**Содержание**

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

1. Содержание финансового контроля, его значение и функции в условиях рыночной экономики…………………………………………..……………………………………………..4

2. Формы, виды и методы финансового контроля………………….…………………..............8

2.1 Формы финансового контроля…………………………………………………………...8

2.2 Виды финансового контроля………………………………………………………….....9

2.3 Методы финансового контроля………………………………………………………...11

Заключение…………………………………………………………………................................14

Литература………………………………………………………………….................................15

**Введение**

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.

Проблема переориентации финансового контроля, его адаптация к новым условиям является 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).

Целью данной работы является рассмотрение понятия «финансовый контроль», его видов, основных методов.

Работа состоит из двух глав, в первой две раскрывается само понятие «финансовый контроль», а во вторая посвящена формам и методам финансового контроля.

Таким образом, работа будет представлять собой некое теоретическое пособие, в котором будут рассмотрены все аспекты такого понятия, как финансовый контроль.

**1. Содержание финансового контроля, его значение и функции в условиях рыночной экономики.**

Финансовый контроль является практическим воплощением контрольной функции, присущей финансам как экономической категории.

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 микро-уровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Оба аспекта контроля взаимосвязаны, но различаются целями, методами и субъектами контроля. Если в первом случае преобладает правовая и количественная сторона контроля, то во втором — упор делается на аналитическую сторону финансового контроля.

Финансовый контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению народным хозяйством.

Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства. Роль финансового контроля при переходе к рынку многократно возрастает.

Таким образом, финансовый контроль, с одной стороны, является одной из завершающих стадий управления финансами, а с другой, он выступает необходимым условием эффективности управления ими. Сложность понимания финансового контроля обусловлена сложностью самой категории финансов.

Так же как финансы являются основой любой сферы общественной деятельности и в то же время отражают их материальную результативность, так и финансовый контроль является как бы лакмусовой бумагой, на которой реально проявляется весь процесс движения финансовых ресурсов, начиная от стадии формирования финансовых ресурсов, необходимых для начала осуществления деятельности в любой сфере, и кончая получением финансовых результатов этой деятельности.

Можно сказать, что финансовый контроль - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Для осуществления финансового контроля создаются особые контрольные органы, укомплектованные высококвалифицированными специалистами. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы, в том числе и в законодательном порядке.

Финансовый контроль как особая область контроля, связанная с использованием стоимостных категорий, имеет определенную сферу применения и соответствующую целевую направленность. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств, на всех уровнях и звеньях экономики страны.

Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды. Эти показатели имеют синтетический характер, поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности объединений, предприятий, учреждений, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей.

Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них (бартерные сделки и т. п.).

Контролю подлежат не только плохо работающие предприятия и организации, но и имеющие нормальные результаты деятельности.

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

Перед финансовым контролем стоят следующие задачи:

* содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства;
* обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;
* выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности;
* содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности;
* обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам;
* содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям и др.

Финансовый контроль тесно связан с ответственностью предприятий, организаций, учреждений, а также государственных и финансово-банковских структур за выполнение финансовой дисциплины. Эта ответственность может быть выражена как в административных, так и в экономических (материальных) мерах воздействия на нарушителя финансовой дисциплины. Экономические меры воздействия конкретно проявляются через финансовые санкции, являющиеся теми рычагами финансового механизма, которые содействуют повышению эффективности производства, его интенсификации, экологическому оздоровлению и т.д.

Проблема усиления финансовой ответственности, действенности финансового контроля требуют, с одной стороны, сокращения количества применяемых санкций, а, с другой, повышения их результативности.

В государствах тоталитарного типа формы организации и цели 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 РФ» 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 приближайся 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 повышением профессионального уровня контрольных служб. С другой стороны, усиление рыночной конкуренции заставляет предприятия совершенствовать методы внутреннего контроля, привлекая специалистов специализированных консультационных фирм, инвестиционных банков, финансовых корпораций.

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

**2.1 Формы 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 отслеживать стоимостные пропорции распределения валового национального продукта. Он распространяется на все каналы движения денежных 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*** подразделяется на внутренний (внутрифирменный, корпоративный) и внешний (аудиторский) контроль.

Государственный и негосударственный виды контроля, несмотря 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.* И то же время обе сферы контроля ограничены правовыми рамками действующих законов.

Мировое сообщество на основе многолетнего опыта разработало основные принципы организации государственного финансового контроля, к реализации которых стремится каждое современное цивилизованное государство. К ним относятся такие универсальные принципы, как независимость и объективность, компетентность и гласность.

Независимость контроля должна быть обеспечена финансовой самостоятельностью контрольного органа, более длительными по сравнению с парламентскими сроками полномочий руководителей органов контроля, а также их конституционным характером. Объективность и компетентность подразумевают неукоснительное соблюдение контролерами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы контролеров на основе строго установленных стандартов проведения ревизионной работы. Гласность предусматривает постоянную связь государственных контролеров с общественностью и средствами массовой информации.

Из этих базовых принципов вытекают и другие, носящие более 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;
* превентивность (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.

**2.2 Виды финансового контроля.**

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

1. **Регламент осуществления** — обязательный (внешний), инициативный (внутренний);

2. **Время проведения** — предварительный, текущий (оперативный) и последующий финансовый контроль;

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 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, 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.

**2.3 Методы финансового контроля**

Различают следующие методы проведения контроля:

* проверки;
* обследования;
* надзор;
* анализ финансового состояния;
* наблюдение (мониторинг);
* ревизии.

***Проверки*** производятся по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчётных, балансовых и расходных документов. В процессе проверки выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по их устранению.

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

В ходе обследования могут осуществляться контрольные обмеры выполнения работ, расхода материалов, топлива, энергии и т.д.

***Надзор*** производится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов, нарушение которых влечёт за собой отзыв лицензии. Например, осуществляется надзор со стороны ЦБ России за деятельностью коммерческих банков; со стороны Департамента страхового надзора Минфина России — за страховыми фирмами.

***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, представляющий собой взаимосвязанный комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений и организаций, проводимых с помощью определенных приемов фактического и документального контроля. Ревизия проводится для установления целесообразности, обоснованности, экономической эффективности совершенных хозяйственных операций, проверки соблюдения финансовой дисциплины, достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности – для выявления нарушений и недостатков в деятельности ревизуемого объекта.

По полноте охвата хозяйственной деятельности субъекта различаются ревизии:

* Полные – предусматривают проверку всех сторон финансово-хозяйственной деятельности объекта;
* Частичные - проводятся для проверки отдельных сторон или участков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;
* Комплексные - являются наиболее полными, охватывающими все стороны деятельности проверяемого предприятия, учреждения, организации, охватывают хозяйственную и финансовую деятельность субъекта контроля, вопросы сохранности и эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качества и состояния бухгалтерского учета и отчетности. Для проверки узких технических и технологических вопросов к ревизии привлекаются соответствующие специалисты. Это позволяет при проведении комплексной ревизии обеспечить эффективность и полноту ее результатов;
* Тематические - проводятся на определенную тему по деятельности однотипных предприятий, организаций, учреждений, что позволяет выявить типичные недостатки или нарушения и принять меры к их устранению.

В зависимости от степени «охвата» финансовых и хозяйственных операций различают ревизии:

- сплошные - предполагают проверку всех операций на определенном участке деятельности за весь проверяемый период;

- выборочные — это проверка определенной части первичных документов за тот или иной промежуток времени. Как правило, проверяют один месяц в квартале, при обнаружении нарушений переходят к сплошной ревизии;

- комбинированные – предусматривают проверку одних участков сплошным методом, а других — выборочным, что позволяет ревизовать большие объекты с высоким документооборотом, осуществляющие крупные хозяйственные операции.

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). На основании проведенной ревизии оформляется акт, по которому принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных лиц к ответственности.

**Заключение**

*Финансовый контроль* – неотъемлемая составная часть процесса управления финансами, обусловлен важнейшими функциями финансов: распределительной и контрольной.

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

Финансовый контроль имеет две формы:

- государственный

- негосударственный.

Они имеют схожие методы, но различаются конечными целями. Цель государственного контроля – максимизировать поступления ресурсов в казну и минимизировать государственные издержки управления. Цель негосударственного контроля – напротив, минимизировать свои отчисления в пользу государства и другие издержки с целью повышения нормы прибыли на вложенный капитал.

Государственный финансовый контроль делится на: *контроль со стороны президента; контроль со стороны представительных органов власти*; *контроль со стороны исполнительных органов*; *контроль со стороны специализированных государственных структур*.

**Литература**

1. <http://dic.academic.ru/dic.nsf/econ_dict/15442>
2. Финансы, денежное обращение, кредит; Москва ЮНИТИ 2004; Г.Б. Поляка.
3. Финансы: учебник для вузов— М.: Финансы и статистика, 2001
4. Общая теория финансов; под редакцией Дробозиной Л. А.; ЮНИТИ 1995.
5. Н.И. Химичева «Финансовое право» - М.: Юристъ, 2000
6. год.Государственный финансовый контроль/ФК НОВОСТИ/ 03.03 2006.
7. Андреев А.Г., Соменков А.Д. Правовые основы фин контроля /Финансы, 2005.
8. [www.nasledie.ru/schetpal/](http://www.nasledie.ru/schetpal/)
9. И.Г. Русакова «Налоги и налогообложение»: финансы ЮНИТИ 1998 год.