочиями и -подотчетный Федеральному Собранию РФ. Сфера полномочий Счетной палаты — контроль федеральной собственности и расходования федеральных денежных средств. Контролю подлежат все юридические лица — государственные органы и учреждения, включая государственные внебюджетные фонды и ЦБР, органы местного самоуправления, коммерческие банки, страховые фирмы, а также другие коммерческие фирмы и негосударственные коммерческие организации — в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета и внебюджетных фондов, использованием федеральной собственности, а также наличием у них налоговых, таможенных и иных льгот, предоставленных федеральными органами. Перед должностными лицами Счетной палаты РФ поставлены следующие задачи:

• организация контроля исполнения федерального бюджета и внебюджетных фондов;

• подготовка предложений по устранению обнаруженных нарушений и упорядочению бюджетного процесса;

• оценка эффективности и целесообразности расходования государственных средств, в том-числе предоставленных на возвратной основе, и использования федеральной собственности;

• определение степени обоснованности статей проектов федерального бюджета и внебюджетных фондов;

• финансовая экспертиза, т. е. оценка финансовых последствий принятия федеральных законов для бюджета; контроль поступления и движения бюджетных средств на счетах банков;

• регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета; контроль поступления в федеральный бюджет денежных средств от приватизации государственной собственности, продажи и управления ею. Счетная палата обязана также контролировать состояние государственного внутреннего и внешнего долга **РФ,** а также деятельность Центрального банка России по обслуживанию государственного долга, эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством **РФ,** а также предоставление Россией финансовых и материальных ресурсов в форме займов и на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Основные методы контроля, проводимого Счетной палатой, — *тематические проверки и ревизии.* Для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности, в том числе к уголовной, должностных лиц, виновных в нарушении законодательства и бесхозяйственности, Счетная палата направляет представление руководителю проверяемого предприятия, учреждения или организации, которое должно быть рассмотрено в указанный в нем срок. При выявлении фактов грубых нарушений законности и финансовой дисциплины, наносящих государству прямой ущерб, или при несоблюдении порядка и сроков рассмотрения представлений Счетной палаты она имеет право давать *предписания,* обязательные для исполнения. В случае если предписания не исполняются, Коллегия Счетной палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении финансовых, платежных и расчетных операций по счетам юридического лица. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

По закону деятельность Счетной палаты является гласной: результаты должны освещаться в средствах массовой информации.

Контроль финансов со стороны *Президента РФ* осуществляется в соответствии с Конституцией РФ путем издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов;

назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, представления Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность председателя Центрального банка.

Определенные функции финансового контроля выполняет *Главное контрольное управление Президента РФ,* созданное Указом Президента от 24 мая 1994 г. Как структурное подразделение Администрации Президента оно подчиняется непосредственно Президенту РФ, но взаимодействует со всеми органами исполнительной власти. Среди его функций: контроль над деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений Администрации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации;

рассмотрение жалоб и обращений граждан и юридических лиц.

Главное Контрольное управление наделено правом требовать от руководителей государственных органов, организаций и предприятий (независимо от формы собственности) представления документов, материалов и любой информации, необходимой для проведения проверок; привлекать к проверкам специалистов и представителей правоохранительных органов и вносить на рассмотрение Президента РФ предложения по результатам проверок. Оно вправе направлять предписания об устранении финансовых нарушений, которые должны быть рассмотрены в течение 10 дней. Но оно не имеет права самостоятельно применять какие-либо санкции.

Органы исполнительной власти всех уровней осуществляют финансовый контроль непосредственно в пределах своих полномочий, а также направляют и контролируют деятельность подведомственных им управленческих структур, в том числе финансовых.

*Правительство РФ* в соответствии с Конституцией РФ и Законом «О Совете Министров — Правительстве РФ» наделено широкими полномочиями. Оно контролирует процесс разработки и исполнения федерального бюджета, осуществление единой

политики в области финансов, денег и кредита. Правительство РФ контролирует и регулирует финансовую деятельность министерств и ведомств; направляет деятельность подведомственных ему органов финансового контроля. Правительством РФ утверждены положения «О Министерстве финансов» (на основании Положения от 6 марта 1998 г.), «О Казначействе» (на основании Постановления от 27 августа 1993 г.). При Правительстве РФ действует *Контрольно-наблюдательный совет,* выполняющий ряд контрольных функций в области финансов.

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны Правительства РФ занимает *Министерство финансов РФ (Минфин),* которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и непосредственно контролирует ее осуществление. Все структурные подразделения Минфина в той или иной форме контролируют финансовые отношения. Прежде всего Минфин осуществляет финансовый контроль в процессе разработки федерального бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных вне бюджетных фондов; участвует в проведении валютного контроля; контролирует направление и использование государственных инвестиций, выделяемых на основе решений правительства РФ.

По результатам контроля Минфин вправе требовать устранения выявленных нарушений; ограничивать и приостанавливать финансирование из федерального бюджета предприятий и организаций при наличии у них фактов незаконного расходования средств, а также непредставления ими соответствующей отчетости; взыскивать государственные средства, используемые не по назначению, с наложением предусмотренных штрафов.

Большую роль в проведении финансового контроля играет осуществляемое Минфином *методическое руководство организацией бухгалтерского учета* в стране, а также *проведение аттестации по аудиту и лицензированию аудиторской деятельности* (сюда не входит аудит банков).

Следует отметить, что контрольные полномочия Минфина РФ распространяются на финансовые средства только федерального уровня. Бюджетное законодательство РФ предусматривает финансовую самостоятельность субъектов Федерации и органов местного самоуправления. Они сами несут ответственность за формирование и использование своих бюджетов и внебюджетных фондов.

**Оперативный контроль** использования государственных средств осуществляет действующий в рамках Минфина *Департамент государственного финансового контроля и аудита,* а также органы *Федерального казначейства.*

Департамент государственного финансового контроля и аудита Минфина РФ, созданный Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г., является преемником Контрольно-ревизионного управления Минфина РФ. Департамент и его территориальные подразделения обязаны проводить комплексные ревизии и тематические проверки с целью контроля поступлений и целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов; документальные проверки финансово-хозяйственной деятельности по заданиям правоохранительных органов, а также органов государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления.

Органы Федерального казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жесткий контроль поступления, целевого и экономного использования государственных средств.

На него возложены следующие задачи:

• контроль за доходной и расходной частью федерального бюджета в ходе его исполнения;

• контроль состояния государственных финансов в целом и предоставление высшим органам законодательной и исполнительной власти отчетов о финансовых операциях Правительства РФ и состоянии бюджетной системы;

• контроль совместно с Банком России состояния государственного внешнего и внутреннего долга РФ;

• контроль государственных федеральных внебюджетных фондов и финансовых отношений между ними и федеральным бюджетом.

Органы Казначейства имеют право производить проверки различных денежных документов, отчетов и смет в государственных органах, банках, на предприятиях всех форм собственности, использующих средства федерального бюджета и внебюджетных фондов, приостанавливать операции по их счетам в банках. Они имеют право выдавать предписания о взыскании в бесспорном порядке государственных средств, с наложением

штрафа в размере действующей учетной ставки Центрального банка России, а также налагать штрафы на коммерческие банки в случае несвоевременного зачисления ими поступающих от хозяйствующих объектов средств на счета федерального бюджета и внебюджетных фондов в размере действующей в данном банке процентной ставки, увеличенной на 10 пунктов. Как правило, органы Казначейства взаимодействуют с налоговыми и правоохранительными органами.

По решению Правительства РФ переход на казначейскую систему исполнения федерального бюджета, который должен закончиться в 1999 г., призван значительно укрепить контрольные полномочия Федерального казначейства в части федерального бюджета.

Следует отметить, что в настоящее время не предусмотрено серьезной административной или уголовной ответственности за нецелевое использование бюджетных средств, что резко снижает степень эффективности государственного финансового контроля. Практически неизвестны случаи, когда возбужденные по фактам нецелевого использования государственных ресурсов дела были доведены до суда. Решить эту проблему призван находящийся в стадии проекта закон «О Государственном финансовом контроле», предусматривающий соответствующие санкции и механизм их применения.

**Финансовый контроль со стороны специализированных органов.** Помимо рассмотренных выше органов финансового контроля, в России существует ряд специализированных органов финансового контроля, сферой деятельности которых является конкретная область финансов, например налогообложение или страхование.

В связи с повышением роли налогов в доходах государства при переходе к рыночной экономике стало необходимым выделение органов налоговой службы в особую систему. Главная задача *налоговых органов —* обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей.

Система налоговых органов, подчиняющаяся Президенту РФ, включает Федеральную налоговую службу, а также государственные налоговые инспекции в субъектах РФ и органах местного самоуправления. Основное оперативное звено — городские и районные налоговые инспекции, поскольку именно они осуществляют непосредственный налоговый контроль и ведут учет налогоплательщиков. В свою очередь Федеральное налоговое ведомство контролирует деятельность нижестоящих налоговых органов Координирует взаимодействие органов налоговой службы с другими контролирующими и правоохранительными органами.

Налоговые органы имеют право в соответствии с налоговым законодательством проверять любые денежные документы у юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства; получать от них необходимые справки; и сведения (за исключением составляющих коммерческую тайну); контролировать соблюдение хозяйствующими субъектами налогового законодательства и правильность исчисления налогов; обследовать любые используемые для извлечения доходов производственные, складские и торговые помещения; применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и приостановление операций по счетам в банках. Налоговые инспекции также имеют право наложения административных штрафов и принудительного взыскания недоимок по налогам в бюджет.

Для обеспечения экономической безопасности РФ и укрепления государственной дисциплины в области налоговой дисциплины созданы *органы налоговой полиции,* ее территориальные и местные подразделения.

Налоговая полиция призвана решать следующие задачи:

• выявление, предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений;

• защиту сотрудников налоговой инспекции от противоправных посягательств при исполнении ими служебных обязанностей;

• предупреждение, выявление и пресечение коррупции в налоговых органах.

Для осуществления финансового контроля в сфере страхования в соответствии с Указом Президента РФ от 18 февраля 1992 г. «О государственном страховом надзоре РФ» была органи

зована *Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор).* Основные задачи и функции этой службы были определены Законом РСФСР «О страховании» от 27 ноября 1992 г.). В 1996 г. Росстрахнадзор преобразован в *Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ* с сохранением основных задач и функций.

Департамент страхового надзора и территориальные органы, помимо лицензирования страховой деятельности и регулирования единого страхового рынка, осуществляют контроль обоснованности страховых тарифов и следят за соблюдением страховыми фирмами нормативов платежеспособности. Устанавливаются правила формирования и размещения страховых резервов, методика расчета соотношений между активами и обязательствами страховой фирмы, а также порядок учета страховых операций и формы отчетности по страховой деятельности, включая соблюдение установленных нормативов. В случае неоднократного выявления нарушений законодательства и нормативных документов органы страхового надзора имеют право ограничивать действие лицензий страховых фирм либо обратиться в арбитражный суд с иском об их ликвидации.

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит *Центральному банку России (ЦБР).* Как орган государственного управления, наделенный властными полномочиями, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране. ЦБР осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. С этой целью создано специальное подразделение — *Департамент банковского надзора,* который проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и установленных ЦБР нормативов банковской деятельности. При установлении фактов нарушений или предоставлении банками неполной или недостоверной информации, ЦБР в зависимости от вида нарушения вправе прибегнуть к определенным метода) воздействия: штраф в размере от 0,1 до 1% от минимальной величины уставного капитала; выполнение требований ЦБР по финансовому оздоровлению; реорганизация; замена руководств коммерческого банка; применение более жестких нормативов, запрет на проведение отдельных операций и на открытие фи лиалов на срок до одного года; назначение временной адмитстрации в банке на срок до полутора лет и, наконец, как Kpaйняя мера — отзыв лицензии и ликвидация банка.

На *Государственный таможенный комитет (ГТК)* возложен контроль за соблюдением налогового и таможенного законодательства при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации.

Деятельность *Федеральной службы по валютному и экспортному контролю,* созданной в 1992 г., тесно связана с ЦБР и ГТК. Основной задачей Службы являются поиск и пресечение «лазеек» в валютном законодательстве, позволяющих осуществлять беспрепятственный отток валютных активов за рубеж, создание банка данных потенциальных нарушителей валютного законодательства.

Служба по валютному и экспортному контролю имеет право проверять все финансовые документы организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность; поднимать вопрос о приостановлении лицензий на право осуществления таких операций в случаях выявления несоблюдения валютного и экспортного законодательства, непредставления отчетных документов. Кроме того. Службе приданы военизированные подразделения; они используются в разведовательно-карательных целях. Служба имеет право привлекать другие организации Российской Федерации в качестве агентов валютного контроля.

***4. Негосударственный финансовый контроль***

Формирование основ рыночной экономики повышает роль тех видов финансового контроля, которые проводятся без непосредственного участия государственных контролирующих органов. Как отмечалось, к негосударственным видам финансового контроля относятся внутрифирменный (корпоративный), контроль со стороны коммерческих банков за организациями-клиентами, аудиторский контроль.

**Внутрифирменный финансовый контроль** осуществляется экономическими службами самого предприятия, фирмы, корпорации — бухгалтерией, финансовым отделом, службой финансового менеджмента и др. — за финансовой деятельностью своего предприятия, его филиалов и дочерних структур. Службы внут

реннего контроля постоянно следят за эффективностью и целе сообразностью расходования денежных средств (собственных, заемных, привлеченных), проводят анализ и сопоставление фактических финансовых результатов с прогнозируемыми, финансовую оценку результатов инвестиционных проектов, контролируют финансовое состояние предприятия.

Внутренний контроль сопровождает весь процесс инвестирования капитала. Так называемый *пост-аудит* означает сравнение фактических финансовых результатов на каждой стадии производственно-инвестиционной деятельности с прогнозируемыми в финансовом разделе бизнес-плана; анализ и устранение причин их несоответствия; поиск путей снижения издержек и улучшения методов финансового прогнозирования.

**Контроль со стороны коммерческих банков.** Появление коммерческих банков в результате перестройки банковской системы в значительной мере изменило функции банков в области финансового контроля. Если отделения Государственного банка СССР контролировали всю финансовую деятельность закрепленных за ними предприятий, то коммерческие банки по закону обязаны контролировать лишь соблюдение клиентами установленного государством порядка ведения расчетно-кассовых операций и валютного законодательства. Вместе с тем необходимость поддержания ликвидности требует от банка оценки финансового состояния и кредитоспособности предприятий — потенциальных заемщиков. В случае предоставления ссуды банк контролирует использование выданной ссуды, платежеспособность и ликвидность клиента для оценки вероятности возврата ссуды с причитающимися процентами в установленный срок. Такой контроль со стороны банка — важный элемент управления кредитным риском.

**Аудиторский контроль.** Это новый вид финансового контроля, возникший в Российской Федерации с конца 80-х годов. С переходом к рыночной системе управления экономикой и появлением различных коммерческих структур резко повысились требования к их финансовой надежности, а также к объективности при оценке их финансового состояния.

Основные задачи аудиторского контроля — установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствия произведенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации;

проверка платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств проверяемых экономических субъектов.

Аудиторские службы могут оказывать и другие услуги: постановку и ведение бухгалтерского учета; составление бухгалтерской отчетности и деклараций о доходах; анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности; обучение работников бухгалтерских служб и консультирование в вопросах законодательства; проработку рекомендаций, полученных в результате аудиторских проверок.

Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. Если *инициативная* проверка осуществляется по предложению самого экономического субъекта, то *обязательная* проводится в установленном порядке во всех случаях, предусмотренных Постановлением Правительства РФ от 7 декабря 1994г. Обязательной аудиторской проверке подлежат все кредитные организации (включая Банк России); страховые организации, биржи, внебюджетные фонды, создаваемые за счет обязательных отчислений, благотворительные фонды, все предприятия, созданные в форме открытого акционерного общества, независимо от числа акционеров и размера уставного капитала, а также предприятия, имеющие в уставном фонде долю, принадлежащую иностранным инвесторам.

Кроме того, ежегодному аудиторскому контролю подлежат предприятия (за исключением государственных и муниципальных), отдельные показатели которых превышают критерии, установленные Правительством РФ. Обязательная аудиторская проверка может быть проведена и по поручению государственных органов — прокуратуры, казначейства, налоговой службы и налоговой полиции. Уклонение юридического лица от проведения обязательной аудиторской проверки либо препятствование ее проведению влечет за собой взыскание штрафа по решению суда.

Аудиторские проверки могут проводить как отдельные граждане, прошедшие государственную аттестацию и зарегистрированные в качестве предпринимателей-аудиторов, так и аудиторские фирмы (в том числе иностранные). Они могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную рос

сийским законодательством, кроме открытого акционерного общества. После получения лицензии на право осуществления аудиторской деятельности они включаются в *Государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.* Аудиторские фирмы и аудиторы не могут одновременно заниматься какой-либо другой предпринимательской деятельностью.

Все аудиторские услуги платные. Отношения аудиторской фирмы с клиентами, как правило, оформляются договором с оплатой услуг по договорным ценам^ Если аудиторская проверка производится на основе поручения судебных органов при наличии уголовного дела, принятого к производству, или дела, подведомственного арбитражному суду, то оплата аудиторской услуги производится за счет проверяемой организации по тарифам, утверждаемым Правительством РФ, а в случае финансовой несостоятельности — за счет средств государственного бюджета с последующим возмещением из имущества проверяемой организации, признанной судом банкротом.

В соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента РФ от 23 декабря 1993 г., результат аудиторской проверки оформляется в виде *заключения аудитора* (аудиторской фирмы). Этот документ имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов. Различают четыре варианта заключения:

1) *заключение без замечаний —* аудитор подтверждает достоверность показателей финансовой и бухгалтерской отчетности;

2) *заключение с замечаниями (оговорками),* свидетельствующее об общем положительном мнении аудитора о достоверности отчетности, но о наличии отдельных упущений, которые указаны в аналитическом разделе;

3) *отрицательное заключение* составляется в тех случаях, когда, по мнению аудитора, бухгалтерский учет на предприятии не соответствует требованиям законодательства, а финансовая отчетность недостоверна и не дает представления о реальном состоянии финансов;

4) *заключение не составляется* в том случае, если аудитору не была предоставлена возможность получить необходимую информацию о проверяемом объекте.

Сфера действия аудиторского контроля в России расширяется по мере становления развитых рыночных отношений, повышения профессионального уровня сотрудников аудиторских служб, роста спроса на их услуги с целью снижения финансовых рисков частных фирм в условиях растущей конкуренции. Законопроект «Об аудиторской деятельности в РФ», находящийся в стадии рассмотрения, учитывает международные требования к ведению аудиторской деятельности, что со временем позволит российскому аудиту интегрироваться в систему международных экономических отношений и обеспечит признание российских аудиторских заключений зарубежными потребителями.

***Заключение.***

Сегодня органы государственной власти уделяют серьезное внимание вопросам совершенствования системы финансового контроля. Поскольку очевидно, что обязательным условием эффективного функционирования экономики и финансовой системы страны является наличие развитой системы контроля. Предпринят уже ряд шагов, направленных на ее реформирование. Заметную роль в совершенствовании финансового контроля призвано сыграть принятию бюджетного кодекса.

В целях наиболее полного выполнения Указа Президента Российской Федерации от 03.03.98 г. «Об обеспечении взаимодействия государственных органов в борьбе с правонарушениями в сфере экономики» был создан Департамент государственного финансового контроля и аудита. Создание такого органа вызвано необходимостью организации аудиторской деятельности и соединением в единый блок всех подразделений МФ России, выполняющих контрольные функции.

В настоящее время в Минфине активизирована работа по подготовке проектов федеральных законов о государственном контроле в Российской Федерации.

Однако, на сегодня остается еще целый ряд проблем, требующий их скорейшего разрешения.

Для эффективного осуществления государственного финансового контроля требуется не только назвать органы государственного контроля, что теперь сделано в Бюджетном Кодексе, но и законодательно закрепить их задачи, права, сферу действия.

Усилия органов власти, которым поручено выполнять функции контроля, не координируются и осуществляют они его в основном в рамках своего ведомства, что вызывает раздробленность финансовой системы.

Еще одним важным вопросом, на мой взгляд является отсутствие закона, определяющего возможности государственного финансового контроля в отношении нарушителей финансового законодательства. Ведь без административных, материально-финансовых мер воздействия на нарушителей финансового законодательства, невозможно достичь высоких результатов в выполнении поставленных перед органами контроля задач.

***Список использованной литературы***

1. Финансы: / Под. Ред. Проф. Л.А. Дробозиной – М.: ЮНИТИ, Москва 2002;
2. Финансы: Учебник для вузов. / Под ред. Проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти.- М.:Издательство «Перспектива»; Издательство «Юрайт», 2000;
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.03.1998 (ред. От 18.06.1999) «Об Утверждении Положения о Министерстве Финансов Российской Федерации»;
4. Конституция РФ 1993 г., Москва: 1996 г.