Министерство образования и науки Российской Федерации

Негосударственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

Кафедра финансов и кредита

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Финансы»

Тема: Понятие и значение государственного

финансового контроля

Студент группы:

 Проверила: ст. преподаватель Суетина Н.А.

Ижевск, 2011

Содержание:

 Введение

 1.Теоритическое значение государственного финансового контроля 5

1.1 Понятие и принципы государственного финансового контроля 5

1.2 Виды государственного финансового контроля 9

1.3 Формы и методы проведения государственного финансового контроля 14

 2.Государственный финансовый контроль в российской федерации 24

2.1Финансовый контроль со стороны Счетной палаты РФ 24

2.2 Финансовый контроль со стороны Президента РФ 26

2.3 Финансовый контроль со стороны Правительства РФ 28

 Заключение 32

 Список литературы 34

Введение:

Финансовый контроль является контролем законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, предприятий, учреждений и организаций) с применением особых методов. Он включает контроль за соблюдением финансово- хозяйственного законодательства в процессе формирования и использования фондов денежных средств, оценку экономической эффективности финансово- хозяйственных операций и целесообразности произведенных расходов.

Финансовый контроль является стоимостным контролем, поэтому в отличие от других видов контроля (экологического, санитарного, административного и др.) он имеет место во всех сферах общественного воспроизводства и сопровождает весь процесс движения денежных фондов, включая и стадию осмысления финансовых результатов.

Одна из основных функций государственного управления — создание и поддержание эффективной финансовой системы и, соответственно, адекватной системы финансового контроля. Финансовый контроль является составной частью, или специальной отраслью, осуществляемого в стране контроля. Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому использование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля над ходом выполнения этих задач.

Учитывая всепроникающий характер финансового контроля, его возрастающую роль в условиях формирования рынка как важ­нейшей функции финансов, представляется возможным говорить об особой роли финансового контроля и, в первую очередь, государственного финан­сового контроля на каждом этапе осуществления финансовой деятельности.

Актуальность выбранной темы работы обусловлена тем, что функциональное назначение финансового контроля заключается в успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении эффективного использования ресурсов во всех сферах экономики.

Цель курсовой работы является рассмотрение понятия государственного финансового контроля, и его значения, а также показать каким образом осуществляется Государственный финансовый контроль.

Задачами курсовой работы являются:

-Рассмотреть понятие и сущность финансового контроля

-Определить виды финансового контроля, формы и методы

-Показать каким образом осуществляется контроль со стороны властных структур Российской Федерации.

Объектом исследования являются финансовые отношения. Предметом исследования выступает система финансового контроля, возникающая в процессе реализации финансовых отношений.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы. Первая глава раскрывает понятие финансовый контроль. Вторая глава посвящена контролю со стороны государства.

1 Теоретическое значение государственного финансового контроля

1.1 Понятие и принципы государственного финансового контроля

Наличие контрольной функции финансов объективно обеспечивает не только планомерное социально-экономическое развитие, но и контроль формирования, распределения и использования денежных фондов. Историки полагают, что зарождение финансового контроля восходит к древним цивилизациям Ближнего Востока, когда правители занимались учетом доходов и расходов, сбором налогов, пошлин. Еще в V в. до н.э. в Древней Греции народное собрание контролировало доходы и расходы государства. В Римской республике государственные финансы находились под контролем сената, а государственный бюджет проверялся штатом контролеров под наблюдением казначея. Особое внимание финансовому контролю уделялось в англоязычных странах (Англии и Шотландии), а также во Франции и в Италии. В XII— XVIII вв. в этих странах встречаются упоминания об учетных документах, организации контроля управления государственным имуществом.

Вопросы финансового контроля исследовались еще до возникновения науки финансового права. Французский правовед Ж. Борен (XVI в.), рассматривая в своем сочинении «Шесть книг о государстве» основные источники финансовых доходов государства, указывал и на необходимость постоянного контроля их поступления. Позже в работах Г. Еллинека (Австрия), М. Сперанского (Россия) исследовались принципы и формы контроля средств государственного бюджета. Все вышеперечисленное свидетельствует о значении финансового контроля в экономической и финансовой системе государства. «Социализм есть в первую очередь контроль и учет», — писал В.И.Ленин в первые годы становления советской власти в России.

В настоящее время финансовый контроль распространяется на все сферы финансовой деятельности и является важным элементом государственного управления. Его роль заключается в содействии реализации финансовой политики государства, решению социальных задач, в обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов, а также процесса расширенного воспроизводства. В условиях рыночных отношений финансовый контроль направлен на обеспечение динамичного развития общественного и частного производства. Он охватывает производственную и непроизводственную сферы, нацелен на повышение экономического стимулирования, рациональное использование материальных, трудовых, финансовых ресурсов, природных богатств, на сокращение непроизводительных расходов и потерь. Следует отметить, что финансовый контроль финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов не исключает, а предполагает необходимость осуществления и других видов контроля (например, административного, экологического и др.).

Объектом финансового контроля являются денежные средства, распорядительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов государства. Непосредственным предметом контроля выступают различные финансовые (стоимостные, количественные) показатели, такие как прибыль, доходы, расходы, налоги и сборы, различные отчисления в фонды и др. Финансовым контролем охватываются практически все проводимые финансовые операции (сделки) как с использованием денежных средств, так и без них (бартерные сделки, безвозмездные услуги и т.п.). В то же время финансовый контроль содействует развитию отдельных направлений производного характера, таких как:

-сбалансированность между потребностью и наличием финансовых ресурсов;

- полнота и своевременность выполнения финансовых обязательств перед государством;

- выявление внутренних резервов производства и снижение себестоимости;

- рациональное использование материальных и денежных средств;

- правильное ведение бухгалтерского учета и отчетности и др. Финансовый контроль связан с ответственностью субъектов финансово-хозяйственной деятельности за ненадлежащее выполнение законов и других нормативных правовых актов. Эта ответственность выражается как в административных, так и в финансовых мерах воздействия на нарушителей.

Таким образом, финансовый контроль является разновидностью общегосударственного контроля и осуществляется органами государственной власти и управления, а также специальными контрольными органами в целях проверки законности и целесообразности действий государства и хозяйствующих субъектов в процессе образования, распределения и использования денежных фондов.

Финансовому контролю свойственны те же принципы, что и финансовой деятельности, поскольку он является ее составной частью. Однако финансовому контролю присущи и специфические принципы. Они изложены в Римской декларации ИНТОСАИ (Международной организации контрольных органов) 1977 г. Это связано с тем, что в настоящее время формируется единая международная система стандартизации финансового контроля, целью которой является разработка общих принципов и правил деятельности контрольных органов международного характера. А так как в деятельности этих органов участвуют государства и их контрольные органы, то разработанные принципы и правила становятся основными в системе внутригосударственного контроля.

Принципами финансового контроля являются:

1) принцип независимости. Данный принцип отражает требования, по которым органы финансового контроля должны обладать организационной, функциональной, материальной и иного характера самостоятельностью, в особенности от юридических и физических лиц, чью деятельность они проверяют. Статус контрольных органов должен быть закреплен в законодательстве. Особое значение для независимости контрольных органов имеет их финансовая самостоятельность, а также самостоятельный выбор форм и методов контроля;

2) принцип объективности. Он подразумевает исключение предвзятости и предрасположенности, а также каких-либо особых мотивов (политических, личных и др.) в ходе осуществления контрольной деятельности. Так, уже на стадии планирования контрольных мероприятий и их проведения должны быть исключены какие-либо предубеждения об изначальном наличии негативных аспектов или их полном отсутствии. Результаты и выводы по проверкам должны быть обоснованы и подтверждены соответствующими данными, материалами, содержащими объективную и качественную информацию. Существенной гарантией объективности финансового контроля является неукоснительное соблюдение контрольными органами действующего законодательства;

3) принцип компетентности. Этот принцип представляет собой наличие закрепленных прав и обязанностей контрольных органов. Финансово-контрольные органы должны действовать только в рамках своих полномочий, не превышать и не занижать их. Персонал органов должен обладать компетентностью в тех сферах, которые подлежат проверке. Знание законодательства, способность анализировать деятельность, безошибочно определять правильность ведения учета и отчетности, разбираться в сложных финансовых операциях и т. п. обеспечат эффективность и качество проводимых контрольных мероприятий. Компетентность тесно взаимосвязана с добросовестностью персонала органов финансового контроля, в противном случае даже идеально организованный контроль не принесет должных результатов;

4) принцип системности. Он предполагает наличие именно системы органов финансового контроля. При этом система как таковая не означает создание некой единой структуры, а допускает определенные самостоятельные звенья. Во взаимодействии с этими звеньями основные контрольные органы и формируют единую систему финансового контроля в государстве;

5) принцип гласности. Результаты финансового контроля должны быть общедоступны. Представление отчетов о работе контрольных органов в вышестоящие органы и публикация результатов проверок в открытой печати позволяют информировать общество о реальном положении дел в государстве. В то же время не все результаты финансовых проверок могут быть немедленно опубликованы, если предстоит дальнейшее разбирательство, выявление причин нарушений и наказание виновных. В практике финансового контроля наряду с вышеперечисленными сложились и другие принципы, такие как сбалансированность, экономическая эффективность, оптимизация. Но все принципы подчинены одной цели — обеспечению законности финансово-хозяйственной деятельности.

1.2 Виды государственного финансового контроля

Финансовый контроль можно классифицировать по различным основаниям: в зависимости от осуществляющих его субъектов, по времени проведения, по сферам финансовой деятельности.

В зависимости от осуществляющих его субъектов различают следующие виды финансового контроля:

- государственный;

- муниципальный;

- внутрихозяйственный (внутрифирменный);

- независимый.

Государственный финансовый контроль осуществляется федеральными органами законодательной и исполнительной власти, в том числе специально созданными органами. Он охватывает такие направления деятельности, как исполнение федерального бюджета, предоставление и использование бюджетных кредитов, государственных запасов и резервов, погашение государственного долга, предоставление налоговых льгот и др. В последнее время возросло значение парламентского контроля — контроля со стороны законодательных (представительных) органов, которым предоставляется право получать необходимую информацию от органов, исполняющих бюджет, и выносить оценку их деятельности, а также создавать собственные контрольные органы. Наиболее мощная система контрольных органов создана исполнительной властью (Министерство финансов, Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба, Федеральное казначейство, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная служба по финансовому мониторингу и др.). В систему государственного финансового контроля входит и Центральный банк Российской Федерации, который контролирует всю банковскую деятельность и осуществляет контроль денежного обращения. Государственный контроль осуществляют также органы представительной (законодательной) и исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Муниципальный финансовый контроль обеспечивает исполнение местных бюджетов, муниципальных контрактов на поставку товаров, производство работ и оказание услуг, выполнение долговых обязательств. Особое внимание при осуществлении муниципального финансового контроля уделяется операциям с бюджетными средствами, их целевому использованию, а также финансово-хозяйственной деятельности муниципальных унитарных предприятий. Для этого в системе органов местного самоуправления создаются специальные финансово-контрольные органы (отделы, палаты, муниципальное казначейство). Полномочия этих органов устанавливаются как федеральными законами, так и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления. Следует учесть, что государственный и муниципальный контроль объединяют цель, задачи и основные направления, различие состоит в том, что муниципальный контроль охватывает сферу финансовой деятельности только муниципального образования.

Внутрихозяйственный (внутрифирменный) финансовый контроль осуществляется непосредственно на предприятиях, в организациях и учреждениях различных форм собственности. Основными задачами данного вида контроля являются выявление случаев хищения, недостач денежных средств и материальных ценностей, а также соблюдение финансовой дисциплины.

Внутрихозяйственный контроль охватывает сферы осуществления всех финансовых операций, ведения учета и отчетности, соблюдения договорных обязательств и др. В этих целях могут быть образованы специальные контрольные подразделения, например ревизионные отделы, внутри проверочные комиссии, а в некоторых случаях такие органы создаются в обязательном порядке. На практике функции внутреннего контроля возлагаются на руководителя и главного бухгалтера.

Независимый финансовый контроль проводится специальными организациями — аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами. Аудиторский контроль (аудит) представляет собой независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей. В отличие от других видов финансового контроля аудит является разновидностью предпринимательской деятельности и проводится на основе договора об оказании аудиторских услуг между хозяйствующим субъектом и аудиторской фирмой (аудитором). Аудиторский контроль не заменяет государственный и внутрифирменный контроль, поскольку его целью является выражение мнения о достоверности проведенных финансовых операций и соответствии ведения бухгалтерского учета действующему законодательству. Кроме того, аудиторские фирмы в соответствии с международными аудиторскими стандартами и Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» могут оказывать широкий комплекс услуг по консультированию, финансовому анализу, разработке инвестиционных проектов, обучению персонала и др.

По времени проведения финансовый контроль подразделяется:

- на предварительный;

- текущий (оперативный);

- последующий.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций и основывается на проверке прогнозируемых показателей, расчетов, финансовых планов. Предварительный контроль носит предупредительный характер, способствует предотвращению неэффективного расходования финансовых ресурсов, выявлению резервов роста доходов. Этот вид контроля позволяет выбрать наиболее эффективные решения при планировании направлений бюджетных ассигнований, выборе инвестиционных программ, дающих наибольший объем доходов.

Текущий (оперативный) финансовый контроль осуществляется в момент совершения финансовых операций. Он проводится в ходе исполнения бюджета, смет расходов бюджетных учреждений в целях выявления нарушений финансовой дисциплины, проверки соблюдения финансовых норм и нормативов, установленных показателей по формированию и использованию денежных средств государства. Текущий контроль опирается на первичные документы оперативного бухгалтерского учета и отчетности и предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании денежных средств, а также позволяет выявить недостатки или ошибки, допущенные в ходе предварительного контроля. При текущем контроле более точно учитывается экономическая ситуация, что дает возможность скорректировать финансовые планы, расчеты и тем самым получить больший эффект от проводимых финансовых операций.

Последующий финансовый контроль проводится после совершения финансовых операций или завершения отчетного периода (финансового года). Данный вид контроля позволяет проверить целесообразность расходования государственных денежных средств при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов предприятий и организаций, смет бюджетных учреждений. Последующий контроль проводится путем анализа и проверки финансовой и бухгалтерской документации. При этом выявляются причины отклонения полученных результатов от плановых, полнота и своевременность поступления предусмотренных бюджетом средств, правильность, законность и целесообразность произведенных расходов, использование резервов повышения доходности и др. На практике считается, что последующий финансовый контроль наиболее эффективен, поскольку он дает возможность проанализировать весь процесс осуществления финансовых операций от планирования до проведения и получения конечных результатов. Последующий финансовый контроль позволяет сделать выводы об эффективности всей финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.

По сферам финансовой деятельности контроль можно разделить:

- на бюджетный;

- налоговый;

- банковский;

- страховой;

- валютный и др.

Данные виды финансового контроля будут рассмотрены в соответствующих разделах.

1.3 формы и методы проведения финансового контроля

Финансовый контроль можно разделить 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).

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 с (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. 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:

1. результативность;

2.четкость и логичность предъявляемых контролерами требований;

3.неподкупность субъектов контроля;

4.обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий; превентивность (предупреждение вероятных финансовых нарушений);

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

6.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.

Финансовый контроль осуществляется различными методами, которые представляют собой способы, приемы организации контрольных действий. Применение тех или иных методов финансового контроля преследует одну цель — проверку соответствия фактической финансовой деятельности действующему законодательству. К основным методам финансового контроля относятся:

1) наблюдение;

2) проверка;

3) обследование;

4) анализ;

5) ревизия;

6) аудит.

Четкого перечня методов финансового контроля в законодательстве нет, однако все вышеназванные методы закреплены в нормативных правовых актах.

Наблюдение представляет собой визуальное ознакомление с объектом контроля. С помощью наблюдения можно определить направления финансовой деятельности предприятия, организации, их организационную структуру управления, а также сделать предварительные выводы об их рентабельности, системе доходов и расходов. Следует учесть, что при наблюдении нельзя в точности определить финансовое состояние проверяемого объекта. Однако в большинстве случаев сделанные выводы являются достоверными, что подтверждается результатами непосредственной проверки. Наблюдение как метод финансового контроля используется и при осуществлении проверок, обследования и ревизии. Так, наблюдение применяется в качестве метода контроля финансового состояния организации при осуществлении процедуры банкротства.

Проверка осуществляется непосредственно на объекте контроля с целью проверки соответствия учетных данных материальным ценностям в наличии. В то же время в ходе проверки выявляются нарушения финансовой дисциплины и определяются меры по их устранению. Проверка является единичным контрольным действием, т.е. осуществляется единожды и предполагает исследование состояния дел организации на определенном участке деятельности. Вопросы организации и порядка проверки закреплены Бюджетным и Налоговым кодексами Российской Федерации, Федеральным законом «О бухгалтерском учете». Результаты проверки оформляются специальным актом, с которым ознакомляют руководителя организации. По результатам проверки могут применяться различные меры воздействия дисциплинарного, материального, административного и иного характера.

Обследование охватывает более широкий круг финансово-экономических показателей деятельности объекта. Оно проводится для определения финансового состояния, финансовой устойчивости и возможных перспектив развития организаций и предприятий. При обследовании не обязательно проверяются первичные бухгалтерские документы, могут проводиться и контрольные замеры работ, расходов топлива, электроэнергии, проверка скрытых объектов финансирования и налогообложения путем опроса, анкетирования, инспекции на месте и т.д.

Анализ как метод финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности, ликвидности, обеспеченности собственным капиталом, эффективности его использования и т.п. Данный метод контроля отличается системным подходом и включает в себя статистические и экономико-математические аналитические приемы: сводку, группировку, расчет обобщающих величин (абсолютных, относительных и средних), анализ рядов динамики, индексный, табличный и графический методы, построение экономико-математических моделей на базе расчетных коэффициентов. Наиболее широко анализ применяется для экономической оценки деятельности хозяйствующих субъектов или отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности, например, себестоимости продукции, расходов на реализацию и др. Особая роль анализа проявляется в системе управления государственными и местными финансами, поскольку его всестороннее проведение служит основой для выработки долгосрочной бюджетной политики, а также регулирования социально-экономических процессов. Например, в соответствии со ст. 1152 Бюджетного кодекса Российской Федерации одним из условий предоставления государственных и муниципальных гарантий является проведение анализа финансового состояния принципала.

Ревизия представляет собой систему обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершенных хозяйственных и финансовых операций ревизуемой организацией, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также законности действий руководителя и главного бухгалтера (бухгалтера) и иных лиц, на которых в соответствии с законодательством возложена ответственность за их осуществление.

Основной задачей ревизии является проверка финансово-хозяйственной деятельности организации по следующим направлениям:

1)соответствие осуществляемой деятельности организации учредительным документам;

2)исполнение смет расходов;

3)использование бюджетных средств по целевому назначению;

4)обеспечение сохранности денежных средств и материальных ценностей;

5)соблюдение финансовой дисциплины, правильность ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;

6)полнота и своевременность расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;

7)операции с основными средствами и нематериальными активами;

8)операции, связанные с инвестициями;

9)расчеты по оплате труда и прочие расчеты с физическими лицами и др.

Вопросы организации проведения и содержания ревизии регулируются различными нормативными правовыми актами, в том числе Федеральным законом от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»1 , приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 апреля 2000 г. № 42н «Об утверждении инструкции о порядке проведения ревизии и проверки контрольно-ревизионными органами». Ревизии имеют право проводить Счетная палата Российской Федерации, Федеральное казначейство, контрольно-ревизионные органы министерств и федеральных служб. Ревизии можно классифицировать по нескольким основаниям.

По своему содержанию ревизии бывают документальные и фактические. Документальные включают в себя проверку финансовой документации, ведения учета и отчетности. В ходе фактической ревизии осуществляется проверка наличия материальных ценностей, денежных средств.

По объему проверяемой деятельности ревизии делятся на комплексные и тематические. Комплексные ревизии охватывают все направления финансовой деятельности субъекта, а тематические применяются для проверки какой-либо одной сферы (например, правильное использование фонда заработной платы, расходование целевых средств и т . п . ).

По времени проведения ревизии подразделяются на плановые и внеплановые. В основном ревизии проводятся в соответствии с планом, который составляется в вышестоящих органах, министерствах и службах, но в определенных случаях могут проводиться и внеплановые ревизии. Конкретные вопросы ревизии определяются соответствующей программой или перечнем основных объектов и направлений ревизии.

Сроки проведения ревизии не могут превышать 45 дней и устанавливаются руководителем контрольно-ревизионного органа с учетом объема предстоящих работ и особенностей контролируемой организации.

По окончании ревизии составляется акт ревизии — документ, имеющий важное юридическое значение. Он подписывается лицами, проводившими ревизию, а также руководителем и главным бухгалтером проверяемого юридического лица. В акте ревизии указываются цели ревизии, основные результаты проверки, выявленные факты нарушений финансовой дисциплины, указываются причины, повлекшие данные нарушения, лица, виновные в данных нарушениях, а также предлагаются меры по устранению обнаруженных нарушений и меры ответственности виновных лиц. В случае установления фактов недостач, хищений материальных ценностей акт ревизии направляется следственным органам, которые могут возбудить уголовное дело. Материалы ревизии предоставляются руководителю контрольно-ревизионного органа в срок не позднее трех рабочих дней после подписания акта.

Новым для России методом финансового контроля является аудит, который за последние десять лет получил широкое распространение. По сравнению с другими методами контроля аудит обладает рядом преимуществ, такими как соблюдение аудиторской тайны (результаты проверки известны только руководителю организации и аудитору), возможность добровольного проведения, передачи прав организации на представление своих интересов в налоговых спорах аудиторской фирме. Следует также отметить, что обязательный аудит — это независимая финансовая проверка, касающаяся только ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Однако добровольный аудит может охватывать любые направления и сферы деятельности, которые определяются договором с хозяйствующим субъектом. Деление аудита на обязательный и добровольный предполагает его широкое применение. Обязательный аудит — это ежегодная обязательная (в силу требований закона) проверка.

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» обязательный аудит проводится в том случае, если:

1) организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;

2) организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные отчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фондом, источника образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тысяч раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса превышает на конец отчетного периода в 200 тысяч раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда;

4) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели его деятельности соответствуют вышеуказанной норме. Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть понижены;

5) обязательный аудит в отношении этих организаций или индивидуальных предпринимателей предусмотрен федеральным законом (например, в случае объявления организации банкротом или ее ликвидации).

При проведении обязательного аудита в организациях, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25 процентов, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса. Порядок проведения таких конкурсов утверждается Правительством Российской Федерации, если иное не установлено федеральным законом.

По итогам аудиторской проверки составляется аудиторское заключение. Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются федеральными стандартами аудиторской деятельности. В случае обнаружения неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или хозяйствующего субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) эти убытки могут быть взысканы на основании решения суда.

Составление заведомо ложного аудиторского заключения влечет ответственность в виде аннулирования квалификационного аттестата аудитора и привлечения его к уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации

2.1 Финансовый контроль со стороны Счетной палаты РФ

Особое место в системе финансового контроля со стороны представительных органов принадлежит Счетной палате РФ. Счетная палата РФ - это не зависимый от Правительства РФ, постоянно действующий орган финансового контроля, наделенный широкими полномочиями и подотчетный Федеральному Собранию РФ. Его деятельность регулируется Федеральным законом «О Счетной палате Российской Федерации» от 11 января 1995 г. [н-п № 3]

В соответствии с п. 5 ст. 101 Конституции РФ «для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Государственная Дума образуют Счетную палату». [н-п № 1]

Счетная палата РФ - юридическое лицо, состоит из Председателя, назначаемого Государственной Думой РФ на шесть лет, заместителей председателя, назначаемых Советом Федерации РФ также на шесть лет, 12 аудиторов, шесть из которых назначает Государственная Дума РФ и шесть Совет Федерации РФ, а также из аппарата Счетной палаты - инспекторов. Объектом контроля со стороны Счетной палаты РФ выступают средства федерального бюджета, федеральных внебюджетных фондов и федеральная собственность.

К субъектам, на которых распространяются контрольные полномочия Счетной палаты, относятся:

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

2) органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения вне зависимости 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;

3) общественные объединения, негосударственные фонды и иные негосударственные некоммерческие организации, над деятельностью 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.

В рамках задач, определенных законодательством, Счетная палата обладает организационной и функциональной независимостью. К основным задачам Счетной палаты РФ 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 нормативно-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 РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;

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

- контроль за поступлением в федеральный бюджет денежных средств от приватизации государственной собственности, продажи и управления ею.

В рамках банковской системы Счетная палата осуществляет контроль за деятельностью Центрального банка РФ, его структурных подразделений, других банков и кредитно-финансовых учреждений в части обслуживания ими федерального бюджета, а также за деятельностью Центрального банка РФ по обслуживанию государственного долга Российской Федерации.

Все органы государственной власти в Российской Федерации, органы местного самоуправления, Центральный банк РФ, предприятия, учреждения, организации (независимо от форм собственности) и их должностные лица обязаны представлять по запросам Счетной палаты РФ информацию, необходимую для обеспечения ее деятельности.

Счетная палата, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии и тематические проверки, которые являются основной формой ее контроля.

Таким образом, Счетная палата Российской Федерации является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием Российской Федерации и подотчетным ему. Деятельность Счетной палаты направлена на проведение ряда мер в отношении намечаемых, осуществляемых и уже произведенных государственных расходов.

2.2 Финансовый контроль со стороны Президента РФ

Контроль за финансами 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, министра Федеральной налоговой службы РФ, представление Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность Председателя Центрального Банка. В соответствии с Конституцией РФ Президент страны обращается с ежегодным бюджетным посланием к Федеральному Собранию.

Определенные функции финансового контроля выполняет Главное контрольное управление Президента РФ, образованное в соответствии с Указом Президента РФ от 8 июня 2004г. Как структурное подразделение Администрации Президента оно подчиняется непосредственно Президенту РФ, но взаимодействует со всеми органами исполнительной власти. Среди его функций: контроль за 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. [ н-п № 7]

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 к нарушителям финансовой дисциплины. Материалы об этом направляются в соответствующие контрольные или правоохранительные органы для принятия соответствующих мер.

Таким образом, Президент РФ осуществляет финансовый контроль путем издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов, назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, министра Федеральной налоговой службы РФ, представление Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность Председателя Центрального Банка. Определенные функции финансового контроля выполняет Главное контрольное управление Президента РФ - структурное подразделение Администрации Президента, подчиняется непосредственно Президенту РФ. Его функции: контроль за 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.

2.3 Финансовый контроль со стороны Правительства РФ

В соответствии с Конституцией РФ и ФКЗ РФ «О Правительстве РФ» от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ оно наделено самыми широкими полномочиями. Правительство РФ контролирует процесс разработки и исполнения федерального бюджета, осуществление единой политики в области финансов, денег и кредита. Оно контролирует и регулирует финансовую деятельность федеральных министерств и ведомств, направляет деятельность подведомственных ему органов финансового контроля.

Федеральное казначейство РФ утверждено «Положением о Федеральном казначействе» постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 Единую централизованную систему органов Федерального казначейства возглавляет руководитель Федерального казначейства и начальник Главного управления Федерального казначейства Министерства финансов РФ.

В соответствии с Положением о Федеральном казначействе РФ, единая централизованная система органов Федерального казначейства состоит из главного управления Федерального казначейства Министерства финансов РФ и починенных ему территориальных органов Федерального казначейства по республикам в составе Российской Федерации, краям, областям, автономным образованиям, городам Москве и Санкт- Петербургу, городам (за исключением городов районного подчинения), районам и районам в городах. Органы Казначейства подчиняются своему вышестоящему органу и руководителю Казначейства - начальнику Главного управления Федерального казначейства Министерства финансов РФ.

Органы казначейства взаимодействуют с органами государственного управления субъектов Федерации в процессе зачисления доходов и взаиморасчетов между бюджетами, а так же координации работ по созданию информационной базы о создании бюджетной системы Российской Федерации.

Казначейство информирует законодательные и исполнительные органы государственной власти Российской Федерации о результатах исполнения федерального бюджета, иных финансовых операциях Правительства РФ, а также о состоянии государственных (федеральных) внебюджетных фондов и бюджетной системы Российской Федерации в целом.

В целях улучшения организации работы и усиления контроля за исполнением федерального бюджета Главное управление Федерального казначейства Министерства финансов РФ взаимодействует с Банком России, Министерством РФ по налогам и сборам, иными федеральными органами исполнительной власти. Органы Казначейства осуществляют контрольные функции во взаимодействии с соответствующими органами исполнительной власти, налоговыми, правоохранительными органами и банками, материалы по фактам нарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность, передают правоохранительным органам. В определенных случаях органы казначейства предъявляют иски в суд и в арбитражный суд.

Главные задачи органов Казначейства:

Организация, осуществление и контроль за исполнением федерального бюджета, управление доходами и расходами этого бюджета на открываемых в банках счетах Казначейства исходя из принципа единства кассы; регулирование финансовых отношений между федеральным бюджетом и государственными (федеральными) внебюджетными фондами; сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных финансов; краткосрочное прогнозирование объемов государственных финансовых ресурсов; управление и обслуживание совместно с Центральным банком РФ и другими уполномоченными банками государственного внутреннего долга страны; разработка методологических и инструктивных материалов по вопросам, относящимся к компетенции Казначейства, обязательных для органов государственной власти, предприятий, учреждений, организаций, включая организации, распоряжающиеся средствами государственных (федеральных) внебюджетных фондов; введение операций по учету государственной казны Российской Федерации.

Положением о Федеральном Казначействе определены функции Главного управления Федерального казначейства Министерства финансов РФ, функции органов Казначейства по республикам в составе Федерации, краям, областям, автономным образованиям, городам Москве и Санкт - Петербурга, городам с районным делением имеющим в своем подчинении нижестоящие органы Казначейства, а также функции органов казначейства по городам (за исключением городов районного подчинения), районам, районам в городах.

Таким образом, Федеральное казначейство является органом исполнительной власти подведомственным Министерству финансов Российской Федерации. Доводит до главных распорядителей и получателей средств федерального бюджета, показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации.

Осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством Российской Федерации. [н-п № 9]

Таким образом, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Заключение:

Необходимость финансового контроля, его сущность и значение определяются государственным устройством страны. Финансовый контроль в России особенно актуален в период перехода от командно-административных отношений к рыночным формам управления экономикой. По мере развития рыночной экономики, тем более с усилением ее социальной ориентации, контрольно-финансовые функции государства все более усложняются.

В ходе исследования данной проблемы выясняется, что финансовый контроль охватывает своим воздействие на общественные отношения в процессе создания, распределения и использования государственных денежных фондов. Финансовый контроль распространяется не только на финансовые, но и на определенный комплекс хозяйственных отношений, о чем свидетельствуют многочисленные акты ревизий, проверок хозяйственно-финансовой деятельности любого хозяйствующего субъекта.

Таким образом, финансовый контроль - это контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью хозяйствующих субъектов.

Финансовый контроль осуществляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций и иных хозяйствующих субъектов. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы законодательством. Назначение финансового контроля заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, а также эффективному использованию финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях финансового контроля является важнейшим условием обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности, экономического и эффективного использования бюджетных, заемных и собственных средств, укрепления финансовой дисциплины.

Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта; налоговый контроль и другие направления.

Финансовый контроль имеет важное значение для реализации финансовой политики государства. Реализацию финансовой политики обеспечивает совокупность мероприятий государства, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и перераспределение для выполнения государством его функций и программ. Важнейшее место среди этих мероприятий принадлежит правовой регламентации форм и норм финансовых отношений. Финансовая политика должна быть направлена, прежде всего, на формирование максимально возможного объема финансовых ресурсов. Следовательно, для определения и формирования финансовой политики нужна достоверная информация о финансовом положении государства.

Список литературы:

1. Государственный финансовый контроль: методология и организация/ В. В. Бурцев. – М.: Маркетинг, 2006. – 417с.

2. Государственный финансовый контроль: учебник для вузов / С. В. Степашин [и др.]. – С-П.: Питер, 2004. - 557с.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. Федер. закона от 09.02.2009 г. № 7–ФЗ) // Российская газета. – 1994. - № 238-239; 2009. - № 54.

4. Постановление Правительства РФ от 07.04.2004 г. № 185 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» (в ред. постановления Правительства РФ от 15.08.2008 г. № 610) // Российская газета. – 2004. - № 76 ; СЗ РФ. – 2008. - № 34. – Ст. 3919.

5. Пансков В.Г. Формирование системы финансового контроля как стратегическая задача государственного строительства // Российский экономический журнал. — 2002 — № 5-6

6. Пансков В.Г. О некоторых вопросах государственного финансового контроля в стране // Финансы. — 2002 — № 5

7. Указ Президента Российской Федерации «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в РФ» от 25.07.1996 г. // СЗ 1996. - № 31. - Ст. 3696.

8. Указ Президента Российской Федерации от 08.06.2004 г. № 729 «Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации» (в ред. указа Президента РФ от 21.10.2008 г. № 1510) // СЗ РФ. – 2004. - № 24. – Ст. 2395 ; 2008. - № 43. – Ст. 4919.

9. Финансы: учебник / Пол ред. Г.Б. Поляка. — 3-е изд.,

перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.— 703 с.

10. Финансы: учебник / ред. В. В. Ковалева.—М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.—6-10 с,

11. Финансовое право : учебник / В.А.Мальцев. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательский центр «Академия», 2008. — 256 с.

12. Финансовый контроль: курс лекций / А. В. Румянцев. – М.: Дело, 2005. – 144с.

13. Финансовый контроль: учебное пособие для ВУЗов / Е. Ю. Грачева. – М.: Финансы, 2009. – 272с.

14. Финансовый контроль: учебное пособие / В. М. Родионова. – М.: Инфра-М, 2006. – 365с.

15. Федеральный закон от 11.01.1995 г. №4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (в ред. Федер. закона от 09.02.2009 г. № 4–ФЗ) // Российская газета. – 1995. - № 9 – 10; 2009. - № 25.

16. Финансовое право / Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. – М.: Норма, 2005. – 464с.

17. Финансы: Учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. С.И. Лушина, д-ра экон. наук, проф. В.А. Слепова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2005.

18. Федеральный конституционный закон Российской Федерации от 17 декабря 1997 г. N 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации"

19.Положение о Федеральном казначействе (утв. [постановлением](http://base.garant.ru/12137879/##) Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. N 703)