# 

# СОДЕРЖАНИЕ

[СОДЕРЖАНИЕ 2](#_Toc204190133)

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc204190134)

[1. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ, ЕГО ВИДЫ И ФОРМЫ 4](#_Toc204190135)

[1.1. Содержание и необходимость финансового контроля, предмет, объект, сфера и задачи 5](#_Toc204190136)

[1.2. Органы, осуществляющие финансовый контроль 8](#_Toc204190137)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 16](#_Toc204190138)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 17](#_Toc204190139)

# ВВЕДЕНИЕ

В связи с усилением борьбы с коррупцией и правонарушениями в экономической сфере, укреплением государственной власти, повышением роли государства в системе управления экономикой объективно возрастает значение и роль финансового контроля.

Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому использование государством и муниципальными образованиями для решения своих задач финансов обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач. 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, трудовых коллективов и граждан.

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

Финансовый контроль касается как государства (так как с его помощью государство увеличивает собираемость налогов), так предприятий, организации и учреждений (которые с его помощью могут сократить свои расходы, увеличивая таким образом свою прибыль).

Целью данной работы является рассмотрение понятия финансовый контроль, и органов его осуществляющих.

# 1. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ, ЕГО ВИДЫ И ФОРМЫ

Контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению народным хозяйством. Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства.

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов, которая и определяет назначение и состояние финансового контроля. Вместе с тем в зависимости от социально-экономического положения государства, расширения прав хозяйствующих субъектов в осуществлении финансовой деятельности, возникновения различных организационно-правовых форм предпринимательства содержание финансового контроля существенно обогащается.

Таким образом, финансовый контроль, с одной стороны, является одной из завершающих стадий управления финансами, а с другой, он выступает необходимым условием эффективности управления ими. Сложность понимания финансового контроля обусловлена сложностью самой категории финансов. [[1]](#footnote-1)Так же как финансы являются основой любой сферы общественной деятельности и в то же время отражают их материальную результативность, так и финансовый контроль является как бы лакмусовой бумагой, на которой реально проявляется весь процесс движения финансовых ресурсов, начиная от стадии формирования финансовых ресурсов, необходимых для начала осуществления деятельности в любой сфере, и кончая получением финансовых результатов этой деятельности.

## 1.1. Содержание и необходимость финансового контроля, предмет, объект, сфера и задачи

Финансовый контроль - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления (государства, предприятий, учреждений, организаций) с применением специфических форм и методов его организации. Он осуществляется законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями и включает: контроль за соблюдением финансово-хозяйственного законодательства в процессе формирования и использования фондов денежных средств, оценку экономической эффективности финансово-хозяйственных операций и целесообразности произведённых расходов.

Финансовый контроль в отличие от других видов контроля связан с использованием стоимостных категорий. Предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, рентабельность, себестоимость, издержки, обращения, налог на добавленную стоимость, отчисления на различные цели и в фонды. Контроль за выполнением данных показателей, их динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств на всех уровнях народного хозяйства.

Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них (бартерные сделки и др.). Контролю подлежат не только плохо работающие предприятия и организации, но и имеющие нормальные результаты деятельности. При финансовом контроле проверяют: соблюдение требований закона и целевого характера использования средств; пропорции распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта, национального дохода и доходов хозяйствующих субъектов; разработку и исполнение бюджетов (бюджетный контроль); финансовое состояние, в том числе платёжеспособность; эффективность использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и учреждений; правильность исчисления и уплаты налогов и другое.[[2]](#footnote-2)

Задачами финансового контроля могут быть названы:

1. обеспечение соблюдения законности финансовой деятельности;
2. предупреждение неплатёжеспособности и банкротства;
3. содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства;
4. обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;
5. выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности; содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях;
6. обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам;
7. содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям;
8. проверка правильности ведения бухгалтерского учёта и отчетности;
9. определение размеров ущерба;
10. выявление и объективное исследование возможной ответственности менеджеров и др.

Поскольку финансовая система государства охватывает все виды денежных фондов (как на федеральном и региональном уровне, так и на уровне отдельно хозяйствующих субъектов), финансовый контроль является многоуровневым и разносторонним.

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

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

Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Финансовый контроль со стороны государства негосударственной сферы экономики затрагивает лишь сферу выполнения денежных обязательств перед государством, включая налоги и другие обязательные платежи, соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных им бюджетных субсидий и кредитов, а также установленных правительством правил организации денежных расчётов, ведения учёта и отчётности[[3]](#footnote-3).

Финансовый контроль за деятельностью предприятий включает также контроль со стороны кредитных учреждений, акционеров и внутренний контроль: проверку эффективности и целесообразности использования денежных ресурсов - собственных, заёмных и привлечённых; анализ и сопоставление фактических результатов с прогнозируемыми; финансовую оценку результатов инвестиционных проектов; правильность и достоверность финансовой отчётности; контроль за финансовым состоянием и ликвидностью. Следовательно, финансовый контроль - важный элемент системы управления финансами.

Экономические и политические преобразования в Российской Федерации в начале 90-х годов привели к существенной перестройке системы контрольных органов. Появились новые органы финансового контроля: Федеральное Казначейство, Министерство Российской Федерации по налогам и сборам, Счётная Палата, Федеральная служба налоговой полиции (ныне расформированная) , Служба финансового мониторинга и другие. Перестроена структура Министерства финансов России, изменились его функции. Возник аудиторский контроль. Новые формы приобрёл общественный финансовый контроль.

Важную роль в осуществлении финансового контроля играет уровень организации учёта в стране - бухгалтерского, бюджетного, налогового. Отчётная документация - главный объект финансового контроля.

## 1.2. Органы, осуществляющие финансовый контроль

Как было уже сказано выше финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям. В зависимости от времени проведения, сферы финансовой деятельности, формы проведения и т.д. Существует также классификация финансового контроля в зависимости от органов (субъектов), осуществляющих его. В этом случае выделяется финансовый контроль[[4]](#footnote-4):

1. президентский;
2. представительных органов государственной власти и местного самоуправления;
3. исполнительных органов власти;
4. финансово-кредитных органов;
5. ведомственный и внутрихозяйственный;
6. общественный;
7. аудиторский.

Контроль финансовой деятельности органов представительной власти осуществляется, прежде всего, при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, государственных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчётов об их исполнении. С этой целью созданы соответствующие структуры: комитеты и комиссии Совета Федерации и Государственной Думы, Счётная палата РФ, контрольно-счётные палаты субъектов РФ.

Особое место в системе финансового контроля со стороны органов представительной власти принадлежит Счётной палате РФ. Это независимый от Правительства РФ постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделённый широкими полномочиями и подотчётный Федеральному Собранию РФ. Сфера полномочий Счётной палаты - контроль федеральной собственности и расходования федеральных денежных средств. Контролю подлежат все юридические лица - государственные органы и учреждения, включая государственные внебюджетные фонды и ЦБР, органы местного самоуправления, коммерческие банки, страховые фирмы, а также другие коммерческие фирмы и негосударственные коммерческие организации - в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федеральной собственности, а также наличием у них налоговых, таможенных и иных льгот, предоставленных федеральными органами.

Перед должностными лицами Счётной палаты РФ поставлены следующие задачи:

* Организация контроля исполнения федерального бюджета и внебюджетных фондов;
* Подготовка положений по устранению обнаруженных нарушений и упорядочению бюджетного процесса;
* Оценка эффективности и целесообразности расходования государственных средств, в том числе предоставленных на возвратной основе, и использования федеральной собственности;
* Определение степени обоснованности статей проектов федерального бюджета и внебюджетных фондов;
* Финансовая экспертиза, т.е. оценка финансовых последствий принятия федеральных законов для бюджета; контроль поступления и движения бюджетных средств на счетах банков; и т.д.

Счётная палата обязана также контролировать состояние государственного внутреннего и внешнего долга РФ, а также деятельность Центрального банка России по обслуживанию государственного долга, эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством РФ, а также предоставление Россией финансовых и материальных ресурсов в форме займов и на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Основные методы контроля, проводимого Счётной палатой, - тематические проверки и ревизии. При выявлении фактов грубых нарушений законности и финансовой дисциплины, наносящих государству прямой ущерб или при несоблюдении порядка и сроков рассмотрения представлений Счётной палаты она имеет право давать предписания, обязательные для исполнения. В случае если предписания не исполняются, Коллегия Счётной палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении финансовых, платёжных и расчётных операций по счетам юридического лица. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке. По закону деятельность Счётной палаты является гласной: результаты должны освещаться в средствах массовой информации.

Контроль финансов со стороны Президента РФ осуществляется путём издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов; назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, представления Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность председателя Центрального банка.

Определённые функции финансового контроля выполняет Главное контрольное управление Президента РФ, созданное Указом Президента от 24 мая 1994 года. Среди его функций: контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Федерации; рассмотрение жалоб и обращений граждан и юридических лиц. Главное контрольное управление наделено правом требовать от руководителей государственных органов, организаций и предприятий (независимо от формы собственности) предоставления документов, материалов и любой информации, необходимой для проведения проверок; привлекать к проверкам специалистов и представителей правоохранительных органов и вносить на рассмотрение 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.

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны Правительства РФ занимает Министерство финансов РФ, которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и непосредственно контролирует её осуществление. Все структурные подразделения Минфина в той или иной форме контролируют финансовые отношения. Прежде всего, Минфин осуществляет финансовый контроль в процессе разработки федерального бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов; участвует в проведении валютного контроля; контролирует направление и использование государственных инвестиций. По результатам контроля Минфин вправе требовать устранения выявленных нарушений; ограничивать и приостанавливать финансирование из федерального бюджета предприятий и организации при наличии у них фактов незаконного расходования средств, а также непредставления ими соответствующей отчётности; взыскивать государственные средства, используемые не по назначению, с наложением предусмотренных штрафов. Большую роль в проведении финансового контроля играет осуществляемое Минфином методическое руководство организацией бухгалтерского учёта в стране, а также проведение аттестаций по аудиту и лицензированию аудиторской деятельности Следует отметить, что контрольные полномочия Минфина РФ распространяются на финансовые средства только федерального уровня.

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

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

Органы Федерального казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жёсткий контроль поступления, целевого и экономного использования государственных средств. Органы Казначейства имеют право производить проверки различных денежных документов, отчётов и смет в государственных органах, банках, на предприятиях всех форм собственности, использующих средства федерального бюджета и внебюджетных фондов, приостанавливать операции по их счетам в банках. Как правило, органы Казначейства взаимодействуют с налоговыми и правоохранительными органами.

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

В связи с повышением роли налогов в доходах государства при переходе к рыночной экономике стало необходимо выделение органов налоговой службы в особую систему. Главная задача налоговых органов - обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей. Основное оперативное звено - городские и районные налоговые инспекции, поскольку именно они осуществляют непосредственный налоговый контроль и ведут учёт налогоплательщиков. В свою очередь Федеральное налоговое ведомство контролирует деятельность нижестоящих налоговых органов, координирует взаимодействие органов налоговой службы с другими контролирующими и правоохранительными органами. Налоговые органы имеют право, в соответствии с налоговым законодательством проверять любые денежные документы у юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства; получать от них соответствующие справки и сведения; контролировать соблюдение налогового законодательства и правильность исчисления налогов; обследовать любые используемые для извлечения доходов производственные, складские и торговые помещения; применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и приостановление операций по счетам в банках. Налоговые инспекции также имеют право наложения административных штрафов и принудительного взыскания недоимок по налогам в бюджет.

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

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит Центральному банку России (ЦБР). Как орган государственного управления, наделённый властными полномочиями, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране.

На Государственный таможенный комитет (ГТК) возложен контроль за соблюдением налогового и таможенного законодательства при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации. Деятельность Федеральной службы по валютному и экспортному контролю, созданной в 1992 году, тесно связана с ЦБР и ГТК.

Служба по валютному и экспортному контролю имеет право проверять все финансовые документы организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность; поднимать вопрос о приостановлении лицензий на право осуществления таких операций в случае выявления несоблюдения валютного и экспортного законодательства, непредставления отчётных документов. Основной задачей Службы являются поиск и пресечение "лазеек" в валютном законодательстве, позволяющих осуществлять беспрепятственный отток валютных активов за рубеж; создания банка данных потенциальных нарушителей валютного законодательства.

Федеральная служба по финансовому мониторингу является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и координирующим деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.   
 Основными функциями Федеральной службы по финансовому мониторингу являются:[[5]](#footnote-5)

1. осуществление контроля и надзора 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;
2. сбор, обработка и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации;
3. проверка в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма полученной информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, в том числе получение необходимых разъяснений по представленной информации;
4. выявление признаков операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
5. осуществление в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма контроля за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом;
6. создание единой информационной системы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
7. координация деятельности федеральных органов исполнительной власти в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Контроль за состоянием экономики, развитием социально-эконо­мических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению. Одним из звеньев системы контроля выступает финан­совый контроль. Его назначение заключается в содействии реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирова­ния и эффективного использования финансовых ресурсов. Существует мнение, что при переходе к рынку роль финансового контроля ослабе­вает, так как в условиях рынка автоматически повышается контроль рублем. Изучение опыта государственного финансового контроля за­рубежных стран показывает ошибочность представлений о том, что в условиях рынка должны ослабевать контрольные функции государства. Идея ослабления государственного финансового контроля, основан­ная на том, что сам рынок, сами потребители продукции и услуг станут главными контролерами, является спорной. Об этом свидетельствует как отечественный опыт первых лет перехода к рыночным отношени­ям, так и опыт зарубежных стран с уже сложившейся рыночной эконо­микой. В США, например, действующая система государственного контроля трансформирована в государственно-правовую систему, представляет собой необходимый элемент государственного регулиро­вания баланса полномочий законодательной и исполнительной власти. Можно твердо сказать, что она имеет большое значение как необходи­мый инструмент поддержания финансово-хозяйственного правопо­рядка в стране.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Финансы: учебник для вузов/под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В.Врублевской, проф. Б.М.Сабанти.-М.:Перспектива; Юрайт-М, 2000.-с.104-112
2. Финансы: учебник/под.ред. проф.В.В. Ковалева.-М.:Велби,2003.-с.37-46
3. Финансы, денежное управление и кредит: учебник/под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской.-М.:Юрайт, 2004.-С.104-122
4. Система государственного контроля// Финансы.-2000.-№9.-с. 47-49
5. Финансы: учебник для вузов/под ред. В.М.Родионовой.-М.:ФиСт, 1995.-с. 87-98

1. Финансы: учебник/под.ред. проф.В.В. Ковалева.-М.:Велби,2003.-с.37-46 [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансы, денежное управление и кредит: учебник/под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской.-М.:Юрайт, 2004.-С.104-122 [↑](#footnote-ref-2)
3. Система государственного контроля// Финансы.-2000.-№9.-с. 47-49 [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансы, денежное управление и кредит: учебник/под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской.-М.:Юрайт, 2004.-С.104-122 [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансы: учебник для вузов/под ред. В.М.Родионовой.-М.:ФиСт, 2005.-с. 87-98 [↑](#footnote-ref-5)