МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное агентство по образованию

Европейско-Азиатский институт управления и предпринимательства

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по финансам**

**Тема: Органы государственного финансового контроля, их роль в управлении финансами**

Выполнил: студент факультета

предпринимательства и менеджмента

гр. ФК-С-07-2 м/з

Лыхина Светлана Сергеевна

Проверил: старший преподаватель

Сулейманова Елена Евгеньевна

Екатеринбург

2008г.

**Содержание**

Введение

1 Финансовый контроль как элемент управления финансами

1.1 Понятие управления финансами, его роль

1.2 Государственный финансовый контроль, его формы, методы

1.3 Международные стандарты финансового контроля

2 Государственные органы, осуществляющие государственный финансовый контроль

2.1 Счетная палата Российской Федерации как высший орган государственного финансового контроля

2.2 Финансовый контроль органов исполнительной власти Российской Федерации

2.3 Финансовый контроль Центрального банка Российской Федерации

3 Роль государственных органов в повышении эффективности осуществления финансового контроля

Заключение

Список использованных источников

# Введение

Экономическая политика государства осуществляется с помощью финансово-кредитных рычагов. Один из наиболее важных рычагов управления финансовой системы является финансовый контроль.

Тема финансового контроля была всегда актуальна. Сегодня проблемы совершенствования и усиления государственного финансового контроля остаются не менее актуальными, чем год или пять лет назад. Однако нельзя утверждать, что никаких изменений в лучшую сторону не происходит. Представляют интерес действия субъектов Российской Федерации, осуществляющих финансовый контроль за составлением и исполнением федерального, региональных и местных бюджетов, также роль финансового контроля в обеспечении развития общественного и частного производства, ускорении темпов модернизации промышленности, развитии научно-технического прогресса, повышении качества и объемов выпускаемой продукции, выполняемых работ и оказываемых услуг. Финансовый контроль охватывает все сферы жизни общества и должен быть нацелен на повышение экономического стимулирования, рациональное и эффективное использование финансовых, трудовых, материальных ресурсов и природных богатств, уменьшение непроизводительных издержек и расходов, пресечении фактов бесхозяйственности и расточительства[[1]](#footnote-1).

Цель данной курсовой работы: выявление роли государственных органов финансового контроля в повышении эффективности государственного финансового контроля.

Для достижения данной цели, поставлены такие задачи как:

* 1. Рассмотрение теоретических основ финансового контроля, как элемента управления финансами.
  2. Рассмотрение основных функций и задач органов государственного финансового контроля;
  3. Выявление роли государственных органов в повышении эффективности финансового контроля.

Объект исследования в данной работе – это государственный финансовый контроль, и органы, в полномочия которых он входит.

Предмет исследования – суть и значение государственного финансового контроля в экономической политике государства, его роль в создании условий для финансовой стабилизации, а также организация контрольной работы, проводимой соответствующими финансовыми органами.

В первой главе данной работы раскрывается понятие финансового контроля как элемента управления финансами. Даны понятия системы управления финансами, государственного финансового контроля, представлены международные стандарты финансового контроля.

Во второй главе представлена деятельность органов, осуществляющих государственный финансовый контроль в области финансов и их функции. В том числе описаны задачи и полномочия Счетной палаты Российской Федерации, перечислены субъекты исполнительной власти, осуществляющие финансовый контроль, приведены особенности контрольных функций Центрального банка Российской Федерации.

В третьей главе описана роль государственных органов в повышении эффективности государственного финансового контроля.

В данной работе использованы нормативно-правовые документы Российской Федерации, учебники, материалы периодической печати, интернет-ресурсы.

Работа включает введение, 3 главы, заключение, список литературы.

**1 Финансовый контроль как элемент управления финансами**

## 

## 1.1 Понятие управления финансами, его роль

Процесс перераспределения финансовых ресурсов между различными субъектами финансовой системы и внутри них всегда направлен на достижение определенных целей, поэтому он не может осуществляться стихийно и предполагает организацию некоторой схемы управления. Существуют разные определения термина «управление». В наиболее общем виде управление представляет собой целенаправленное воздействие на объект с помощью совокупности приемов и методов для достижения определенного результата. Государство должно улучшать систему отношений, призванных оптимизировать денежные фонды, необходимые для социально-экономического развития общества, осуществлять контроль за рациональным их использованием. На достижение этой цели направлено управление финансами, в основе которого лежит Конституция Российской Федерации и которое является процессом, представляющим единство управляемой (объект) и управляющей (субъект) систем. Объект управления – совокупность финансовых отношений между государством и хозяйствующими субъектами. Субъект управления – управляющие органы, финансовый аппарат, исполнительные органы, регулирующие и контролирующие финансовые процессы на всех уровнях финансовой системы, а также финансы коммерческих и некоммерческих организаций. При этом процесс управления финансами включает не только управление объектами, но и совершенствование деятельности самих субъектов управления[[2]](#footnote-2).

Система управления финансами – это комплекс мер, инструментов, финансовых институтов обеспечивающих стабильное и эффективное функционирование финансовой системы и способствующих развитию социально-экономических процессов в обществе. Управляющая система (финансовый аппарат) – это совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, а управляемая система (система финансов) – это совокупность денежных отношений. Система управления финансами схематично представлена на рисунке 1.

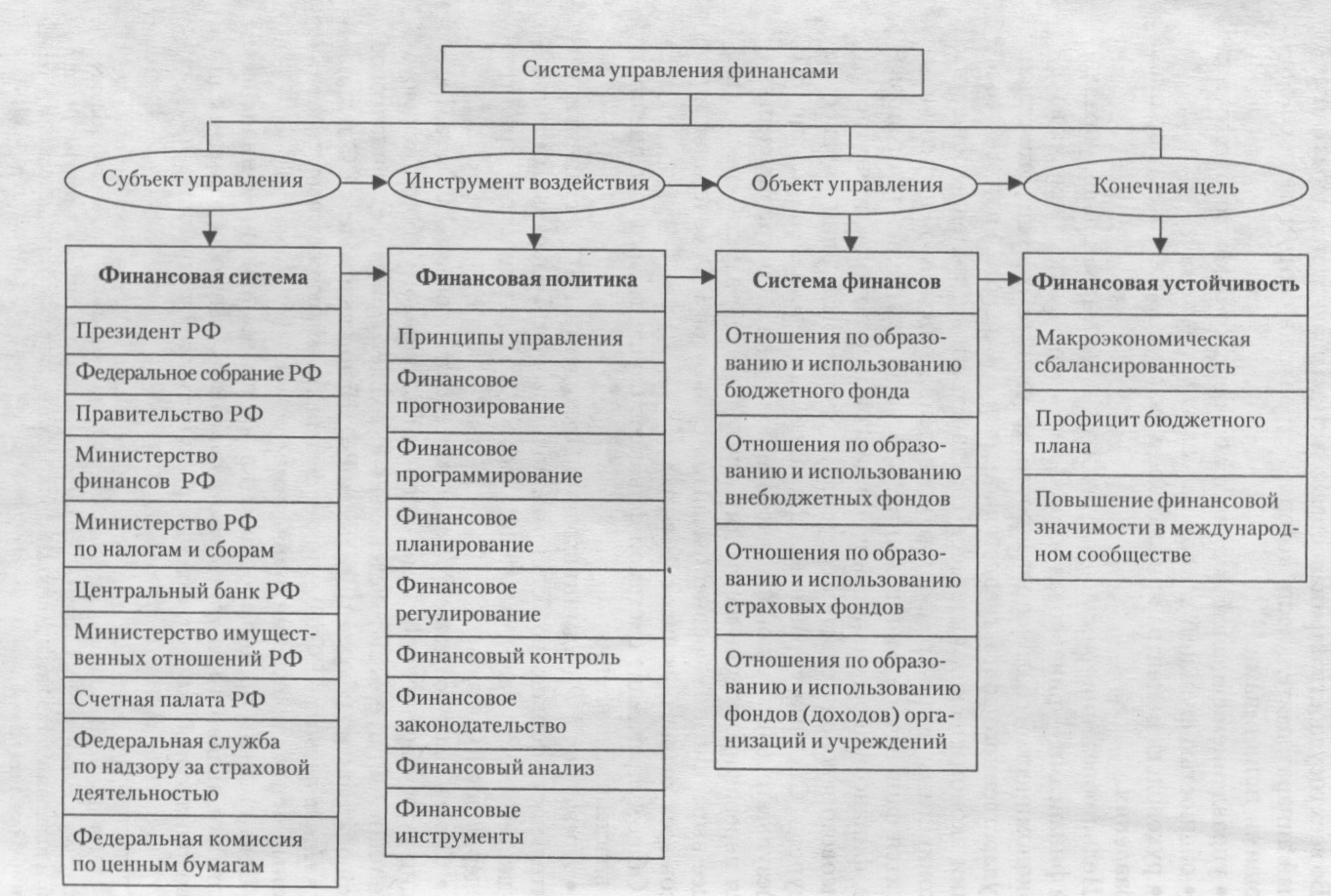


Рисунок 1 – Система управления финансами[[3]](#footnote-3)

Цель управления финансами – достижение финансовой устойчивости экономики и финансовой независимости государства, которые проявляются в макроэкономической сбалансированности, профиците бюджета, отсутствии государственного долга, твердой национальной валюте и в итоге в сочетании экономических интересов государства и всех членов общества.

Непосредственное государственное управление финансами осуществляется лишь в отношении государственных финансов. В России, как и во всех экономически развитых странах, управление государственными финансами регулируется финансовым законодательством через высшие законодательные органы. Это относится к утверждению государственного бюджета и отчету о его исполнении, введению или отмене отдельных видов налогов, утверждению предельного размера государственного долга и так далее[[4]](#footnote-4).

В ведении Российской Федерации находятся такие вопросы как: установление основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование; федеральные экономические службы; федеральный бюджет; налоги и сборы; и т.д.

Общее управление финансами возложено на высшие органы власти и управления, регламентирующие деятельность финансовой системы. Это такие органы как:

* + Президент Российской Федерации (администрация Президента) – регламентирует деятельность финансовой системы, подписывает Федеральный закон о бюджете, имеет право вето на финансовое законодательство, принятое Федеральным Собранием;
  + Федеральное Собрание Российской Федерации, состоящее из двух палат – Совета Федерации и Государственной Думы, — устанавливает налоги, сборы, неналоговые платежи, утверждает федеральный бюджет, принимает финансовое законодательство (Бюджетный кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации и др.);
  + Правительство Российской Федерации – формирует федеральный бюджет, выступает как единый центр управления финансами;
  + Министерство финансов Российской Федерации – является центральным органом, осуществляющим реализацию финансовой политики. Оно обеспечивает единство финансовой, кредитно-денежной и валютной политики в Российской Федерации; координирует деятельность других федеральных органов исполнительной власти; осуществляет методическое руководство в сфере финансового планирования и финансирования отраслей хозяйства; организует разработку федерального бюджетного плана; принимает активное участие в разработке баланса финансовых ресурсов страны. На Министерство финансов Российской Федерации возложены организация исполнения федерального бюджета, проведение мероприятий, обеспечивающих расходование бюджетных средств по целевому назначению.

Управление финансами включает в себя такие стадии как: предварительный анализ изучаемого объекта, его финансовое состояние; финансовое планирование и прогнозирование; реализацию и координацию выполнения планов; финансовый контроль, анализ выполнения плана. В результате финансовой политики в России осуществляется перераспределение валютного внутреннего продукта, обеспечивающее выравнивание уровней развития субъектов Российской Федерации, сочетание интересов всех хозяйствующих субъектов.

На стадии предварительного анализа дается оценка финансового состояния субъекта.

На стадии финансового планирования проводится работа по достижению сбалансированности и пропорциональности финансовых ресурсов. Сбалансированность при этом означает оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами, находящимися в распоряжении государства, и доходами, остающимися у хозяйствующих субъектов. Пропорциональность – рациональное соотношение между величиной дохода до уплаты налога и его величиной после уплаты по предприятиям, отраслям хозяйства, регионам, субъектам Российской Федерации. Через увеличение или уменьшение этого соотношения государство может стимулировать либо ограничивать их развитие. Финансовое планирование – составная часть планирования экономики. Оно базируется на системе макроэкономических показателей, получающих отражение в прогнозе социально-экономического развития, и направлено на сбалансированность движения финансовых ресурсов, денежных и материальных потоков. Движение средств конкретного денежного фонда выражается и закрепляется в соответствующих финансовых планах, которые объединены в единую систему. Центральное место в системе финансовых планов принадлежит бюджетному плану, в котором отражаются движение бюджетного фонда, структура доходов и расходов.

На стадии финансового прогнозирования выполняется предвидение возможного финансового положения государства, обоснование перспективных показателей финансовых планов. Прогнозы могут быть среднесрочными (на срок 3 – 10 лет) и долгосрочными (на срок более 10 лет). Финансовое прогнозирование предшествует стадии составления финансовых планов, отражает концепцию финансовой политики на определенный период развития общества. Цель финансового прогнозирования – определение реально возможного объема финансовых ресурсов, источников формирования и их использования на долгосрочный период. Прогнозы позволяют органам финансовой системы наметить и проанализировать разные варианты развития и совершенствования системы финансов, формы и методы реализации финансовой политики.

На стадии финансового контроля проводится совокупность мероприятий, проводимых субъектами контроля по проверке финансовых и связанных с ними операций и действий государственных органов власти, муниципальных образований, предприятий, учреждений, организаций, а также населения с применением специфических форм и методов организации[[5]](#footnote-5).

## Государственный финансовый контроль, его формы, методы

Финансовый контроль – деятельность государственных, муниципальных органов и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов, правильности и эффективности их использования.

Финансовый контроль – форма реализации контрольной функции финансов. Он пронизывает всю систему денежных отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения внутреннего валового продукта и части национального богатства в связи с формированием и использованием централизованных и децентрализованных денежных средств на всех уровнях власти и во всех звеньях национальной экономики. Данная система денежных отношений служит объектом финансового контроля. В свою очередь субъектом финансового контроля являются все хозяйствующие субъекты и все органы государственного управления.

Непосредственным предметом контроля выступают: бюджетные показатели на всех этапах бюджетного процесса (составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета, составление и утверждение отчета о его исполнении); финансовые показатели деятельности субъектов хозяйствования (прибыль, доходы, амортизация, себестоимость, рентабельность, основные и оборотные фонды и др.); налоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды; показатели, характеризующие денежно-кредитные отношения; другие операции и действия, имеющие стоимостную форму. Финансовый контроль призван обеспечить интересы и права не только органов власти разных уровней, но и хозяйствующих субъектов и населения. Его цель – содействие успешной реализации финансовой политики государства и хозяйствующих субъектов, обеспечение эффективности процесса формирования, распределения и использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях экономики страны.

Перед финансовым контролем стоят следующие задачи: содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных фондов государства и отраслей экономики; обеспечение соблюдения действующего финансового (бюджетного, налогового, страхового и т.д.) законодательства; обеспечение своевременности и полноты выполнения юридическими и физическими лицами налоговых обязательств перед бюджетной системой и внебюджетными фондами; содействие эффективному и целевому использованию средств централизованных и децентрализованных денежных фондов, а также рациональному расходованию материальных ценностей на предприятиях и в организациях; обеспечение правильности ведения бухгалтерского учета и отчетности; проведение профилактической, информационно-разъяснительной работы с целью повышения финансовой дисциплины и др.

В зависимости от субъектов, осуществляющих контроль, различают следующие виды финансового контроля: государственный, муниципальный, внутрихозяйственный, общественный, правовой, гражданский.

Поэтому государственный финансовый контроль следует определить как структурный элемент единой системы финансового контроля, представляющий собой подсистему взаимосвязанных единством поставленных для решения задач и используемых методов контрольных мероприятий, осуществляемых различными по своему правовому статусу государственными органами (как общей, так и специальной компетенции) и их подразделениями, наделенными при этом исполнительной властью.

Государственный финансовый контроль помогает обеспечить проведение в стране единой финансовой, кредитной и денежной политики, защиту финансовых интересов государства и его граждан, в конечном итоге – всего общества. Он представляет собой контроль за:

* образованием и использованием всех государственных средств независимо от того, в какой форме они существуют – бюджетной или иной;
* деятельностью органов власти, на которые возложено практическое проведение финансовой, бюджетной, кредитной, денежной, налоговой и валютной политики;
* законностью привлечения и использования средств юридических и физических лиц кредитными учреждениями и иными организациями, которым государство предоставило такое право;
* организацией денежного обращения и рынка ценных бумаг, прохождением государственных средств в этой сфере, законностью предоставления от имени государства финансовых льгот и преимуществ и их использованием, обоснованностью и правомерностью действий кредитных учреждений по привлечению и использованию средств юридических и физических лиц;
* исполнением международных финансовых обязательств и состояния государственного внутреннего и внешнего долга.

Сюда же относится проведение финансовых экспертиз проектов законодательных и иных нормативных правовых актов, влияющих на формирование и использование государственных средств, или предусматривающих расходы (покрываемые за счет таких средств).

В этих целях проверяются своевременность и полнота образования государственных средств, их сохранность, эффективность и целевое использование, финансовые результаты использования государственного имущества, правильность и эффективность использования кредитных ресурсов, представленных государством или под гарантии государства.

По результатам государственного финансового контроля принимаются меры к обеспечению возврата незаконно использованных средств и поступлению доходов от их использования в соответствующие бюджеты.

Объектами государственного финансового контроля выступают юридические и физические лица, которые получают, перечисляют, используют государственные средства или управляют ими, имеют предоставленные законодательством или органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества.

Таким образом, контролируются органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления, предприятия, учреждения и организации, страховые компании, банки и иные кредитные организации, их союзы, ассоциации и объединения вне зависимости от видов и форм собственности, органы военного управления и воинские формирования, граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

На деятельность общественных объединений, негосударственных фондов и иных негосударственных некоммерческих организаций действие государственного финансового контроля распространяется в части, связанной с получением, перечислением либо использованием государственных средств или управлением ими, а также в части предоставленных им законодательством или органами государственной власти налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ[[6]](#footnote-6).

Формы государственного финансового контроля[[7]](#footnote-7):

1. Предварительный – осуществляется на стадии составления, рассмотрения, утверждения проектов бюджетов, финансовых планов и программ, смет поступлений и расходов, проектов законодательных актов, балансов финансовых ресурсов территорий, текстов договорных соглашений и других финансово-экономических документов и проектов законов. Он носит предупреждающий характер, способствует предотвращению нецелевого, неэффективного расходования финансовых ресурсов, выявлению резервов роста доходов и прибыли.
2. Текущий – осуществляется в процессе совершения производственных, хозяйственных и финансовых операций, исполнения бюджета, смет доходов и расходов бюджетных учреждений с целью предупреждения и выявления нарушений финансовой (бюджетной, налоговой) дисциплины, соблюдения финансовых норм и нормативов, требований бухгалтерского учета и отчетности.

Текущий контроль является основным видом деятельности субъектов финансового контроля. Он опирается на первичные документы оперативного бухгалтерского учета и отчетности, предполагает системный факторный анализ деятельности предприятий и организаций в целях выявления резервов роста рентабельности и прибыли, снижения себестоимости продукции (работ, услуг), просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, полноты и своевременности расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. На макроуровне в процессе текущего анализа выявляются уровень собираемости налоговых и других платежей в бюджет, своевременность, полнота и целенаправленность финансирования федеральных и территориальных социально-экономических программ, размер бюджетного дефицита, источник его покрытия, исследуется динамика государственного внешнего и внутреннего долга и т.д.

1. Последующий – проводится по окончании финансового года или отчетного периода. В ходе его проверяется количественное и качественное выполнение намеченных показателей по каждому виду доходов и расходов, по налоговым и неналоговым поступлениям в бюджеты разных уровней и расходованию бюджетных средств, исполнение внебюджетных фондов и финансовых планов (бюджетов) предприятий, организаций, смет бюджетных учреждений. При этом путем анализа отчетных бухгалтерских документов, выявляются причины отклонения фактических данных от плановых, резервы повышения доходной базы бюджетов, рентабельности предприятий и организаций. Последующий контроль позволяет оценить эффективность организации финансовой работы на предприятиях и организациях, в министерствах и ведомствах, а также в самих контрольных органах, выявить недостатки предварительного и текущего финансового контроля.

Методы государственного финансового контроля[[8]](#footnote-8):

* 1. Проверка – проводится по отдельным вопросам хозяйственной деятельности на основе отчетной документации и расходных документов с целью выявления нарушения финансовой дисциплины и устранения негативных последствий.

Проверки осуществляются органами государственного финансового контроля и подразделяются на документальные (выездные) и камеральные.

Документальная проверка проводится непосредственно на предприятии, в организации и учреждении в присутствии их должностных лиц. Контрольным органам предоставлено право изымать у юридических лиц документы, свидетельствующие о сокрытии (занижении) прибыли (дохода) или сокрытии иных объектов налогообложения, расхищении и нецелевом использовании бюджетных средств и т.п., если имеются достаточные основания полагать, что они (документы) могут быть уничтожены, заменены, фальсифицированы и т.д.

Камеральная проверка проводится по месту нахождения контрольного органа на основе документов, представленных ему предприятиями, учреждениями и организациями, и имеющихся у субъекта контроля документов и сведений проверяемых юридических и физических лиц.

* 1. Обследование – изучение отдельных аспектов финансовой деятельности по более широкому кругу показателей, нежели проверка, с целью определения финансового положения и перспектив развития объекта. При этом не обязательно проверяются первичные бухгалтерские документы, но проводятся контрольные замеры работ, расхода топлива, электроэнергии, проверка скрытых объектов финансирования и налогообложения путем опроса, анкетирования, инспекции на месте, наблюдения и т.д.
  2. Анализ – проводится на основе детального изучения периодической и годовой финансово-экономической отчетности, а также проводится оценка результатов финансовой деятельности, эффективность использования капитала, выявление отклонений от плана, норматива и факторов повлиявших на них.
  3. Ревизия – глубокая или всеобъемлющая форма проверок, осуществляется по завершению отчетного периода, проводится с целью установления законности и обоснованности финансовых операций и соблюдения финансовой дисциплины на конкретном объекте.

Виды ревизий классифицируются по ряду признаков: по ведомственной принадлежности ревизуемых органов — ведомственные, внутрихозяйственные; по полноте охвата ревизуемых материалов – полные и частичные, комплексные и тематические, сплошные, выборочные и комбинированные; по отношению к плану контрольно-экономической работы – плановые, внеплановые, внезапные; по привлекаемым материалам и способам проверки – документальные и фактические; по очередности использования одних и тех же документов – первичные, дополнительные, повторные; и др. Каждый из видов ревизии имеет свою специфику, свои достоинства и недостатки, избирается в зависимости от характера стоящих перед ревизией общих и частных задач, особенностей деятельности проверяемого объекта и т.д.

* 1. Надзор – проводится контролирующими органами за экономическими субъектами получившими лицензию на определенный вид деятельности и предполагает контроль за соблюдением нормативов и правил.
  2. Наблюдение (мониторинг) – постоянный контроль за использованием финансовых ресурсов субъекта контроля, то есть его финансовым состоянием.

Таким образом, формы и методы государственного финансового контроля разработаны для осуществления практической цели – гарантии бесперебойного и эффективного финансового обеспечения деятельности государства и органов местного самоуправления.

Многие государства, в том числе и Российская Федерация, осуществляя финансовый контроль и с течением времени пересматривая и улучшая его методологию, руководствуются международными стандартами финансового контроля. Рассмотрим их.

## Международные стандарты финансового контроля

В международном сообществе одной из самых авторитетных организаций в области государственного финансового контроля является Международная организация высших органов финансового контроля – ИНТОСАИ. Создана она в 1953 году. Высшим органом ИНТОСАИ является Конгресс ИНТОСАИ, проводимый один раз в 3 года. Генеральный секретариат ИНТОСАИ находится в Вене. Членами ИНТОСАИ являются свыше 160 национальных высших контрольных органов всего мира. В рамках ИНТОСАИ функционируют 5 постоянных комитетов и 3 постоянные рабочие группы, занимающиеся разработкой ключевых проблем в области государственного финансового контроля. Счетная палата Российской Федерации является членом ИНТОСАИ с 1995 года и принимает участие в работе постоянных комитетов и рабочих групп ИНТОСАИ: комитет по стандартам внутреннего контроля; комитет по государственному долгу; комитет по использованию средств электронной обработки данных в контрольно-ревизионной работе; рабочая группа по контролю за охраной окружающей среды; рабочая группа по вопросам приватизации[[9]](#footnote-9).

Законодательство многих стран в области государственного финансового контроля ориентируется на принципы и методы этой организации.

В соответствии с Лимской декларацией руководящих принципов контроля[[10]](#footnote-10) «организация контроля является обязательным элементом управления общественными финансовыми средствами, так как такое управление влечет за собой ответственность перед обществом. Контроль – не самоцель, а неотъемлемая часть системы регулирования, целью которой является вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов, законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии с тем, чтобы иметь возможность принять корректирующие меры, в отдельных случаях привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем».

В декларации описаны формы, методы государственного финансового контроля, важное значение придается независимости органов государственного финансового контроля. Высшие контрольные органы могут выполнять возложенные на них задачи объективно и эффективно только в том случае, когда они независимы от проверяемых ими организаций, и защищены от постороннего влияния. Хотя государственные органы не могут быть абсолютно независимы, так как они являются частью государства в целом, высший контрольный орган должен иметь функциональную и организационную независимость, необходимую для выполнения возложенных на него задач.

Также в декларации прописаны отношения с парламентом, правительством и администрацией, указаны права и контрольные полномочия высшего контрольного органа, описан международный обмен опытом (эта цель до сих пор достигалась путем проведения конгрессов, семинаров, организуемых совместно ООН и другими организациями, совещаний региональных рабочих групп и изданием специального журнала), используя принцип гласности, прописана необходимость предоставления отчетности перед парламентом и перед общественностью.

Таким образом, в первой главе рассмотрено понятие финансового контроля как элемента управления финансами. Даны понятия системы управления финансами, финансового контроля, представлены международные стандарты финансового контроля. Также описана структура органов управления финансами, перечислены задачи и основные этапы финансового планирования и прогнозирования, раскрыты сущность и значение финансового контроля, дана характеристика его форм и методов.

**2 Государственные органы, осуществляющие государственный финансовый контроль**

## 

## 2.1 Счетная палата Российской Федерации как высший орган государственного финансового контроля

Органами финансового контроля называют органы, специально создаваемые для осуществления контрольных полномочий, либо подразделения органов исполнительной власти, на которые возлагаются функции финансового контроля в соответствующей отрасли или ведомстве.

На практике государственный финансовый контроль в нашей стране в настоящее время осуществляют: Счетная палата Российской Федерации, контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральное казначейство, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная налоговая служба, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба по финансовым рынкам, Федеральная антимонопольная служба, Федеральная служба по тарифам, Федеральная таможенная служба, Центральный банк Российской Федерации.

Конкретные полномочия и функции каждого органа устанавливаются при его создании нормативным документом – законом, указом, постановлением, положением о данном органе.

Масштабную и разностороннюю деятельность в сфере государственного финансового контроля ведет Счетная палата Российской Федерации, образование которой предусмотрено Конституцией Российской Федерации. Действует она на основании специального закона о Счетной палате. Это полностью соответствует опыту развитых стран мирового сообщества. В упоминавшейся Лимской декларации сказано: «Основные контрольные полномочия высшего контрольного органа должны быть определены конституцией, детали могут быть установлены законом».

В Федеральном законе от 11 января 1995 года N 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»[[11]](#footnote-11) определены такие основные статьи как:

1. Статус Счетной палаты: Счетная палата Российской Федерации является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием Российской Федерации и подотчетным ему. Она является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. Местонахождение – город Москва.
2. Задачи Счетной палаты:
   * 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 нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
   * анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;
   * контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках 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.
3. Принципы функционирования Счетной палаты: Счетная палата осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета на основе принципов законности, объективности, независимости и гласности.
4. Состав и структура Счетной палаты: Счетная палата состоит из Председателя Счетной палаты, заместителя Председателя Счетной палаты, аудиторов Счетной палаты, аппарата Счетной палаты. Структуру и штатное расписание аппарата Счетной палаты утверждает Коллегия Счетной палаты которая образуется для рассмотрения вопросов планирования и организации работы Счетной палаты, методологии контрольно-ревизионной деятельности, отчетов и информационных сообщений, направляемых Совету Федерации и Государственной Думе. В состав Коллегии Счетной палаты входят Председатель Счетной палаты, заместитель Председателя Счетной палаты и аудиторы Счетной палаты.

Председатель Счетной палаты Российской Федерации и заместитель Председателя Счетной палаты назначаются и освобождаются от должности, соответственно, Государственной Думой и Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации по представлению Президента Российской Федерации. Срок полномочий Председателя, заместителя Председателя и аудиторов Счетной палаты составляет 6 лет. Деятельность Счетной палаты не может быть приостановлена в связи с роспуском Государственной Думы.

Аудиторами Счетной палаты являются должностные лица, возглавляющие определенные направления деятельности Счетной палаты, которые охватывают комплекс, группу или совокупность ряда доходных или расходных статей федерального бюджета, объединенных единством назначения. По представлению Президента Российской Федерации Совет Федерации и Государственная Дума назначают по шесть аудиторов Счетной палаты сроком на шесть лет.

Аппарат Счетной палаты состоит из инспекторов Счетной палаты и иных штатных сотрудников.

1. Порядок деятельности Счетной палаты: Здесь прописаны виды деятельности Счетной палаты, организация и планирование работы, регламент Счетной палаты, область действия контрольных полномочий, предоставление информации по запросам Счетной палаты, оперативный контроль за исполнением федерального бюджета, контроль за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации и за использованием кредитных ресурсов, контроль за федеральными внебюджетными фондами, контроль за банковской системой, анализ результатов контрольных мероприятий, взаимодействие Счетной палаты с другими контрольными органами Российской Федерации и другие положения, в которых прописано, что Счетная палата обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов государственных федеральных внебюджетных фондов, проводит контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности. Она строит свою работу на основе годовых и текущих планов, которые утверждает Коллегия Счетной палаты.

Реализуя планы, палата осуществляет комплексные ревизии, тематические проверки, другие контрольные мероприятия. По итогам мероприятий составляется отчет, за достоверность которого соответствующие должностные лица палаты несут персональную ответственность. Утверждает отчеты, и принимает по ним решения Коллегия Счетной палаты.

Все государственные органы и любые организации обязаны предоставлять Счетной палате информацию, необходимую для выполнения ее задач, оказывать содействие ее деятельности. За отказ в предоставлении информации, предоставлении заведомо неполной или ложной формации Счетной палате установлена уголовная ответственность.

Счетная палата в процессе исполнения федерального бюджета контролирует полноту и своевременность денежных поступлений, фактическое расходование бюджетных ассигнований в сравнении с законодательно утвержденными показателями федерального бюджета, выявляет отклонения и нарушения, проводит их анализ, вносит предложения по их устранению. Также, ежеквартально по установленной форме, представляет Федеральному Собранию Российской Федерации оперативный отчет о ходе исполнения федерального бюджета, в котором приводятся фактические данные о формировании доходов и произведенных расходах в сравнении с утвержденными федеральным законом о федеральном бюджете на текущий год показателями за истекший период, квартал.

Счетная палата Российской Федерации осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Центрального банка Российской Федерации, его структурных подразделений и учреждений в части обслуживания ими федерального бюджета и государственного долга Российской Федерации. Эти проверки осуществляются в соответствии с решениями Государственной Думы, принимаемыми только на основании предложений Национального банковского совета.

Выявляя финансовые нарушения, отклонения от установленных бюджетных показателей, Счетная палата должна анализировать причины и готовить необходимые предложения. Руководителям органов государственной власти, проверяемых организаций палата направляет предписания по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба, привлечению к ответственности виновных. В случаях, когда выявленные нарушения наносят прямой непосредственный ущерб и требуется их безотлагательное пресечение или создаются препятствия для проведения контрольных мероприятий, Счетная палата имеет право давать администрации обязательные для исполнения предписания.

Особенностью и одновременно недостатком организационного строения Счетной палаты, ограничивающим ее практические возможности, является то, что она не имеет территориальных подразделений. Ревизии и проверки на местах проводятся путем командирования инспекторов палаты из Москвы в республики, края, области, округа. Командировки требуют значительных расходов, осложняются временными и кадровыми ограничениями. Ограничивает возможности Счетной палаты и то, что она неправомочна защищать интересы государства путем прямого обращения в суд. Палате приходится направлять материалы по результатам проверок, требующим судебного разбирательства, в прокуратуру. Это затягивает возмещение ущерба, снижает эффективность контроля[[12]](#footnote-12).

Поскольку равноправные субъекты Российской Федерации, из которых состоит наше государство, обладают самостоятельностью, важную роль приобретает организация государственного финансового контроля на уровне и их силами. Функции, аналогичные функциям федеральной Счетной палаты, в отношении государственных средств субъектов Российской Федерации, выполняют органы финансового контроля, создаваемые законодательными (представительными) органами субъектов и муниципальных образований Российской Федерации.

## 

## 2.2 Финансовый контроль органов исполнительной власти Российской Федерации

Функции государственного финансового контроля возложены на следующие институты:

1. Президента Российской Федерации. Президентский контроль осуществляется путем реализации прав Президента Российской Федерации по формированию нормативно-правовой базы, в том числе регламентирующей организацию контроля и прав по формированию состава Правительства Российской Федерации.
2. Главное контрольное управление Президента Российской Федерации. Оно действует на основе Указа Президента Российской Федерации от 16 марта 1996 года № 383[[13]](#footnote-13). Как структурное подразделение Администрации Президента Российской Федерации оно подчиняется непосредственно Президенту Российской Федерации, но взаимодействует со всеми органами законодательной и исполнительной власти. Его функциями являются контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений Администрации Президента Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации рассмотрение жалоб и обращений граждан и юридических лиц, проверка и исполнение федеральных законов, указов, распоряжений и поручений Президента Российской Федерации. Оно имеет право направлять предписания об устранении финансовых нарушений, которые должны быть рассмотрены соответствующими должностными лицами в месячный срок, но не вправе самостоятельно применять какие-либо санкции.
3. Правительство Российской Федерации. Оно контролирует и регулирует финансовую деятельность министерств и ведомств, вопросы бюджетного федерализма и межбюджетных отношений.
4. Министерство финансов Российской Федерации. Оно занимает особое место в системе государственного финансового контроля исполнительной власти. Минфин является федеральным органом исполнительной власти, непосредственно обеспечивающим проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в Российской Федерации (см. Постановление правительства Российской Федерации «О Министерстве финансов Российской Федерации» от 30.06.2004 г. № 329[[14]](#footnote-14)), координирующим деятельность таких федеральных органов как:
   * 1. Федеральная налоговая служба – обеспечивает своевременность и полноту поступления налогов, акцизов, таможенных пошлин и сборов в бюджет, обязательных платежей в фонды. Прежде всего, налоговые органы организуют учет налогоплательщиков по месту нахождения организации, ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению. Налоговые органы обязаны заботиться о том, чтобы учет налогоплательщиков был своевременным и полным. На основе данных учета ведется Единый государственный реестр налогоплательщиков. Налогоплательщики должны в установленных случаях представлять в налоговый орган налоговые декларации и бухгалтерскую отчетность. Налоговый контроль проводится посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли)[[15]](#footnote-15). Контроль может осуществляться и в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации[[16]](#footnote-16).
     2. Федеральная служба страхового надзора – осуществляет лицензирование страховых операций страховщиков, разрабатывает соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения по применению страхового законодательства, защищает интересы страхователей в случае банкротства страховых организаций, проводит проверки отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности страховщиков, контролирует соблюдение ими страхового законодательства и страховой дисциплины. При выявлении нарушений по результатам проверок она имеет право давать предписания страховым организациям об увеличении размера резервных фондов, изменении тарифов страховых взносов (премии), правил и условий страхования и перестрахования. В случае невыполнения этих предписаний могут приниматься жесткие решения – вплоть до аннулирования лицензии или полного прекращения деятельности страховой организации.
     3. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора – ее полномочия прописаны в Положении о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора[[17]](#footnote-17) (утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 15 июня 2004 г. N 278). Она осуществляет контроль и надзор: за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности; за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства Российской Федерации, а также соответствия проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений; за соблюдением требований бюджетного законодательства Российской Федерации получателями финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов, ссуд и бюджетных инвестиций; за исполнением органами финансового контроля законодательства Российской Федерации о финансово-бюджетном контроле и надзоре.
     4. Федеральное казначейство (Казначейство России) – в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, нормативными правовыми актами Министерства финансов, а также Положением о Федеральном казначействе, утвержденном правительством Российской Федерации от 11.11.2006г. № 669[[18]](#footnote-18).

В положении прописано, что Федеральное казначейство является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Федеральное казначейство осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и иными организациями.

Полномочия Федерального казначейства: составление и представление в Министерство финансов Российской Федерации оперативной информации и отчетности об исполнении федерального бюджета, отчетность об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации; осуществление прогнозирования и кассового планирования средств федерального бюджета и другие полномочия.

Усилия федерального казначейства и его территориальных органов сосредоточены на предварительном и текущем контроле при финансировании расходов организаций – получателей средств федерального бюджета. Они должны охватывать проверками все организации, финансируемые из федерального бюджета через их лицевые счета в органах Федерального казначейства. Предварительный контроль происходит на стадии сверки соответствия плановых сметных назначений лимитам бюджетного финансирования. Текущий – при финансировании расходов с лицевых счетов бюджетополучателей путем проверки документов, подтверждающих правомерность расхода в пределах сметных назначений.

Казначейский контроль осуществляется непосредственно в ходе решения основной задачи этого учреждения — организации бюджетного финансирования по принципу единства кассы и неразрывен с этой работой[[19]](#footnote-19).

1. Федеральная таможенная служба – осуществляет функции по выработке государственной политики и нормативному правовому регулированию, контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля и специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями.

В положении о Федеральной таможенной службе[[20]](#footnote-20) (утверждено правительством Российской Федерации от 26.07.2006 № 459) прописаны ее полномочия, такие как: Федеральная таможенная служба вносит в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов, нормативных правовых актов Президента и Правительства Российской Федерации и другие документы, по которым требуется решение Правительства, а также проект ежегодного плана работы и прогнозные показатели деятельности Службы; на основании и во исполнение Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации принимает нормативные правовые акты в установленной сфере деятельности; ведет таможенную статистику внешней торговли и специальную таможенную статистику и другие полномочия.

1. Федеральная служба по финансовому мониторингу – осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию и координации деятельности в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

Федеральная служба по финансовому мониторингу руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, федеральными законами, а также Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу (утверждено постановлением правительства Российской Федерации от 23.06.2004г. №307, в ред. Постановления Правительства Российской Федерации от 27.10.2007 N 708)[[21]](#footnote-21).

Основные функции Федеральной службы по финансовому мониторингу:

* + контроль и надзор за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства;
  + сбор, обработка и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  + выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
  + разработка и проведение мероприятий по предупреждению нарушений законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, издание в соответствии с законодательством постановлений о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;
  + создание единой информационной системы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  + направление необходимой информации в правоохранительные органы;
  + международное сотрудничество в деле противодействия легализации (отмыванию) доходов, в установленной сфере деятельности.

Для тесного взаимодействия всех органов, осуществляющих контрольные функции необходима целая система организационных, методических и правовых мероприятий, что обеспечит повышение качества и действенности финансового контроля. Поэтому необходимо рассматривать контрольные функции не только органов исполнительной власти, но и такого органа государственного управления как Центрального банка Российской Федерации.

## 

## 2.3 Финансовый контроль Центрального банка Российской Федерации

Функции Центрального банка Российской Федерации как одного из органов, на которые возложен государственный финансовый контроль, прописаны в федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изменениями)[[22]](#footnote-22).

В законе прописано, что Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора и осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

Главная цель банковского регулирования и банковского надзора это поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков, кредиторов и государства. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

В области контроля функции Банка носят ограниченный, по преимуществу надзорно-технологический характер. Это такие функции как:

* + разработка и проведение единой государственной денежно-

кредитной политики во взаимодействии с Правительством Российской Федерации;

* осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковский надзор), за соблюдением ими банковского законодательства и нормативных актов;
* организация и осуществление валютного регулирования и валютного контроля, а также денежного обращения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк России не проводит ревизий и проверок деятельности коммерческих банков и иных кредитных организаций. С другой стороны, в действующем отечественном банковском законодательстве ограничены возможности получения от банков информации, требующейся органам финансового контроля для решения их задач. Это создает определенные затруднения при осуществлении государственного финансового контроля в кредитно-банковской сфере. Недостаток контроля приводит к нарушению прав граждан и юридических лиц, пользующихся услугами денежно-кредитных учреждений[[23]](#footnote-23).

Таким образом, во второй главе представлены основные государственные органы, осуществляющие государственный контроль в области финансов и их контрольные функции.

**3 Роль государственных органов в повышении эффективности осуществления финансового контроля**

Адекватная система государственного финансового контроля является одним из непременных условий успеха экономических реформ и важным инструментом борьбы с коррупцией и правонарушениями в экономической сфере. Создание отлаженной системы государственного финансового контроля следует рассматривать как важнейший фактор дальнейшего развития российской экономики.

Для решения этих задач необходима реализация целого комплекса мероприятий по совершенствованию государственного финансового контроля в Российской федерации по следующим направлениям:

1. Создание единой системы государственного финансового контроля;
2. Формирование нормативно-правовой и методической базы аудита эффективности использования бюджетных средств и государственной собственности;
3. Повышение роли государственного финансового контроля в сфере обеспечения финансовой безопасности государства;
4. Стандартизация государственного финансового контроля.

Создание единой системы государственного финансового контроля предполагает определение места и роли государственного финансового контроля в системе контроля, осуществляемого государством в целом, а также формирование концептуальных основ государственного финансового контроля и его важнейшей сферы – бюджетного контроля. В этой связи необходимо:

* привести теоретическую и методологическую базу в соответствие с современными условиями;
* разработать концептуальные основы и уточнить нормативное правовое обеспечения деятельности контрольных органов;
* реформировать организационную структуру и соответственно изменить распределение функций и сфер деятельности органов государственного финансового контроля;
* создать научно-исследовательскую и учебную базы деятельности органов государственного финансового контроля, сформировать систему кадрового обеспечения;
* организовать адекватную информационную инфраструктуру;
* повысить уровень материально-технического и финансового обеспечения функционирования контролирующих органов.

Важным шагом на пути построения эффективной системы государственного финансового контроля в Российской Федерации является разработка и принятие ряда законов. Например, федерального закона «О государственном финансовом контроле», в котором необходимо определить такие понятия, как «государственный финансовый контроль», определить и закрепить статус высшего органа государственного финансового контроля. Следует также уточнить полномочия контрольных органов в соответствии с четко сформулированными целями и задачами их деятельности. От этого зависит степень результативности проводимых органами государственного финансового контроля мероприятий и формирование единой методической базы и технологии проведения государственного финансового контроля.

Счетная палата Российской Федерации должна быть наделена правом законодательной инициативы. Это предложение обусловлено тем, что для законодательной власти остается проблемой обеспечение обоснованности принимаемых законов и иных нормативных правовых актов, обеспечение их адекватности реальным направлениям финансовой и бюджетной политики государства.

Следовало бы также предусмотреть право Счетной палаты самостоятельно обращаться в суд с исками по результатам выявленных нарушений бюджетного законодательства, которые привели к потерям для бюджета, ущербу для государства. Так, например, положения статей 15 и 23 Федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации» предусматривают, что материалы об ущербе, причиненном государству, и нарушениях законов, влекущих уголовную ответственность, передаются Счетной палатой Российской Федерации в правоохранительные органы. К сожалению, данный закон не предусматривает права Счетной палаты обратиться в суд с иском о взыскании с проверяемых государственных органов и коммерческих организаций ущерба, причиненного государству, в порядке гражданского судопроизводства.

Необходимо также обеспечить исполнение предписаний Счетной палаты Российской Федерации, направляемых по результатам ревизии государственным органам и коммерческим организациям. Это может быть достигнуто либо установлением штрафов, взыскиваемых с руководителей учреждений и организаций в административном порядке, либо тем, что будет предусмотрена уголовная ответственность за неисполнение предписаний. В таком случае следует внести дополнения в ныне существующую статью 287 Уголовного кодека Российской Федерации.

Еще одним из важнейших направлений совершенствования государственного финансового контроля является современное информационное обеспечение, позволяющее существенно сократить сроки контрольных мероприятий.

Совершенствование государственного финансового контроля необходимо осуществлять на базе новых информационных технологий в соответствии с требованиями и текущим состоянием информационных ресурсов органов исполнительной власти. Использование таких технологий должно стать фактором повышения эффективности государственного финансового контроля в сфере финансовой безопасности Российской Федерации. В связи с этим необходимо:

* сформировать единое информационное пространство, для чего, в свою очередь, необходима информационная совместимость результатов деятельности контрольных органов, автоматизация учета контрольных мероприятий и обеспечение обмена соответствующей информацией между контрольными органами и т.п.;
* усовершенствовать систему защиты информации с целью предотвращения ущерба государственным интересам из-за разглашения, утраты, искажения, уничтожения информации и ее незаконного использования, создание системы антивирусной защиты информации.

Формирование нормативно-правовой и методической базы аудита эффективности использования бюджетных средств и государственной собственности. Важнейшим направлением реформирования бюджетного процесса сегодня является повышение эффективности и результативности бюджетных расходов. Этот факт предопределяет направления дальнейшего совершенствования системы государственного финансового контроля, ориентируя контрольно-счетные органы не только на проверки целевого использования бюджетных и внебюджетных средств, законности принимаемых органами исполнительной власти или отдельными должностными лицами управленческих решений, но и на анализ их деятельности с позиций ее эффективности и результативности.

Важным этапом внедрения аудита эффективности в практическую деятельность органов государственного финансового контроля является его законодательное обеспечение. Следует дополнить нормативно-правовую базу рядом положений, в частности: определить аудит эффективности государственных расходов как деятельность, направленную на анализ результативности и экономности использования государственных средств; определить критерии и показатели эффективности функционирования органов, деятельность которых является объектом проведения аудита эффективности государственных расходов; сформулировать и законодательно определить соответствующие меры принуждения за неэффективное использование бюджетных средств.

В системе государственного финансового контроля, осуществляемого органами исполнительной власти, необходимо более четко определить полномочия главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств.

Повышение роли государственного финансового контроля в сфере обеспечения финансовой безопасности государства. Возросшие экономические возможности позволяют сегодня направлять дополнительные финансовые ресурсы в социальную сферу; значительных финансовых затрат требует реализация национальных проектов. В то же время реалии современной российской действительности демонстрируют «провалы» в реализации усилий государства, что связано, в первую очередь, с высоким уровнем экономической преступности, недопустимо опасным уровнем коррумпированности органов государственной власти всех уровней, наличием и возрастанием различных угроз финансовой стабильности государства в целом.

Первоочередной задачей является разработка Концепции финансовой безопасности, которая должна содержать теоретические и методологические основы обеспечения финансовой безопасности и противодействия нарушению норм финансового права, а также определять внутренние и внешние угрозы национальным интересам Российской Федерации в сфере экономики и финансов. Необходимо уделять в Концепции финансовой безопасности место вопросам мониторинга финансовых операций и легализации преступных доходов, борьбе с коррупцией, особенно важно выделить орган, занимающийся проблемами финансовой безопасности и взаимодействия с другими контрольными органами.

Важным аспектом усиления роли государственного финансового контроля в сфере финансовой безопасности также является создание системы оценки его эффективности. В этой связи необходима разработка с учетом международных стандартов и требований научно обоснованных качественных и количественных критериев и показателей эффективности, а также налаживание комплексной системы статистической отчетности всех компетентных органов, включая правоохранительные, о выявлении, раскрытии, расследовании преступлений данной сферы, а также о преследовании совершивших их лиц.

В целях дальнейшего совершенствования организации государственного финансового контроля в сфере финансовой безопасности необходимо:

* дальнейшее развитие методологии национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
* создание эффективного механизма, направленного на сужение сферы теневой экономики;
* укрепление международного сотрудничества в области розыска, конфискации и репатриации денежных средств и доходов, полученных преступным путем и незаконно вывезенных за рубеж;
* предоставление кредитным организациям права расторжения договора банковского счета в одностороннем порядке при наличии обоснованных подозрений в том, что данный счет используется в целях легализации преступных доходов;
* организация взаимодействия Росфинмониторинга с Федеральным казначейством по вопросам осуществления текущего финансового контроля за бюджетными организациями;
* разработка положения по обмену информацией Росфинмониторинга и Счетной палаты Российской Федерации в вопросах легализации преступных доходов от нецелевого использования бюджетных средств;
* организация поэтапной подготовки кадров в сфере финансовой

безопасности со стажировками и повышением квалификации в органах государственного финансового контроля.

Важным фактором усиления роли государственного финансового контроля в области финансовой безопасности Российской Федерации является повышение его действенности за привлечением и использованием иностранных займов.

Единая система управления государственным долгом является инструментом постепенного решения долговой проблемы путем поэтапного сокращения объема долга и экономии расходов бюджета на его обслуживание и погашение. Необходимо обеспечить единство в управлении внутренним и внешним долгом, создать единую систему управления и координации государственными обязательствами и активами. Привлечение и использование займов международных финансово-экономических организаций должно осуществляться на основе принципов законности, целесообразности и эффективности.

Реализация предложенных направлений совершенствования государственного финансового контроля и его важнейшей составной части – бюджетного контроля – позволит обеспечить функционирование государственного финансового контроля в Российской Федерации как целостной системы и поднять на новый качественный уровень управление государственными финансовыми ресурсами[[24]](#footnote-24).

Стандартизация государственного финансового контроля. Совершенствование государственного финансового контроля в Российской Федерации требует решения такой актуальной проблемы, как создание стандартов контрольной деятельности. В Российской Федерации должна быть создана единая унифицированная система стандартов, органично объединяющая все виды и направления финансового контроля в Российской Федерации. Стандарты, устанавливающие общие положения и процедуры, могут служить базой для разработки стандартов, определяющих особенности каждого вида финансового контроля (государственный, внутрихозяйственный, аудиторский). Проверки, ревизии и обследования целесообразно проводить, руководствуясь едиными методиками и программами.

В данном аспекте весьма показателен опыт независимого аудита. Аудиторские стандарты имеются в большинстве стран (включая Россию), где аудит получил широкое распространение. Стандарты необходимы не только для независимого аудита, но и для государственного финансового контроля.

Международной организацией высших контрольных органов (ИНТОСАИ) разработаны стандарты государственного контроля, рекомендуемые к применению органами контроля разных стран в той мере, в какой они совместимы с законодательством этих стран. В принципе эти стандарты являются критериями оценки результатов контроля.

В настоящее время в некоторых органах государственного финансового контроля разрабатываются внутренние регламентирующие документы, в том числе сборники методических и инструктивных документов по организационному и методическому обеспечению контрольных мероприятий по различным направлениям. Но между данными документами, разрабатываемыми в разрезе разных органов государственного финансового контроля, нет системной взаимосвязи, а, следовательно, нет и сопоставимости в работе и в ее оценке. Стандартизация на уровне отдельных органов – лишь частичное решение общего вопроса стандартизации. Кроме внутренних регламентов, учитывающих специфику конкретных органов и их подразделений, необходима и система общих для всех основных и обязательных для выполнения стандартов. При этом для каждого специализированного органа государственного финансового контроля должна будет определяться степень совместимости общих стандартов с его полномочиями (т.е. использовать эти стандарты орган будет в пределах своих задач и полномочий). В то же время следует отметить, что, так как органы государственного финансового контроля должны самостоятельно определять формы, объем и методику контроля (иначе будет нарушен принцип их независимости), общие стандарты в отношении внутренних будут иметь направляющую функцию.

При формировании стандартов государственного финансового контроля следует решить несколько важных задач, а именно: определить терминологию и понятийный аппарат государственного финансового контроля; разработать его методологию (цели, задачи, принципы и т.д.); определить организационную структуру системы государственного финансового контроля; определить органы правового регулирования государственного финансового контроля, их права и обязанности; определить предмет, отношения регулирования, цели и задачи системы нормативно-правовых актов (законодательства) государственного финансового контроля; определить порядок построения системы нормативно-правовых актов государственного финансового контроля, ее структуру (части, разделы, подразделы и т.д.), их расположение в определенной последовательности и содержание.

Нормативно-правовые акты государственного финансового контроля не должны иметь противоречий (в том числе несоответствие в названиях, в терминологии и т.д.), не должны дублировать друг друга. В них должно быть четко определено то, какие конкретные вопросы государственного финансового контроля рассматривает тот или иной уровень нормативного регулирования (см. рисунок 2), как он взаимодействует с другими уровнями, какие виды нормативно-правовых актов входят в тот или иной уровень[[25]](#footnote-25).

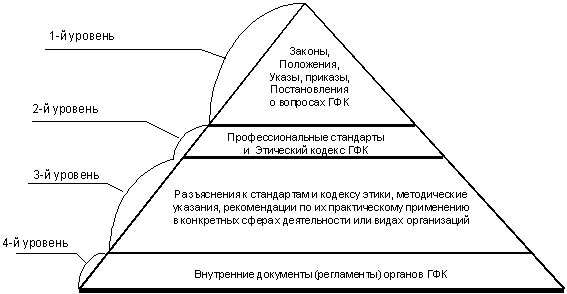


Рисунок 2 – Предполагаемая система нормативно-правовых актов (нормативно-правовая база) государственного финансового контроля[[26]](#footnote-26)

Итак, разработка и принятие стандартов государственного финансового контроля в Российской Федерации – это установление норм, правил и характеристик, справедливых для всех участников контрольной деятельности, в целом же стандартизация будет одним из проявлений организационно-распорядительных методов управления государственным финансовым контролем, одним из важнейших средств улучшения, упрощения его организации, осуществления государственной контрольной политики.

Таким образом, в третьей главе выделены четыре основных направления совершенствования государственного финансового контроля.

В целом для повышения роли государства в регулировании рыночной экономикой, необходимо скорейшее решение вопросов и реальные действия, связанные с реформированием и развитием системы государственного финансового контроля.

**Заключение**

Цель данной курсовой работы, а именно выявление роли государственных органов финансового контроля в повышении его эффективности, была достигнута путем решения поставленных задач. Были рассмотрены теоретические основы финансового контроля, как элемента управления финансами, рассмотрены основные функции и задачи органов государственного финансового контроля, выявлена роль государственных органов в повышении эффективности финансового контроля.

В первой главе данной работы реализована первая поставленная задача. Здесь рассмотрено понятие финансового контроля как элемента управления финансами. То есть можно сказать, что финансовый контроль является составной частью единого механизма государственного контроля в управлении финансами, без осуществления которого невозможно нормальное функционирование экономики и финансовой системы. Он направлен на проверку соблюдения финансового законодательства, своевременности и полноты мобилизации государственных ресурсов, законности доходов и расходов всех звеньев государственной финансовой системы, соблюдению правил учета и отчетности, выполнению обязательств перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, в также поддержанию правопорядка в сфере финансов в целом.

В первой главе даны понятия системы управления финансами, финансового контроля, представлены международные стандарты финансового контроля, описана структура органов управления финансами, перечислены задачи и основные этапы финансового планирования и прогнозирования, раскрыты сущность и значение финансового контроля, дана характеристика его форм и методов.

Во второй главе работы реализована вторая поставленная задача. Здесь рассмотрена структура органов государственного контроля в области финансов таких как: Счетная палата Российской Федерации, Главное контрольное управление Президента Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации и органы, деятельность которых оно координирует. Это Федеральная налоговая служба, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральное казначейство, Федеральная таможенная служба, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Центральный банк Российской Федерации. Раскрыты выполняемые ими контрольные функции, согласно Положениям о соответствующих органах, утвержденным постановлениями Правительства Российской Федерации.

Третья поставленная задача реализована в третьей главе данной работы, где предложены четыре основных направления совершенствования государственного финансового контроля, такие как: создание единой системы государственного финансового контроля; формирование нормативно-правовой и методической базы аудита эффективности использования бюджетных средств и государственной собственности; повышение роли государственного финансового контроля в сфере обеспечения финансовой безопасности государства; стандартизация государственного финансового контроля.

# Список использованных источников

Лимская декларация руководящих принципов контроля. – Режим доступа: http://www.ccrm.md/file/lima/lima\_ru.pdf

Налоговый кодекс Российской Федерации. – Режим доступа: http://www.kodex.nppnt.ru/

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: [от 10.07.2002 № 86-ФЗ]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/today/status\_functions/law\_cb.pdf

Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации»: [от 11 января 1995 года N 4-ФЗ]. – Режим доступа: http://www.ach.gov.ru/zakon/fedzakon/zakon.php

Счетная палата Российской Федерации. – Режим доступа: http://www.ach.gov.ru/agencies/priloj/010604\_1.php

Сведения о Счетной палате Российской Федерации. – Режим доступа: http://www.ach.gov.ru/about/

Положение о Главном контрольном управлении Президента Российской Федерации: [Утверждено указом президента Российской Федерации от 16 марта 1996 года № 383]. – Режим доступа: http://document.kremlin.ru/doc.asp?ID=76746&PSC=1&PT=3&Page=2

Положение о Министерстве финансов Российской Федерации: [Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 г. № 329]. – Режим доступа: http://www1.minfin.ru/common /img/uploaded/library/no\_date/2007/Polozhenie \_o\_Ministerstve\_finansov\_ Rossiyskoy\_Federatsii.PDF

Положение о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора Российской Федерации: [Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 15.06.2004г. № 278]. – Режим доступа: http://www.rosfinnadzor.ru/catalog.aspx?Id=504#sub\_1000

Положение о Федеральном казначействе Российской Федерации: [Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 11.11.2006г. № 669]. – Режим доступа: http://www.roskazna.ru/p/fk/polozhenie.html

Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу: [Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 23.06.2004г. № 307]. – Режим доступа: http://www.kfm.ru/law\_131.html?topic=6

Положение о Федеральной таможенной службе: [Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 26.07.2006г. № 459]. – Режим доступа: http://www.customs.ru/ru/gtk

1. Финансы и кредит: учебник / под ред. проф. М.В.Романовского, проф. Г.Н.Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2007. – 575 с.
2. Финансы: учебник – 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Ковалева. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 512 с.

Государственные и муниципальные финансы: учебник / под ред. проф. С.И.Лушина, проф. В.А.Слепова. – М.: Экономистъ, 2007. – 763 с.: ил. – (Homo faber).

Каратонов М.Е. «Насущные» проблемы развития и повышения эффективности государственного финансового контроля // Финансовое право. – 2006, № 11. С. 11-16.

Терехова Т.Б. Основные направления совершенствования государственного финансового контроля в Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2007, № 35. С.47-53.

Бурцев В.В. О стандартизации государственного финансового контроля // Финансовый вестник. – 2007, №4. С. 36-40.

Бурцев В.В. Характеристика современной системы государственного финансового контроля. – Режим доступа: http://www.cfin.ru/press/management/2001-2/burcev.shtml

1. **Каратонов М.Е. «Насущные» проблемы развития и повышения эффективности государственного финансового контроля //** Финансовое право. – 2006, № 11. С. 11-16. [↑](#footnote-ref-1)
2. **Финансы и кредит:** учебник / под ред. проф. М.В.Романовского, проф. Г.Н.Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2007. С. 50. [↑](#footnote-ref-2)
3. **Финансы и кредит:** учебник / под ред. проф. М.В.Романовского, проф. Г.Н.Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2007. С. 52. [↑](#footnote-ref-3)
4. **Финансы:** учебник – 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Ковалева. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. С. 37. [↑](#footnote-ref-4)
5. **Финансы и кредит:** учебник / под ред. проф. М.В.Романовского, проф. Г.Н.Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2007. С. 54-57. [↑](#footnote-ref-5)
6. **Государственные и муниципальные финансы:** учебник / под ред. проф. С.И.Лушина, проф. В.А.Слепова. – М.: Экономистъ, 2007. С.598-599. [↑](#footnote-ref-6)
7. **Финансы и кредит:** учебник / под ред. проф. М.В.Романовского, проф. Г.Н.Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2007. С. 67-68. [↑](#footnote-ref-7)
8. **Финансы и кредит:** учебник / под ред. проф. М.В.Романовского, проф. Г.Н.Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2007. С. 68-69. [↑](#footnote-ref-8)
9. **Счетная палата Российской Федерации. –** Режим доступа:http://www.ach.gov.ru/agencies/priloj/ 010604\_1.php. - Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-9)
10. **Лимская декларация руководящих принципов контроля**. – Режим доступа: http://www.ccrm.md/file/lima/lima\_ru.pdf. - Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-10)
11. **Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации»:** [от 11 января 1995 года N 4-ФЗ]. – Режим доступа: http://www.ach.gov.ru/zakon/fedzakon/zakon.php. – Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-11)
12. **Государственные и муниципальные финансы:** учебник / под ред. проф. С.И.Лушина, проф. В.А.Слепова. – М.: Экономистъ, 2007. С.604. [↑](#footnote-ref-12)
13. **Положение о Главном контрольном управлении Президента Российской Федерации:** [Утверждено указом президента Российской Федерации от 16 марта 1996 года № 383]. – Режим доступа: http://document.kremlin.ru/doc.asp?ID=76746&PSC=1&PT=3&Page=2. – Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-13)
14. **Положение о Министерстве финансов Российской Федерации:** [Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 г. № 329]. – Режим доступа: http://www1.minfin.ru/common/img/uploaded/library/no\_date/2007/Polozhenie \_o\_Ministerstve\_finansov\_ Rossiyskoy\_Federatsii.PDF. - Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-14)
15. **Государственные и муниципальные финансы:** учебник / под ред. проф. С.И.Лушина, проф. В.А.Слепова. – М.: Экономистъ, 2007. С.610-611. [↑](#footnote-ref-15)
16. **Налоговый кодекс Российской Федерации.** – Режим доступа: http://www.kodex.nppnt.ru/. – Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-16)
17. **Положение о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора Российской Федерации:** [Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 15.06.2004г. № 278]. – Режим доступа: http://www.rosfinnadzor.ru/catalog.aspx?Id=504#sub\_1000. - Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-17)
18. **Положение о Федеральном казначействе Российской Федерации:** [Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 11.11.2006г. № 669]. – Режим доступа: http://www.roskazna.ru/p/fk/polozhenie.html. - Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-18)
19. **Государственные и муниципальные финансы:** учебник / под ред. проф. С.И.Лушина, проф. В.А.Слепова. – М.: Экономистъ, 2007. С.609. [↑](#footnote-ref-19)
20. **Положение о Федеральной таможенной службе:** [Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 26.07.2006г. № 459]. – Режим доступа: http://www.customs.ru/ru/gtk/.- Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-20)
21. **Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу:** [Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 23.06.2004г. № 307]. – Режим доступа: http://www.kfm.ru/law\_131.html? topic=6. – Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-21)
22. **Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**: [от 10.07.2002 № 86-ФЗ]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/today/status\_functions/law\_cb.pdf. – Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-22)
23. **Государственные и муниципальные финансы:** учебник / под ред. проф. С.И.Лушина, проф. В.А.Слепова. – М.: Экономистъ, 2007. С.612. [↑](#footnote-ref-23)
24. **Терехова Т.Б. Основные направления совершенствования государственного финансового контроля в Российской Федерации**// Финансы и кредит. – 2007, № 35. С.47-53. [↑](#footnote-ref-24)
25. **Бурцев В.В. О стандартизации государственного финансового контроля //** Финансовый вестник. – 2007, №4. С. 36-40. [↑](#footnote-ref-25)
26. **Бурцев В.В. Характеристика современной системы государственного финансового контроля. –** Режим доступа: http://www.cfin.ru/press/management/2001-2/burcev.shtml. - Загл. с экрана. [↑](#footnote-ref-26)