**Содержание**

1.Сущность и виды финансового контроля

1.1.Негосударственный финансовый контроль

2. Управление государственным и муниципальным долгом

3. Решение практической задачи

4. Терминологический словарь

Список литературы

# Сущность и виды финансового контроля

Финансовый контроль раскрывает новые явления в экономической деятельности различных звеньев экономики, определяет их закономерность с целью совершенствования этой деятельности на научной основе. Финансовый контроль изучает производительные силы и производственные отношения с целью выявления противоречий и их регулирования со стороны общества.

Финансовый контроль - это контроль органов власти и специальных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, предприятия, учреждения, организации). Его объект - денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств на всех уровнях и звеньях народного хозяйства.

Функции финансового контроля:

* -проверка расходования государственных средств (соответствие расходов запрашиваемым суммам и эффективность использования государственных средств);
* -проверка современности и полноты мобилизации средств в государственные ресурсы по всем звеньям финансовой сиcтемы;
* -проверка соблюдения правил учета и отчетности.

Необходимым условием эффективности финансового контроля является система бухучета, обеспечивающая достоверность, полноту отражения движения показателей деятельности субъекта.

Классификация финансового контроля может быть осуществлена по различным основаниям. В зависимости от времени его проведения выделяется предварительный, текущий и последующий финансовый контроль.

Предварительный финансовый контроль проводится до принятия управленческих решений и совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Он носит профилактический, упреждающий характер.

Текущий финансовый контроль – это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов, капитального строительства и т.д.).

Последующий финансовый контроль – это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной части бюджета; использования предприятием или учреждением денежных средств, уплаты налогов и т.п.).

Помимо указанного существуют иные основания классификации видов финансового контроля.

По субъектам проведения контроль подразделяется на:

-государственный (муниципальный), который, в свою очередь, подразделяется на вневедомственный и ведомственный (внутриведомственный);

-аудиторский (независимый);

-внутрихозяйственный;

-общественный.

Государственный контроль осуществляется органами представительной власти и органами исполнительной власти общей компетенции.

Вневедомственный контроль осуществляется органами исполнительной власти межотраслевой компетенции, в частности, – финансово-кредитными органами, например, Департаментом государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ в отношении различных предприятий и организаций, не состоящими с ними в отношении субординации, в виде ревизий производственно-хозяйственной деятельности.

Ведомственный (внутриведомственный) контроль проводится органами исполнительной власти отраслевой компетенции: министерствами, комитетами, департаментами и другими вышестоящими органами за деятельностью подведомственных им предприятий (объединений), организаций и учреждений. Обычно такой контроль осуществляется путем проведения ревизий и тематических проверок.

Аудит также представляет форму вневедомственного контроля, но сущность его проявляется в том, что он является независимым контролем. Аудиторский контроль осуществляется за деятельностью предприятий и индивидуальных предпринимателей аудиторскими фирмами и частными аудиторами, имеющими лицензию на право заниматься аудиторской деятельностью.

Внутрихозяйственный (внутренний) контроль за деятельностью филиалов, цехов, участков, бригад, отделов, служб и других внутрихозяйственных формирований проводится на предприятиях их руководителями, специалистами, штатными контролерами-ревизорами (аудиторами).

Общественный контроль основан на положениях ст. ст. 24, 32 Конституции РФ и может осуществляться как отдельными гражданами и трудовыми коллективами, так и общественными объединениями.

В зависимости от источников получения информации контроль подразделяется на документальный и фактический. Деление контроля на документальный и фактический носит в известной мере условный характер, поскольку в основе этого разграничения лежат различные источники данных.

Так, источниками информации для документального контроля служат: первичные документы, регистры бухгалтерского учета; бухгалтерская, статистическая и оперативно-техническая отчетность, нормативная, проектно-конструкторская, технологическая и другая документация. Документальный контроль предусматривает использование указанных (в первую очередь – первичных) документов для установления достоверности и законности совершения хозяйственных операций, составления учетных регистров и отчетности.

Фактический контроль базируется на изучении фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра в натуре, он не может быть всеобъемлющим ввиду непрерывности хозяйственных операций. При этом количественное и качественное состояния проверяемого объекта устанавливается путем обследования, осмотра, обмера, пересчета, взвешивания и других способов проверки. К объектам фактического контроля относятся: наличные деньги в кассе, основные средства, товарно-материальные ценности, готовая продукция, выполненные работы и услуги.

Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают приемы и способы его осуществления. Применение конкретного метода зависит от ряда факторов: правового положения и особенностей форм деятельности органов, осуществляющих контроль, от объекта или цели контроля, оснований возникновения контрольных правоотношений и др. Используются различные методы финансового контроля.

Методы осуществления финансового контроля (независимо от органов и видов):

-Проверка. Проверяются отдельные вопросы финансово-хозяйственной деятельности предприятия, организации на основе отчетных и других документов - это самый массовый метод финансового контроля.

-Обследование. Охватывает более широкий круг показателей или вопросов. При этом может проводиться опрос, анкетирование, наблюдение за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

-Анализ. Детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и финансового состояния субъектов.

-Наблюдение (мониторинг). Постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием клиента.

Основной формой финансового контроля является ревизия, представляющая собой наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений в целях проверки ее законности, правильности, целесообразности. Ревизия основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств и товарно-материальных ценностей, результаты ревизии оформляются актом, имеющим юридическую силу источника доказательств в следственной и судебной практике.

По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические.

По организационному признаку они могут быть плановыми (предусмотренными в плане работы соответствующего органа) и внеплановыми (назначенными в связи с поступлением информации, требующей проверки), а также комплексными (проводимыми совместно с несколькими контролирующими органами). Разновидностью комплексных ревизий являются сквозные проверки, одновременно охватывающие контролем финансово-хозяйственную деятельность вышестоящего органа государственного управления и части подведомственных ему предприятий и организаций. В этом случае возможно оценить эффективность финансово-хозяйственной деятельности как отдельного предприятия, так и отрасли в целом, что позволяет полнее вскрыть наличие внутрихозяйственных резервов, повышение производительности труда и экономики финансовых ресурсов.

По степени охвата данных в процессе проверки ревизии могут быть: сплошными (контролируются все документы и материальные ценности); выборочными (контролируется не весь объект, а его выборка).

В зависимости от полноты охвата подконтрольного объекта, ревизии бывают полными (предполагают проверку всей документации за весь ревизуемый период) и частными (затрагивают всю документации, но ограничиваются более короткими промежутками времени (например, квартальные ревизии).

Тематические ревизии имеют место тогда, когда проверяются отдельные участки работы предприятия или организации, например, правильность расхода фонда заработной платы, финансирование капитального ремонта и т. п.

Важнейшее место в системе финансового контроля занимает Министерство финансов РФ. Прежде всего оно контролирует поступление и расходование бюджетных средств и внебюджетных фондов, участвует в проведении валютного контроля, контролирует направление и использование государственных инвестиций. Оперативный финансовый контроль в рамках Минфина осуществляют органы Федерального казначейства. К специализированным органам финансового контроля относятся:

Государственная налоговая служба, федеральные органы налоговой полиции, федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор), центральный банк России (ЦБР) и его структурное подразделение Департамент банковского надзора.

Ведомственный финансовый контроль осуществляется структурными подразделениями министерств и ведомств.

# 1.1 Негосударственный финансовый контроль

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

Внутрифирменный финансовый контроль осуществляется экономическими службами самого предприятия, фирмы, корпорации - бухгалтерией, финансовым отделом, службой финансового менеджмента и др. за финансовой деятельностью своего предприятия, его филиалов и дочерних структур. Службы внутреннего контроля постоянно следят за эффективностью и целесообразностью расходования денежных средств (собственных, заемных, привлеченных), проводят анализ и сопоставление фактических финансовых результатов с прогнозируемыми, финансовую оценку результатов инвестиционных проектов, контролируют финансовое состояние предприятия. Внутренний контроль сопровождает весь процесс инвестирования капитала. Так называемый пост-аудит означает сравнение фактических финансовых результатов на каждой стадии производственно-инвестиционной деятельности с прогнозируемыми в финансовом разделе бизнес-плана. Анализ и устранение причин их несоответствия, поиск путей снижения издержек и улучшения методов финансирования, прогнозирования.

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

Аудиторский контроль. Это новый вид финансового контроля, возникший в Российской Федерации с конца 80-х годов. С переходом к рыночной системе управления экономикой и появлением различных коммерческих структур резко повысились требования к их финансовой надежности, а также к объективности при оценке их финансового состояния. Основные задачи аудиторского контроля - установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствия произведенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации; проверка платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств проверяемых экономических субъектов. Аудиторские службы могут оказывать и другие услуги: постановку и ведение бухгалтерского учета; составление бухгалтерской отчетности и деклараций о доходах; анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности; обучение работников бухгалтерских служб и консультирование в вопросах законодательства; проработку рекомендаций, полученных в результате аудиторских проверок.

Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. Если инициативная проверка осуществляется по предложению самого экономического субъекта, то обязательная проводится в установленном порядке во всех случаях, предусмотренных Постановлением Правительства РФ от 7 декабря 1994 года. Аудиторские проверки могут проводить как отдельные граждане, прошедшие государственную аттестацию и зарегистрированные в качестве предпринимателей-аудиторов, так и аудиторские фирмы (в том числе иностранные). После получения лицензии на право осуществления аудиторской деятельности они включаются в Государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.. Сфера действия аудиторского контроля в России расширяется по мере становления развитых рыночных отношений, повышения профессионального уровня сотрудников аудиторских служб, роста спроса на их услуги с целью снижения финансовых рисков частных фирм в условиях растущей конкуренции.

# 2. Управление государственным и муниципальным долгом

Государственный долг - это сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам (включая начисленные по ним проценты). В зависимости от рынка размещения, валюты займа и других характеристик, долг подразделяется на внутренний и внешний.

Управление государственным долгом - совокупность мероприятий государства по выплате доходов кредиторам и погашению займов, изменению условий уже выпущенных займов, определению условий и выпуску новых государственных ценных бумаг.

Выплата долгов по займам и их погашение обычно производятся за счет бюджетных средств, однако в условиях значительного роста государственной задолженности и нарастающих бюджетных трудностей страна может прибегнуть и к рефинансированию государственного долга -погашению страной государственной задолженности путем выпуска новых займов.

На достижение эффективности государственного кредита направлены следующие меры в области управления государственным долгом:

конверсия - изменение доходности займов или снижение размера выплачиваемых процентов по займу (непопулярная мера);

консолидация - изменение условий займов, связанное с их сроками;

унификация - объединение нескольких займов в один; обмен облигаций по регрессивному соотношению; отсрочка погашения; аннулирование займов.

# 3. Решение практической задачи

Условие задачи:

Определите требуемую сумму вклада, чтобы через год получить накопления в сумме 100 тыс. руб. Банк начисляет проценты о ставке 25 % годовых.

а) 40 тыс.руб.

б) 75 тыс.руб.

в) 80 тыс.руб.

Решение:

80 тысяч рублей – это требуемая сумма вклада для получения через год накопления в сумме 100 тысяч рублей

80 000 \* 0,25 = 20 000 рублей начислит банк при 25% ставке.

80 000 + 20 000 = 100 000 рублей (накопление).

# 4. Терминологический словарь

-Вексель акцептованный.

Акцептованный вексель – вексель, имеющий надпись о принятии плательщиком обязательства оплатить его при предъявлении и в срок, или о согласии банка гарантировать оплату указанной в нем суммы. Акцептованный вексель оформляется надписью типа "акцептован", "принят", "обязуюсь оплатить" или просто подписью плательщика. Плательщик становится вексельным должником, отвечающим за его оплату в установленное время. В случае неплатежа держатель векселя имеет право на прямой иск против акцептанта. Акцепт может быть ограничен частью вексельной суммы (частичный акцепт). Акцептованные векселя, основанные на торговой сделке (коммерческие векселя), принимаются коммерческими банками к учету (покупаются) и в обеспечение предоставляемых кредитов. Векселя, акцептованные банками, обычно используются ими при взаимном кредитовании.

-Диверсификация

Диверсификация - распределение инвестиционного фонда между ценными бумагами с различными рисками, доходностями и корреляциями, с целью минимизации несистематического риска. Диверсификация - в широком смысле - стратегическая ориентация на создание многопрофильного производства или портфеля ценных бумаг.

Диверсификация экспорта - увеличение количества видов и наименований продукции и услуг, предназначенных для экспорта.

Диверсификация производства - одновременное развитие многих не связанных друг с другом видов производства, расширение ассортимента производимых изделий в рамках одного предприятия, концерна и т.п.

Диверсификация в страховании - расширение активности страховых обществ за рамки основного бизнеса.

Горизонтальная диверсификация - пополнение ассортимента фирмы новыми изделиями, которые не связаны с выпускаемыми в настоящий момент, но могут вызвать интерес существующей клиентуры.

Диверсификация кредитов - распределение вкладываемых или кредитуемых в экономику денежных капиталов между разными объектами с целью снижения риска потерь и в надежде получить более высокий доход.

Диверсификация портфеля ценных бумаг - образование инвестиционного портфеля из широкого круга ценных бумаг с целью избегания серьезных потерь, в случае падения цен одной или нескольких ценных бумаг.

Международная диверсификация - попытка снизить риск посредством капиталовложений в нескольких странах, экономические циклы которых не имеют полного соответствия. При этом инвесторы имеют возможность сократить колебания доходности.

-Грант

Грант - в научной деятельности - денежные и иные средства, передаваемые безвозмездно и безвозвратно гражданами и юридическими лицами на проведение конкретных научных исследований на условиях, предусмотренных грантодателями.

-Задолженность безнадежная

Безнадежная задолженность по налогам и сборам - в РФ -задолженность по налогам и сборам, числящаяся за отдельными налогоплательщиками, плательщиками сборов и налоговыми агентами, взыскание которой оказалось невозможным в силу причин экономического, социального или юридического характера.

Безнадежная задолженность по налогам и сборам списывается в порядке, установленном: - по федеральным налогам и сборам - Правительством РФ; - по региональным налогам и сборам - исполнительными органами субъектов Российской Федерации; - по местным налогам и сборам - исполнительными органами местного самоуправления.

Безнадежная дебиторская задолженность - часть дебиторской задолженности, получение которой признано невозможным (безнадежным) вследствие отказа суда либо арбитража во взыскании, либо вследствие неплатежеспособности должника.

Инвестиции

Инвестиция - долгосрочное вложение капитала в предприятия разных отраслей, предпринимательские проекты, социально-экономические программы или инновационные проекты. Инвестиции приносят прибыль через значительный срок после вложения

Различают следующие виды инвестиций:

иностранные, государственные, частные, производственные, интеллектуальные, контролирующие, неконтролирующие, страховые, краткосрочные, незапланированные, ипотечные и т.п. инвестиции.

-Андеррайтинг

Андеррайтинг - в страховании - принятие страховой ответственности за заявленные убытки или повреждения за вознаграждение (страховую премию). Обычно осуществляется после определения приемлемости предлагаемого риска и размера премии.

Андеррайтинг - на рынке ценных бумаг - деятельность инвестиционных посредников по гарантированному размещения займа или выпуска ценных бумаг на первичном рынке.

Андеррайтинг с гарантированными обязательствами - Андеррайтинг, при котором андеррайтеры выражают готовность закупить все ценные бумаги, выпускаемые в продажу и затем перепродать их участникам открытого рынка. Все ценные бумаги, которые не будут реализованы публике, оплачиваются андеррайтерами и хранятся у них.

-Инжиниринг

Инжиниринг - комплекс инженерно-консультационных услуг коммерческого характера по подготовке и обеспечению непосредственно процесса производства, обслуживанию сооружений, эксплуатации хозяйственных объектов и реализации продукции. Инжиниринг охватывает все этапы инновационного цикла.

Финансовый инжиниринг - объединение или разделение существующих финансовых инструментов с целью создания новых финансовых продуктов (пакетов финансирования

-Реструктуризация внешней задолженности

Реструктуризация долга - изменение сроков погашения или условий предоставления займа.

-Сальдо дебетовое

Дебетовое сальдо- превышение итоговых сумм по дебету счета в сравнении с кредитом. Обычно показывается в активе баланса.

Скорректированное Дебетовое сальдо - чистая сумма задолженности клиента брокерской фирме на счете по сделкам с маржей с учетом как оплаченных, так и неоплаченных сделок

-Частичная децентрализация учета

Неполная централизация - сосредоточение функций управления на нескольких уровнях иерархии управления.

-Оффшорные компании

Оффшорные компании- иностранные компании, зарегистрированные в оффшорных центрах стран, предоставляющих компаниям особые льготы.

-Ценные бумаги

Ценная бумага - документ: - удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права ее владельца; и приносящий доход ее владельцу. Различают:- денежные ценные бумаги, удостоверяющие денежные права; товарные ценные бумаги, удостоверяющие вещные права; - акции, удостоверяющие и денежные и вещные права владельца. Ценные бумаги являются объектом купли/продажи.

Денежные ценные бумаги - ценные бумаги, предоставляющие владельцу право на получение денежных сумм (доходов). К денежным ценным бумагам относятся: облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя и другие документы, которые законами о ценных бумагах отнесены к числу ценных бумаг.

Товарные ценные бумаги - ценные бумаги, закрепляющие вещные права: право собственности, право залога на товары. К товарным ценным бумагам относятся: коносаменты, деливери-ордера, складские расписки и др. Страховой полис ценной бумагой не является.

Именные эмиссионные ценные бумаги - ценные бумаги, информация о владельцах которых должна быть доступна эмитенту в форме реестра владельцев ценных бумаг. Переход и осуществление прав по именным бумагам требуют обязательной идентификации владельца.

Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя - ценные бумаги, переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав не требуют идентификации владельца.

Акция - эмиссионная ценная бумага, выпущенная акционерным обществом без установленного срока обращения. Акция удостоверяет внесение ее владельцем доли в акционерный капитал (уставный фонд) общества. Акция предоставляет владельцу права: - на получение части прибыли в виде дивидендов; - на продажу на рынке ценных бумаг; - на участие в управлении акционерным обществом;- на долю имущества при ликвидации АО.

-Маржа.

Маржа - термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками, другими показателями.   
 Маржа - в общерыночной терминологии - разница между ценой и себестоимостью.

Маржа - в маркетинге - торговая наценка, устанавливаемая промышленными предприятиями.

Маржа - в срочных фондовых операциях - разница между курсом ценной бумаги на день заключения и день исполнения сделки или разница между ценой покупателя и продавца.

- Кредитная карточка.

Кредитная карточка - именной денежный документ, выпущенный кредитным учреждением, удостоверяющий наличие у владельца кредитной карточки счета в этом учреждении. Кредитная карточка представляет собой пластиковый прямоугольник с ферромагнитной полосой с указанием имени владельца, его шифра, образца подписи, номера личного счета в банке. Кредитная карточка дает ее владельцу право осуществлять платежи за приобретаемые товары и услуги без использования наличных денег, путем предъявления карточки в учреждениях, получивших право рассчитываться по ней.

Доверительный счет

Доверительный счет - трастовый счет, открываемый по договоренности. Доверенное лицо в соответствии с договоренностью либо трастовым соглашением (соглашением о передаче имущества в доверительное управление) открывает в банке счет, которым оно управляет по поручению доверителя. Доверенным лицом может быть любое физическое или юридическое лицо. Банк не обязательно посвящается в подробности трастового соглашения, однако в лицевом счете должно быть указано, что его владельцем является доверенное лицо. Трастовый счет может быть открыт на имя любого числа доверенных лиц как солидарных владельцев, либо на трастовую корпорацию. В роли доверенного лица может выступить трастовый отдел банка.

# Список литературы

1. О Департаменте государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 6 августа 1998 г. № 276
2. Балабанов И.Т. Сборник задач по финансам и финансовому менеджменту. Учебное пособие. - 2-е издание, дополненное Москва: Финансы и статистика, 2000 г.
3. Бланк И.А.Антикризисное финансовое управление предприятием. / И.А. Бланк. - Киев: Эльга, Ника-центр, 2006
4. Остапенко В.В. Финансы предприятия. Учеб. пособие / В.В. Остапенко. - 3-е изд., перераб.и доп. - М.: Омега-Л, 2006
5. Финансовое право: Учебник. / Под ред. О.Н.Горбуновой. - М., 2000 г.
6. Финансовый словарь / Благодатин А.А., Лозовский Л.Ш., Оайзберг Б.А. – М.: ИНФРА – М, 2007. – VI, 378 с. – (Б-ка малых словарей «ИНФРА – М»).
7. Финансы: Учебник для вузов.- Под ред. М.В. Романовского, О.В.Врублевской, Б.М. Сабанти.- Москва: Перспектива, Юрайт, 2000 г.-
8. Финансы и кредит. Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка, - 2-е изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
9. Финансы организаций (предприятий). Учебник для вузов / Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.М. Бурмистрова и др.; / Под ред. Н.В. Колчиной. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2005.