Содержание

Введение

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

1.1 Содержание и функции финансового контроля.

1.2 Значение финансового контроля.

1.3 Новые тенденции в финансовом контроле, появившиеся при переходе к рыночной экономике.

2. Формы, виды и методы финансового контроля.

2.1 Виды финансового контроля.

2.2 Формы финансового контроля.

Формы контроля принято классифицировать по следующим критериям:

2.3 Методы финансового контроля

3 Государственный финансовый контроль в РФ.

3.1 Органы государственного финансового контроля.

3.2 Деятельность Счетной Палаты Российской Федерации.

3.3 Контрольно-счетная палата Челябинской области

4. Аудиторский финансовый контроль.

Список используемой литературы:

**Введение**

В настоящее время в России складывается новый тип государственности. Успешное реформирование российской экономики кроме всего прочего предполагает и учет теории и практики в отношении основных функций системы государственного управления на всех его уровнях. Например, одна из основных функций государственного управления — создание и поддержание эффективной финансовой системы и, соответственно, адекватной системы 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.

На современном этапе организации финансовый контроль претерпевает серьезные изменения. Это связано с принципиально новым характером товарно-денежных отношений в современной России, появлением разнообразных форм собственности и нового для страны финансового рынка

Ни одна из острейших социально-экономических проблем не будет решена, ни о каком возрождении российской государственности не может быть и речи, пока не будет наведен должный порядок в бюджетно-финансовой сфере, пока системе финансового контроля не будет придана надлежащая стабильность. Поэтому эффективный и действенный финансовый контроль является необходимым условием сильной власти, важнейшим фактором государственного строительства.

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

## 

## 1.1 Содержание и функции финансового контроля

Финансовый контроль, с одной стороны, является одной из завершающих стадий управления финансами, а с другой, он выступает необходимым условием эффективности управления ими. Сложность понимания финансового контроля обусловлена сложностью самой категории финансов. Так же как финансы являются основой любой сферы общественной деятельности и в то же время отражают их материальную результативность, так и финансовый контроль реально проявляет 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.

Особое место финансового контроля в общей системе контроля как элемента в системе управления определяется его спецификой, выражающейся в контролирующей функции самих финансов. Объективно присущая финансам способность выражать специфическую сторону производственно хозяйственной деятельности в любой сфере делает финансовый контроль всеохватывающим, всеобъемлющим. Если контрольная функция является свойством самих финансов, то финансовый контроль является деятельностью соответствующих органов, организующих и осуществляющих этот контроль.

Контроль - неотъемлемая часть деятельности государственных и коммерческих структур по управлению экономикой в условиях рынка и обеспечению нормального функционирования ее производственной и непроизводственной сфер. Поскольку финансовая система государства охватывает все виды денежных фондов (как на федеральном и региональном уровнях, так и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов), финансовый контроль является многоуровневым и всесторонним. Его назначение состоит в содействии успешной реализации финансовой политики, эффективном использовании финансовых ресурсов. Осуществляя контрольные функции, государство добивается строгого соблюдения принятых законов и других законодательных актов, обеспечивает необходимый порядок в обществе, устраняет причины нарушений, что способствует повышению ответственности перед народом органов законодательной и исполнительной властей, предпринимателей и работников государственного аппарата. При помощи контроля администрация каждого предприятия, организации, учреждения, арендаторы и акционеры добиваются более экономичного и рационального ведения хозяйства, снижение непроизводительных затрат и потерь, создают условия для повышения производительности труда, увеличения прибыли. Четкая постановка внутреннего и внешнего контроля обеспечивает современность и полноту выполнения принятых решений, поставок продукции в соответствии с договорами, помогает повседневно улучшать работу всех хозяйственных структур. Контроль стоит на страже законности, социальной справедливости. Он обеспечивает интересы и права как государства и его учреждений, так и всех других экономических субъектов: финансовые нарушения влекут санкции и штрафы.

В процессе контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, организаций и учреждений решаются следующие основные задачи:

* проверяется выполнение и соблюдение положений, содержащихся в законах Российской Федерации, указах президента, постановлениях и распоряжениях правительства, решения других органов государственной власти;
* осуществляется наблюдение за результатами производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций различных видов собственности, выполнением ими договоров на поставки и услуги, государственных заказов;
* в установленном законодательством порядке ревизуется финансово-хозяйственная деятельность предприятий, учреждений и организаций, проводятся аудиторские проверки, проверки доверенности данных о доходах и правильности уплаты налогов, ревизуется работа финансовых органов;
* определяются законность и целесообразность операций по расходованию денежных средств и материальных ценностей, анализируется использование основных средств, ресурсов, финансовое положение, оцениваются результаты и качество работы, в том числе постановка учета и внутрихозяйственного контроля;
* контролируется исполнение бюджета Российской Федерации, бюджетов республик, краев, областей, городов, районов, а также расходование средств на выполнение государственных программ развития отдельных отраслей экономики;
* ведется борьба с экономическими преступлениями и принимаются меры по обеспечению сохранности государственной, общественной и частной собственности, принадлежащей государству, предприятиям, организациям, коммерческим структурам и отдельным гражданам;
* изучается и обобщается положительный опыт работы с целью его использование для более эффективного ведения хозяйства; принимаются меры по устранению выявленных нарушений, недостатков в работе и других негативных явлений, а также причин, их порождающих.

## 

## 1.2 Значение финансового контроля

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства.

Объект финансового контроля не ограничивается проверкой только денежных средств. В конечном итоге он означает контроль за использованием материальных, трудовых, природных и других ресурсов страны, поскольку в современных условиях процесс производства и распределения опосредствуется денежными отношениями.

Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Это, прежде всего разработка, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль за финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, государственных банков и корпораций. Финансовый контроль со стороны государства, негосударственной сферы экономики затрагивает лишь сферу выполнения денежных обязательств перед государством, включая налоги и другие платежи, соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных или бюджетных субсидий и кредитов, а также соблюдение установленных правительством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности.

Финансовый контроль за деятельностью предприятий включает также контроль со стороны кредитных учреждений, акционеров и внутренний контроль.

Финансовый контроль присущ всем финансово-правовым институтам. Поэтому помимо общих финансово-правовых норм, регулирующих организацию и порядок проведения финансового контроля в целом, имеются нормы, предусматривающие его специфику в отдельных финансовых правовых институтах.

**1.3Новыетенденциивфинансовомконтроле,появившиесяприпереходекрыночнойэкономике**

Экономические и политические преобразования в Российской Федерации в начале 90-х гг. привели к существенной перестройке действовавшей в стране системы финансового контроля, постепенному приближению ее к западной модели. Была преобразована система контрольных органов. В частности, в 1990 г. были упразднены органы народного контроля. Новая система политической власти во главе с Президентом вызвала к жизни президентский контроль. Появились новые органы финансового контроля: Федеральное казначейство, Государственная налоговая служба, Счетная палата, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба налоговой полиции и др. Перестроена структура Министерства финансов России, изменились его функции. Возник аудиторский контроль. Новые формы приобрел общественный финансовый контроль.

Разгосударствление банковской системы и появление коммерческих банков и других кредитных организаций вызвали к жизни новые методы финансового контроля как со стороны коммерческих банков за финансовым состоянием предприятий-клиентов и за деятельностью самих коммерческих банков со стороны Центрального Банка России (ЦБР), так и за деятельностью самого ЦБР со стороны законодательных органов. Наблюдаются новые тенденции в развитии финансового контроля в России. Если в условиях плановораспредительной системы преобладал государственный финансовый контроль со стороны государственных органов власти и управления, отделений Государственного Банка СССР и специально созданных контролирующих структур за движением денежных фондов всех экономических субъектов, то в условиях перехода к рынку содержание и методы контроля претерпевают значительные изменения, вызванные изменением роли государства в экономике.

Сужается сфера государственного финансового контроля. Он все более концентрируется на сфере макроэкономических процессов, включая контроль за стоимостными пропорциями движения ВВП, денежной массой, формированием и использованием фондов денежных средств, поступающих в распоряжение государства. Одновременно расширяется сфера действия негосударственного финансового контроля со стороны аудиторских и страховых фирм, кредитных организаций и т.д. и меняется его содержание.

Происходит определенный сдвиг от последующего контроля в сторону предварительного. Развитие демократии и парламентаризма в России, повышение профессионального уровня депутатов обеих палат приводят к более тщательному контролю за финансовой деятельностью исполнительной власти и углубленному анализу целесообразности и экономической эффективности расходования средств при утверждении проектов государственного бюджета и внебюджетных фондов. Этому способствует и создание специальных контролирующих органов представительной власти. На уровне отдельных хозяйствующих субъектов происходит усиление внимания к финансовому обследованию инвестиционных проектов с привлечением специализированных консультационных фирм, инвестиционных банков и финансовых корпораций.

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

## 

## 2.1 Виды финансового контроля

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, выделяются:

1. Государственный финансовый контроль, который подразделяется на вневедомственный и ведомственный;
2. Негосударственный финансовый контроль:
   * внутрихозяйственный контроль в составе корпоративного и некорпоративного финансового контроля;
   * аудиторский контроль как подсистема независимого контроля в форме общего и банковского аудита;
   * гражданский финансовый контроль;
   * общественный финансовый контроль;
   * правовой финансовый контроль;
   * страховой финансовый контроль, и другие виды.

Государственный вневедомственный финансовый контроль осуществляется следующими контрольными органами: Счетной палатой РФ и контрольно-счетными органами субъектов РФ, Главным контрольным управлением Президента РФ, Департаментом государственного финансового контроля (ДГФК) Минфина России, Главным управлением федерального казначейства (ГУФК) Минфина России, Центральным банком РФ, Министерством РФ по налогам и сборам, Государственным таможенным комитетом РФ, Федеральной службой налоговой полиции РФ и государственными внебюджетными фондами — Пенсионным фондом РФ (ПФ РФ), Фондом социального страхования РФ (ФСС РФ), Федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС).

Ведомственный контроль осуществляется министерствами, ведомствами за деятельностью входящих в их систему учреждений и организаций руководителями соответствующих образований и специально созданными в данных системах контрольно-ревизионными подразделениями, которые подчиняются, как правило, непосредственно руководителю министерства, комитета, иного органа исполнительной власти. В МВД РФ, например, финансовый контроль, осуществляется руководителями МВД России, МВД республик в составе РФ, ГУВД и других подразделений непосредственно и через соответствующую финансовую службу. В системе МВД России создана контрольно-ревизионная служба. Общее руководство контрольно-ревизионной службой в системе Министерства внутренних дел России осуществляет Контрольно-ревизионное управление МВД России (КРУ МВД России).

Основными задачами данного контроля являются:

* выявление случаев хищения и недостач денежных средств и материальных ценностей, бесхозяйственности, других нарушений финансовой дисциплины;
* разработка предложений по устранению условий и причин, их порождающих; принятие мер по возмещению виновными лицами причиненного ущерба и др.

Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований хозяйственных субъектов, а также оказанию им иных аудиторских услуг. Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РФ.

Общественный финансовый контроль выполняют группы, отдельные физические лица (специалисты) на основе добровольности и безвозмездности. Объект контроля зависит от конкретной задачи, поставленной перед проверяющими.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы и т.д.). Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятий, а также его структурных подразделений (цехов, участков, отделов, филиалов).

Внутрихозяйственный контроль можно разделить на оперативный (текущий) и стратегический.

Оперативный производиться главным бухгалтером в процессе повседневной хозяйственно-финансовой деятельности с помощью чёткой организации бухгалтерского учёта и контроля за движением денежных средств.

Подпись главного бухгалтера обязательна на всех денежных документах.

Главный бухгалтер отвечает за соблюдение государственной финансовой дисциплины и финансового законодательства.

Стратегический финансовый контроль предполагает разработку оптимальных решений по использованию финансовых ресурсов и вложению капитала, обеспечивающих экономическую эффективность и максимизацию прибыли.

Страховой финансовый контроль осуществляется Государственным Департаментом Страхового надзора при министерстве финансов. Основными задачами данного вида контроля является контроль за строгоцелевым использованием денежных средств страховых фондов, обоснованностью тарифов.

**2.2Формыфинансовогоконтроля**

## 

## Формы контроля принято классифицировать по следующим критериям:

1. регламент осуществления – обязательный (внешний), инициативный (внутренний);
2. время проведения – предварительный, текущий (оперативный), последующий;
3. субъекты контроля – президентский, законодательных органов власти и местного самоуправления, контроль исполнительных органов власти, контроль финансово-кредитных органов, внутрифирменный, ведомственный аудиторский;
4. объекты контроля – бюджетный; контроль за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, таможенный контроль; контроль за денежной массой.

Обязательный контроль финансовой деятельности юридических и физических лиц осуществляется на основе закона. Это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчётности предприятий и организаций и т. д.

Инициативный (внутренний) контроль не вытекает из финансового законодательства, но является неотъемлемой частью управления финансами для достижения тактических и стратегических целей.

Предварительный финансовый контроль осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов, смет доходов и расходов учреждений и организаций, проектов бюджетов, текстов договорных соглашений, учредительных документов и т.д. Таким образом, он способствует предотвращению неправильного нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также отрицательных финансовых результатов деятельности хозорганов в целом. Ещё на стадии составления финансовых планов (прогнозов) и смет доходов и расходов с его помощью могут быть выявлены дополнительные ресурсы, что особенно важно в условиях усиления ответственности предприятий за своё финансовое состояние. Эта форма финансового контроля позволяет предупредить нарушение законов и нормативных актов. Осуществляется он и при проверке обоснованности расчётов прибыли, потребности в источниках финансирования капитальных вложений и т.п.

Текущий финансовый контроль проводится в процессе исполнения финансовых планов, в ходе осуществления хозяйственно-финансовых операций, когда проверяется соблюдение норм расходования товарно-материальных ценностей и денежных средств, соответствия отпуска средств, выполнению планов расходов, использованию ранее выданных ресурсов. Эта форма финансового контроля предполагает системный факторный анализ деятельности предприятий и организаций в целях выявления полноты и своевременности расчётов с бюджетом. Важное значение текущий финансовый контроль имеет в изыскании внутрихозяйственных резервов роста накоплений. Он производится повседневно финансовыми службами, для исключения нарушений финансовой дисциплины в процессе исполнения финансовых планов предприятий, организаций и учреждений, при открытии кредитов фин. органами, проверке документации по совершаемым операциям бухгалтерами предприятий, организаций и т.п.

Последующий финансовый контроль осуществляется после завершения отчётного периода и финансового года в целом. Проверяется целесообразность расходования государственных денежных средств при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов предприятий и организаций, смет бюджетных учреждений. Оценка проведённых мероприятий производиться в результате анализа использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, законности совершённых хозяйственно-финансовых операций на основе проверенных отчётных бухгалтерских и расходных документов, конечных финансовых результатов.

2.3 Методы финансового контроля

Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают приемы и способы его осуществления.

Метод финансового контроля можно сформулировать как комплексное, органически взаимосвязанное изучение законности, достоверности, целесообразности и экономической эффективности хозяйственных и финансовых операций и процессов на основе использования учетной, отчетной, плановой (нормативной) и другой экономической информации в сочетании с исследованием фактического состояния объектов контроля.

По информационному обеспечению различают методы документального и фактического контроля.

Документальный контроль заключается в установлении сущности и достоверности хозяйственной операции по данным первичной документации, учетных регистров и отчетности, в которых она нашла отражение, т.е. в бухгалтерском, оперативном и статистическом учете. Так, выполнение планов производства и реализации продукции, ее себестоимости и рентабельности на контролируемом предприятии определяется по данным, содержащимся в первичной документации, учете и отчетности.

Фактический контроль состоит в определении действительного, реального состояния объекта проверки путем перерасчета, взвешивания, обмера, лабораторного анализа и других методов проверки. К объектам фактического контроля относятся: наличные деньги в кассе, основные средства, материальные ценности, готовая продукция, незавершенное производство.

Фактический и документальный контроль выполняется во взаимной связи, так как только их совместное применение позволяет установить действительное состояние объектов проверки и их сохранности, разработать мероприятия по устранению имеющихся недостатков.

Основными методами финансового контроля являются:

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

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

Объектами документальных проверок являются бухгалтерская, статистическая, операционно-техническая отчетность, сметы расходов и расчеты к ним, расчеты по налогам и т.п.

Обследование в отличие от проверки охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого эко­номического субъекта для определения его финансового состоя­ния и возможных перспектив развития. В ходе обследования могут осуществляться контрольные обмеры выполнения работ, расхода материалов, топлива, энергии и т.д.

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

Анализ финансового состояния как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.

Наблюдение (мониторинг) — постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия-клиента; неэффектив­ное использование полученной ссуды и снижение ликвидности может привести к ужесточению условий кредитования, требова­нию досрочного возврата ссуды.

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

Классификация ревизий:

1. По ведомственной принадлежности ревизуемых органов

* ведомственные
* внутриведомственны
* внутрихозяйственные

2. По полноте охвата

* полные
* частичные
* комплексные
* тематические

3. По глубине проведения

* сквозные
* локальные

4. По степени охвата данных

* сплошные
* выборочные
* комбинированные

5. По характеру материала

* документальные
* фактические

6. По отношению к плану

* плановые
* внеплановые

7. По очерёдности исследования одних и тех же документов

* первичные
* дополнительные
* повторные.

Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.

**3 Государственный финансовый контроль в РФ**

## 

## 3.1 Органы государственного финансового контроля

Принцип разделения властей придает важную роль финансовому контролю за деятельностью органов исполнительной власти со стороны органов представительной власти и определяет его новое содержание. Основы контроля закреплены в Конституции Российской Федерации, в конституциях республик в составе федерации, а также в основных законах и правовых актах представительных органов местного самоуправления и органов исполнительной власти.

Так, для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Государственная Дума образует Счетную палату. Ее деятельность будет рассмотрена далее.

В ведение Государственной Думы и Совета Федерации передан контрольно-бюджетный комитет. В его компетенцию входят помимо экспертно-аналитической работы по финансовым вопросам, связанным с доходами и расходованием бюджетных средств, проведение также финансового контроля за: исполнением федерального бюджета; соблюдением законности и повышением эффективности государственных средств, выдаваемых на финансирование бюджетных организаций, сферы материального производства, обороны; формированием доходов и расходов от внешнеэкономической деятельности; использованием внебюджетных фондов.

Контрольные функции в области финансов осуществляют также представительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации, что закреплено в их законодательстве в соответствии с федеральными актами, и органы местного самоуправления.

В целях эффективности президентского контроля в ведении Президента Российской Федерации создан специальный контрольный орган — Контрольное управление Президента Российской Федерации (преобразованное из Контрольного управления Администрации Президента Российской Федерации).

Контрольное управление имеет территориальные подразделения. Все эти органы действуют как система обеспечения конституционных контрольных полномочий Президента Российской Федерации. Они осуществляют от имени и по поручению Президента Российской Федерации контроль за исполнением федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов федерации Конституции Российской Федерации, указов и распоряжений Президента. Управление подчиняется непосредственно Президенту Российской Федерации в качестве структурного подразделения его администрации. Основными функциями Контрольного управления являются:

* анализ деятельности специальных органов контроля и надзора федеральных органов исполнительной власти, подразделений Администрации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации;
* рассмотрение жалоб и обращений граждан, предприятий, учреждений.

Все они предполагают возможность проведения контроля, являющегося по своему содержанию финансовым.

Управление не наделено правом применение каких-либо санкций, однако оно в праве направлять предписания об устранении выявленных нарушений руководителям федеральных органов исполнительной власти, главам исполнительной власти субъектов федерации. Эти предписания должны быть рассмотрены соответствующими органами и должностными лицами в течение 10 дней.

Органы исполнительной власти направляют контрольную деятельность подведомственных им органов государственного управления, в том числе финансовых, а также непосредственно сами осуществляют финансовый контроль.

В пределах своих полномочий Правительство Российской Федерации контролирует составление и исполнение федерального бюджета, проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики, осуществляет систематический контроль за исполнением законов Российской Федерации и иных актов, регулирующих финансовые отношения, другими органами исполнительной власти субъектов федерации, принимает меры по устранению их нарушения.

В полномочия Правительства Российской Федерации входит контроль за деятельностью в области финансов подведомственных ему министерств, государственных комитетов и других, включая органы федеральной службы финансовой сферы. При этом Правительство Российской Федерации вправе отменить акты указанных органов.

Направляя деятельность подведомственных ему органов по осуществлению финансового контроля, Правительство Российской Федерации принимает правовые акты (нормативные и индивидуальные), регулирующие порядок этой деятельности. Так, Правительством Российской Федерации утверждены Положение о Министерстве финансов Российской Федерации (Постановление от 19 августа 1994 года), Положение о Федеральном казначействе Российской Федерации (Постановление от 01.12.2004г.), о других службах, где закреплены функции по финансовому контролю.

Важнейшее место в системе финансового контроля занимает Министерство финансов Российской Федерации, которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и контролирует ее осуществление.

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.

Следует при этом отметить, что контрольные полномочия Минфина Российской Федерации распространяются на финансовые средства только федерального уровня. В тех случаях, когда проверяется деятельность исполнительных органов власти субъектов Федерации, его контрольные функции не должны выходить за эти рамки. Такой подход обусловлен принципом самостоятельности бюджетного устройства в Российской Федерации.

Однако, принимая во внимание принятый в 1998г. Бюджетный кодекс, можно отметить, что на Минфин возложено осуществление финансового контроля за исполнением бюджетов субъектов российской Федерации и местных бюджетов, если субъект Российской Федерации получает помощь в объеме свыше 50% расходов его консолидированного бюджета. Назначается ревизия и исполнение бюджета субъекта федерации переходит под контроль Минфина и в случаях, когда субъект не в состоянии обеспечить обслуживание и погашение своих долговых обязательств.

Финансовый контроль осуществляют все структурные подразделения МФРФ соответственно их компетенции. Так, органы казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жесткий контроль за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств. На Казначейство возложены следующие задачи:

* контроль доходной и расходной частей бюджета в ходе его исполнения ;
* контроль состояния государственных финансов в целом и предоставление высшим органам законодательной и исполнительной власти отчётов о финансовых операциях правительства РФ и состоянии бюджетной системы;
* совместно с центральным банком контроль состояния внешнего и внутреннего долга РФ;
* контроль над государственными внебюджетными фондами и финансовыми отношениями между ними и федеральным бюджетом.

Переход на казначейскую систему исполнения федерального бюджета позволит значительно укрепить контрольные полномочия Федерального казначейства в части федерального бюджета.

В связи с повышением роли налогов в доходах государства стало необходимо выделение органов налоговой службы в особую систему. Деятельность налоговой службы направлена на обеспечение единой системы контроля за соблюдением российского налогового законодательства, правомерности исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет и внебюджетные фонды. Органы ГНС наделены широким кругом контрольных полномочий и прав по применению мер принудительного воздействия к нарушителям налогового законодательства. Одновременно, для обеспечения безопасности РФ и укрепления государственной дисциплины в области налогообложения были созданы федеральные органы налоговой полиции, которые включают в Федеральную службу налоговой полиции, территориальные и местные органы.

Функции органов Государственного страхового надзора также ограничены особой сферой — страховой деятельностью. Они осуществляются в целях обеспечения соблюдения требований законодательства РФ о страховании, развития страховых услуг, защиты прав и интересов участников страховых отношений.

Перестройка банковской системы и возникновение коммерческих банков в значительной мере изменили функции банков (кредитных органов) в области финансового контроля. Особая роль в его осуществлении принадлежит Центральному Банку России. Он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. С этой целью создано специальное подразделение – Департамент банковского надзора. При этом ЦБР вправе применить к банкам, нарушающим законодательство и установленные правила деятельности, принудительные меры воздействия в административном порядке. ЦБР осуществляет контроль за соблюдением законодательства о валютном регулировании.

Впервые в законодательном плане решен вопрос об обязательности ведомственного или внутреннего контроля. Главным распорядителям и распорядителям бюджетных средств вменено в обязанность осуществлять контроль за использованием этих средств.

Наряду со всеми перечисленными структурными подразделениями МФРФ существует специальное контрольное подразделение, предназначенное именно для проведения финансового контроля – это Контрольно-ревизионное управление с его территориальными органами на местах.

## 

## 3.2 Деятельность Счетной Палаты Российской Федерации

Счетная палата Российской Федерации является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием Российской Федерации и подотчетным ему.

Контрольно-ревизионная деятельность Счетной палаты Российской Федерации реализуется в следующих сферах контроля:

* контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета по объемам, структуре и целевому назначению, оценка обоснованности проектов федерального бюджета;
* контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей бюджетов государственных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению, оценка обоснованности проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов;
* определение эффективности и целесообразности использования государственной собственности, контроль за поступлением в федеральный бюджет средств от распоряжения и управления государственной собственностью;
* контроль за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации и за использованием кредитных ресурсов;
* контроль за банковской системой в части обслуживания федерального бюджета и государственного долга Российской Федерации.

Система контроля за исполнением бюджета предполагает непрерывный трехлетний цикл контроля за исполнением бюджета каждого финансового года, состоящий из нескольких последовательных стадий: предварительного контроля проекта бюджета будущего года, оперативного контроля непосредственно в ходе исполнения бюджета года текущего и документальной ревизии уже исполненного бюджета. Применительно к 2001 г. это реализовалось так, что Счетная палата готовила заключение на проект федерального бюджета-2002, оперативно контролировала исполнение бюджета-2001 и осуществляла комплексную документальную ревизию исполнения бюджета-2000. Таким образом, в течение каждого календарного года Палата одновременно работает с бюджетами трех лет, а бюджет каждого финансового года находится в одной из фаз трехлетнего контрольного цикла.

Предварительный контроль, осуществляемый Счетной палатой, представляет собой комплекс экспертно-аналитических и контрольных мероприятий, связанных с оценкой и анализом важнейших макроэкономических и бюджетообразующих показателей, доходных и расходных статей федерального бюджета; обобщающим результатом здесь является заключение Счетной палаты на представляемый Правительством РФ проект федерального бюджета. Палата постоянно отслеживает исполнение основных доходных и расходных статей бюджета в разрезе как функциональной, так и ведомственной структуры. В ходе анализа проекта бюджета его параметры сопоставляются с имеющейся по каждому из направлений деятельности Счетной палаты информацией об экономическом положении страны в целом, отдельных регионов и отраслей. Учитывается фактическое состояние, прежде всего финансирования субъектов ведомственной структуры, разделов и подразделов функциональной классификации расходов, доходной части бюджета, внешних и внутренних заимствований, межбюджетных отношений. Такое сопоставление позволяет подготовить заключение на проект федерального бюджета, дать оценку обоснованности и достоверности его основных параметров. В ходе работы над заключением и в дальнейшем — в ходе обсуждения проекта федерального бюджета в Государственной Думе — Счетная палата вносит предложения по корректировке тех бюджетных показателей, которые явно не соответствуют социально-экономическим реальностям.

После законодательного утверждения федерального бюджета последний переходит в режим оперативного контроля за его исполнением со стороны Счетной палаты. Такой контроль осуществляется путем анализа полученной, обработанной и обобщенной информации о ходе исполнения бюджета, поступающей из различных источников. Информационным фундаментом оперативного контроля за исполнением федерального бюджета служат, во-первых, база данных Счетной палаты, сформированная посредством ввода и обработки первичных платежных документов (явившихся основанием для проведения операций со средствами федерального бюджета), переданных Минфином и Банком России, а также ввода и обработки данных отчетности последних и других участников бюджетного процесса. Во-вторых, — иная существующая обязательная финансовая отчетность, предоставляемая рядом министерств и ведомств (Минфином, МНС, Мингосимуществом России, Минэкономразвитием и Госкомстатом России, другими государственными органами), Банком России и кредитными организациями, уполномоченными осуществлять операции со средствами федерального бюджета. В-третьих, — специальные формы обязательной для участников бюджетного процесса финансовой отчетности, право разрабатывать и вводить которые Счетная палата имеет на основании статьи 14 Федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации». В-четвертых, — результаты оперативного контроля за исполнением федерального бюджета, осуществляемого по конкретным направлениям деятельности Палаты — в разрезе видов доходов, разделов, подразделов, целевых статей, видов расходов функциональной классификации бюджетов Российской Федерации, ведомственной структуры расходов федерального бюджета, а также источников финансирования дефицита федерального бюджета. В-пятых, — относящиеся к контролируемому периоду итоги контрольных мероприятий, осуществляемых Счетной палатой по поручениям палат Федерального Собрания и по своей инициативе. В-шестых, — результаты выборочных экспресс-проверок по ограниченному кругу вопросов и объектов с целью уточнения оперативных данных. Обработка массива информации, поступающей из этих различных источников, позволяет повысить достоверность результатов оперативного контроля Счетной палатой исполнения федерального бюджета.

Информация о ходе исполнения федерального бюджета обрабатывается постоянно, а итоговые данные подводятся ежемесячно. На их основе ежеквартально нарастающим итогом составляется оперативный отчет об исполнении федерального бюджета текущего года за три, шесть, девять и двенадцать месяцев. Отчет утверждается Коллегией Счетной палаты и в соответствии со статьей 14 Закона «О Счетной палате Российской Федерации» направляется палатам Федерального Собрания по форме, согласованной с Советом Федерации и утвержденной Государственной Думой.

После завершения финансового года Счетная палата начинает подготовку к упомянутой третьей, заключительной, фазе — комплексной документальной ревизии уже исполненного бюджета, которая осуществляется на основании норм и положений статей 2, 9 и 11 Закона о Счетной палате РФ. Цель ревизии — на строго документальной основе установить фактическое исполнение закона о федеральном бюджете В этой связи определяются объем и структура поступивших доходов и заимствований (по всем источникам), а также осуществленных расходов федерального бюджета (по разделам и подразделам функциональной классификации, по ведомственной структуре расходов, на финансирование программной части федерального бюджета); источники финансирования дефицита федерального бюджета Проверяются законность, целевое назначение и эффективность финансирования и использования средств федерального бюджета и операций с ними в ходе его исполнения; состояние организации, учета и отчетности исполнения федерального бюджета.

В структуре Счетной палаты функционирует специальная аудиторская служба, осуществляющая контроль за доходами от управления и распоряжения государственной собственностью, за эффективностью и целесообразностью ее использования.

Объектами контроля за использованием федеральной собственности являются прежде всего государственные предприятия и учреждения, хозяйственные общества и товарищества с долей участия Российской Федерации, федеральная недвижимость и зарубежная собственность.

По закону деятельность Счётной Палаты является гласной: все результаты должны освещаться в средствах массовой информации.

## 3.3 Контрольно-счетная палата Челябинской области

Контрольно-счетная палата Челябинской области является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым законодательным (представительным) органом области. Контрольно-счетная палата осуществляет контроль за исполнением областного бюджета, бюджетов областных внебюджетных и валютных фондов, за расходованием иных финансовых ресурсов области.

Для решения задач, определенных действующим законодательством, контрольно-счетная палата обладает организационной и функциональной независимостью.

Контрольно-счетная палата является юридическим лицом.

Контрольно-счетная палата состоит из председателя, заместителя председателя, аудиторов контрольно-счетной палаты.

Структура контрольно-счетной палаты утверждается законодательным (представительным) органом области.

Председатель, заместитель председателя контрольно-счетной палаты назначаются на должность законодательным (представительным) органом области по согласованию с Губернатором области сроком на 5 лет.

Аудиторы контрольно-счетной палаты назначаются на должность законодательным (представительным) органом области по представлению председателя контрольно-счетной палаты сроком на 5 лет.

Председатель, заместитель председателя, аудиторы контрольно-счетной палаты не могут быть депутатами Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, законодательного (представительного) органа области и представительных органов местного самоуправления, заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

Финансирование контрольно-счетной палаты области осуществляется за счет средств областного бюджета.

Правовое положение контрольно-счетной палаты области, полномочия, порядок ее деятельности определяются Уставом и законом области.

# 4. Аудиторский финансовый контроль

Аудиторский контроль является новым видом финансового контроля, возникшим в РФ в конце 80-х годов, когда было принято постановление правительства (1987 год) о создании совместных предприятий. С переходом к рыночной системе управления экономикой и появления различных коммерческих структур (коммерческие банки, страховые фирмы, корпорации) резко повысились требования к их финансовой надёжности и объективности при оценке финансового состояния.

Аудиторский контроль – независимый финансовый контроль. Его могут проводить как отдельные физические лица, прошедшие государственную аттестацию и зарегистрированные в качестве предпринимателей-аудиторов, так и аудиторские фирмы (в том числе иностранные), которые могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную российским законодательством, кроме акционерного общества открытого типа. После получения лицензии на право осуществления аудиторской деятельности они включаются в Государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм. Аудиторские фирмы и аудиторы не имеют права одновременно заниматься какой-либо другой предпринимательской деятельностью.

Основные задачи аудиторского контроля – установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчётности и соответствия произведённых финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации; проверка платёжно-расчётной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований проверяемых экономических субъектов. Аудиторские службы могут оказывать и другие услуги: постановку и ведение бухгалтерского учёта; составление бухгалтерской отчётности и деклараций о доходах; анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности; обучение работников бухгалтерских служб и консультирование в вопросах финансово-хозяйственного законодательства; проработку рекомендаций, полученных в результате аудиторских проверок.

Все услуги аудиторских организаций платные. Как правило, отношения аудитора (аудиторской фирмы) с клиентом оформляются договором с оплатой услуг по договорным ценам. Если аудиторская проверка проводится на основе поручения судебных органов при наличии уголовного дела, принятого к производству, или дела, подведомственного арбитражному суду, то оплата аудиторских услуг производится за счёт проверяемой организации по тарифам, утверждённым Правительством РФ, а в случае финансовой несостоятельности – за счёт средств бюджета, с последующим возмещением из имущества проверяемой организации, признанной судом банкротом.

Аудиторская проверка может быт обязательной и инициативной. Если инициативная проверка осуществляется по решению самого экономического субъекта, то обязательная проводится в установленном порядке во всех случаях, предусмотренных законом РФ от 7 августа 2001 г 119-ФЗ «об аудиторской деятельности».

Обязательной аудиторской проверке подлежат банки, страховые организации, биржи, внебюджетные фонды, создаваемые за счёт обязательных отчислений; благотворительные фонды; предприятия, созданные в форме открытого акционерного общества, независимо от числа акционеров и размера уставного капитала, а также предприятия, имеющие в уставном фонде долю, принадлежащую иностранным инвесторам.

Кроме того, ежегодному аудиторскому контролю подлежат предприятия (за исключением муниципальных и государственных) отдельные финансовые показатели которых превышают критерии, установленные Правительством. Обязательная проверка может быть проведена и по поручению государственных органов – прокуратуры, казначейства, налоговой службы и налоговой полиции.

Уклонение экономического субъекта от проведения проверки либо препятствование её проведению влечёт за собой взыскание штрафа по решению суда.

Результат аудиторской проверки оформляется в виде заключения аудитора (аудиторской фирмы). Этот документ имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов. Различают четыре варианта заключения:

* Заключение без замечаний – аудитор подтверждает достоверность показателей финансовой отчётности и бухгалтерского баланса;
* Заключение с замечаниями (оговорками), свидетельствующее об общем положительном мнении аудитора о достоверности показателей финансово-бухгалтерской отчётности, но им установлены отельные упущения, которые излагаются в аналитическом разделе заключения;
* Отрицательное заключение составляется в тех случаях, когда, по мнению аудитора, бухгалтерский учёт не соответствует требованиям нормативного законодательства, а финансовая отчётность не даёт достоверного представления о финансовом положении проверяемого предприятия;
* Заключение не составляется в том случае, если аудитор не смог выразить своё мнение о качестве учёта и отчётности ввиду неполучения от проверяемого субъекта достаточно убедительных доказательств.

Выделяются два вида аудита – внешний и внутрифирменный.

Внутрифирменный аудит осуществляется внутрифирменной аудиторской службой, функционирующей как на уровне центрального руководства фирмы, так и на уровне филиалов, дочерних компаний и т.д.

Внутрифирменный аудит направлен на повышение эффективностиуправленческих решений по совершенствованию финансовой и хозяйственной деятельности предприятия в целях максимизации рентабельности и прибыли. В его задачи входит: проверка соблюдения принципов и правил бухгалтерского учёта при подготовке ежегодной отчётности; проработка рекомендаций внешних аудиторов; консультирование руководства фирмы по всем вопросам финансовой стратегии предприятия; проверка своевременности, надёжности и точности финансовой информации, подготовленной для руководства филиалами центральных органов; анализ адекватности и эффективности мероприятий по обеспечению сохранности активов; выявление резервов экономии ликвидных средств; определение эффективности финансово-хозяйственной деятельности фирмы и филиалов и т.п.

Внешний аудит выполняют специальные аудиторские фирмы по договору с государственными налоговыми и другими органами, предприятиями, другими пользователями – банками, иностранными партнёрами, акционерами, страховыми обществами и т.п. Основной их задачей является установление достоверности финансовой отчетности проверяемых объектов, а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков в деятельности хозорганов, улучшению их финансово-хозяйственной деятельности.

Для достижения поставленных задач и целей аудиторские фирмы осуществляют: финансовые экспертизы; проверки и ревизии финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий и организаций; контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению; предотвращение их занижения и возможности избежания взыскания штрафных санкций; консультирование по вопросам организации учёта и управления, составления отчётности, проблемам налогообложения; проверка правильности и эффективности внутрифирменного финансового контроля и аудита.

В целом область аудиторских услуг весьма значительна. К ней можно отнести также: постановку и организацию бухгалтерского учёта; подготовку документов, необходимых при создании совместных предприятий и акционерных обществ; посредничество при заключении торговых сделок; предварительный и последующий контроль за заключенными договорами и контрактами; содействие отечественным и иностранным партнёрам при переговорах о сотрудничестве, учредительстве, разъяснение вопросов финансово-банковского, налогового, страхового и других видов законодательства и т.д.

Из перечня услуг чётко прослеживается превентивный характер контрольной деятельности аудиторских фирм, состоящий в предотвращении каких-либо финансово-хозяйственных нарушений и неудач.

Можно выделить несколько этапов аудиторской проверки. Начальный или подготовительный этап включает действия аудитора, обеспечивающие достоверность и эффективность анализа: подбор и систематизацию необходимых материалов, проверку сопоставимости и взаимной связи различных показателей отчётности. На втором этапе выполняется большое количество различных аналитических расчетов. Третий этап сводится к обобщению результатов и формулированию экспертно-аудиторской оценки.

Выполняя предусмотренные программой аудиторские процедуры, профессионалы проверяют полноту отражения важнейших хозяйственных операций в бухгалтерском учёте и отчётности; своевременность и правильность фиксирования результатов инвентаризации основных средств (фондов), материальных ценностей, денежных средств и расчётов, сохранность в течение установленного срока первичных учётных и другого рода оправдательных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций и их отражение в бухгалтерских записях. Проверка данных, содержащихся в отчётности, выполняется, как правило, на базе специальных тестов. Чаще всего они имеют форму вопросника по сбору данных и исчислению показателей.

На основе проверки и анализа финансового состояния аудиторы должны в официальной форме засвидетельствовать обоснованное мнение о конечных результатах деятельности контролируемых экономических объектов за определенный период.

Аудиторский финансовый контроль находится в процессе развития. Его сфера деятельности будет расширяться по мере укрепления цивилизованных рыночных отношений в стране, повышения квалификации сотрудников аудиторских служб и роста спроса на их услуги со стороны частных фирм и корпораций с целью снижения финансовых рисков в условиях растущей конкуренции.

**Заключение**

Сегодня органы государственной власти уделяют серьезное внимание вопросам совершенствования системы финансового контроля. Поскольку очевидно, что обязательным условием эффективного функционирования экономики и финансовой системы страны является наличие развитой системы контроля.

Совершенствование государственного финансового контроля в России позволит целесообразно и эффективно использовать государственные финансовые ресурсы страны, а также движение финансовых потоков от отправителя к адресату. Снизится вероятность, что денежные средства будут использованы с нарушениями законодательства и будет уверенность, что данные денежные средства будут использованы по целевому назначению. Совершенствование финансового контроля будет препятствовать и нарушению законности финансовой деятельности хозяйствующих субъектов, обнаружению и раскрытию противоправных деяний, выявлению и устранению причин и условий, способствующих такого рода действиям.

Организация и функционирование эффективной системы финансового контроля — обязательный и непременный элемент государственной финансовой политики. Государственный финансовый контроль, играя существенную роль в обеспечении функционирования государства, одновременно может квалифицироваться как функция социального управления и правового регулирования.

Сегодня назрела необходимость должного правового регулирования организации и деятельности органов государственного контроля, так как контрольная деятельность в России пока малоэффективна.

По мимо государственного финансового контроля немаловажную роль играют и другие виды финансового контроля, в том числе и аудиторский, роль которого в последние годы многократно возросла. Это обусловлено всё более широким развитием в стране рыночных отношений.

В связи с этим необходимо дальнейшее совершенствование действующего законодательства, призванное способствовать развитию методологической базы, терминологического единообразия и механизма формирования и функционирования системы финансового контроля.

# Список используемой литературы:

1. Аудит: Учебник для вузов / Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин А.А., Сотникова Л.В.; Под ред. Проф. Подольского В.И. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

2.Аудит и ревизия: Справ. Пособие / Бавдей А.Л., Белый И.Н., Дробышевский Н.П. и др.; Под общ. ред. Белого И.Н.: ООО “Мисанта”, 1994

3.Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999

4. Финансы, денежное обращение, кредит; Москва ЮНИТИ 2004; под редакцией Г. Б. Поляка.

5. Шохин С.О. Проблемы и перспективы развития финансового контроля в Российской Федерации: Финансы и статистика, 2002

6. Финансы: учебник для вузов / Под ред. В.М. Родионовой — М.: Финансы и статистика, 2001

7. Общая теория финансов; под редакцией Дробозиной Л. А.; ЮНИТИ 1995.

8. Информационная система «КОНСУЛЬТАНТ ПЛЮС»

9. Н.И. Химичева «Финансовое право» - М.: Юристъ, 2000 год.

10. Государственный финансовый контроль/ФК НОВОСТИ/ 03.03 2006.

11. Андреев А.Г., Соменков А.Д. Правовые основы финансового контроля. //Финансы, 2005. - №12.

12. Бурцев В.В. Система финансового контроля. // Материалы сайта «Современная Россия. Информационно-аналитический портал». — www.nasledie.ru/schetpal/

13. И.Г. Русакова «Налоги и налогообложение»: финансы ЮНИТИ 1998 год.

14. Финансово-кредитный словарь под ред. Гарбузова В. Ф., Финансы и статистика, АКАДЕМИЯ, 1997.

15. Финансы и кредит; учебник для средних специальных учебных заведений; Москва АКАДЕМИЯ; Л. В. Перекрёстова, С. П. Сазонов.