План:

# Введение.

1.Назначение финансового контроля.

2. Виды и методы финансового контроля.

3.Органы, которые осуществляют финансовый контроль.

# Введение.

Контроль проникает во все сферы правоотношений и затрагивает интересы миллионов людей, десятки тысяч организаций.

Существуют законы, указы, постановления, в которых регулируется контрольная и надзорная деятельность. Поэтому ориентироваться в компетенции и полномочиях контролирующих органов затруднительно для руководителей, бухгалтеров субъектов, фирм, предприятий. Как защитить права и интересы, противостоять злоупотреблениям и неквали­фицированным и ошибочным действиям контролирующих органов, отдельных инспекторов.

Предприятиям и фирмам предоставлены права самостоятельно действовать в соответствии с принятой учетной политикой и международными стандартами бухгалтерского учета и отчетности. В этих условиях функционально обособленного направления экономической работы на фирме становится необходимой организация контроля, которая обеспечивала бы принятие оперативных, стратегических и перспективных управленческих решений. Контроль на пред­приятии включает текущий сбор и обработку информации, проверку отклонений фактических показателей деятельности фирмы от нормативных или плановых и, что более важно, - подготовку рекоменда­ций для принятия решений. Координируя деятельность всей системы управления фирмой по достижению постав­ленной цели, контроль обеспечивает выполнение функции «управление управлением» и является синтезом пла­нирования, учета, экономического анализа, организации информационных, денежных потоков, документооборота. Контроль выявляет слабые стороны, позволяет оптимально использовать ресурсы, вводить в действие резервы, а так­же избежать банкротства и кризисных ситуаций. Конт­роль на предприятии включается в процесс управления, установление целей, разработку бизнес-планов, бюдже­тов, мониторинга, оперативной работы, отклонений от намеченных целей на всех этапах жизни товара: от его создания до реализации. В современных условиях при создании новых изделий, организации неиспользованной работы, достижений науки и техники роль кон­троля будет усиливаться.

Наряду с внутренним контролем, внутрихозяйствен­ным расчетом, созданием мер по ограничению риска и безопасности хозяйственной деятельности фирмы, важ­ное значение в финансовой и налоговой сфере в современ­ной обстановке представляет ревизия - как инструмент контроля. Неплатежи, задержки заработной платы, на­логовое бремя, инфляция и нестабильность экономики в стране требует со стороны государства радикальных мер, соответствующих международным стандартам: проверок финансовых результатов, правил документооборота и кон­троля учетной политики. Эти функции контроля и реви­зий в стране вскрывают укрытие фирм от налоговых пла­тежей, нарушения в использовании бюджетных ассигно­ваний. Наполняемость бюджета и внебюджетных фондов позволит своевременно выдавать заработную плату, пен­сии и стипендии, пособия, улучшить социальную помощь, здравоохранение, образование, работу правоохранитель­ных органов и выполнять другие функции государства.

**1.Назначение финансового контроля.**

Финансовый контроль – составная часть, или специальная отрасль, осуществляемого в стране контроля. Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому использование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля 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.

Назначение 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.

Финансовый контроль – это контроль за законностью действий в области образования и использования денежных средств государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.

Финансовый контроль включает в себя: контроль за исполнением бюджета; бюджетов субъектов; бюджетов внебюджетных фондов; контроль за состоянием внешнего и внутреннего долга; государственных резервов.

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.

Конкретные формы и методы финансового контроля позволяют обеспечить интересы и права как государства и его учреждений, так и всех других экономических субъектов; финансовые нарушения влекут санкции и штрафы.

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.

Рыночные отношения сопровождаются появлением предприятий новых форм собственности, сменой источников финансовых ресурсов, принципов финансирования и кредитования, ценообразования, денежные расчеты, разделение доходов, состава финансово-кредитной системы и взаимоотношений между ее частями. В этих условиях появилось много новых направлений финансового контроля, отсутствующих в планах контрольных органах, которым не уделялось надлежащего внимания при административной системе управления. Сформировалась большая сфера деятельности для финансового контроля.

Основное содержание финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, заключается в:

***а)*** *проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и*

*органами местного самоуправления, организациями и гражданами;*

***б)*** *проверке правильности использования государственными и*

*муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями,*

*находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении*

*денежных ресурсов (банковских ссуд, внебюджетных средств и других*

*средств);*

***в***) *проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов*

*и хранения денежных средств предприятиями, организациями,*

*учреждениями;*

***г***) *выявлении внутренних резервов производства;*

***д)*** *устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.*

*В случае их выявления в установленном порядке принимаются меры*

*воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам,*

*обеспечивается возмещение материального ущерба государству,*

*организациям, гражданам.*

**Сфера применения**

Необходимым условием эффективности финансового контроля является система бухгалтерского учета, обеспечивающая достоверность и полноту отражения стоимостных показателей деятельности подотчетного юридического или физического лица. Только при таком условии результаты финансового контроля дают возможность для анализа и объективной оценки динамики финансовых показателей и корректировки хода реализации финансовой политики на определенный период развития как отдельной сферы деятельности , так и всего государства.

В странах с рыночной экономикой *сфера государственного финансового контроля обеспечивает реализацию финансовой политики государства.* Государственный финансовый контроль распространяется только на звенья системы государственных финансов и охватывает только обобществленную часть валового продукта. Это прежде всего, составление и исполнение государственного бюджета, внебюджетные правительственные фонды, местные финансы и финансы государственных предприятий. Деятельность монополий и частнопредпринимательская деятельность является объектом государственного финансового контроля лишь в части соблюдения финансовой дисциплине при выполнении монополиями государственных заказов, при предоставлении монополиям и частным предпринимателям субсидий и кредитов, при составлении ими налоговых деклараций.

За сферу государственного контроля выходит *финансовый контроль, осуществляемый в сфере деятельности монополий и частного предпринимательства самим владельцами финансового капитала или его отдельных компонентов.* Здесь финансовый контроль осуществляется, пожалуй, самым бескомпромиссным, ибо от его повседневности и строгости непосредственно зависит финансовая результативность деятельности самих владельцев капитала. Конечной целью предпринимательской деятельности в любой сфере, как правило, является обогащение, т.е. ни что иное как возрастание первоначального капитала.

Стоимостным звеном финансового контроля является *финансовый контроль независимых аудиторских служб.* Аудиторская проверка направлена на оценку достоверности финансовой отчетности, глубокий экономический анализ финансовой деятельности, оценку финансовой надежности фирмы, предприятия, банка, страховой организации или другого контролируемого юридического лица и подготовку соответствующего заключения.

## 2. Виды и методы финансового контроля.

Финансовый контроль как специализированный вид управленческой деятельности и особая отрасль экономических знаний располагает разнообразными методическими приемами, разработанными этой дисциплиной или основанными на достижениях смежных областей (бухгалтерского учета, статистики, финансов, государственного бюджета).

Системность контроля достигается комбинированным использованием его различных видов: логического и математического, документального и фактического.

Деление контроля на документальный и фактический носит в известной мере условный характер ибо 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.

Фактический контроль базируется на изучении фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра в натуре (пересчета, взвешивания, лабораторного анализа и т.д.), он не может быть всеобъемлющим ввиду непрерывности хозяйственных операций.

**К основным способам документального контроля можно отнести:**

● формальную и арифметическую проверку документов;

● юридическую оценку хозяйственных операций, отраженных в документах;

● логический контроль объективной возможности документально

оформленных хозяйственных операций;

● сплошное и выборочное наблюдение;

● встречную проверку документов;

● способ обратного счета, основанный на предварительной экспертной

оценке материальных затрат с целью последующего определения

величины необоснованных списаний сырья и материалов на производство

определенных видов продукции, которые ко времени контроля имеются в

наличии;

● оценку законности и обоснованности хозяйственных операций по данным

корреспонденции счетов бухгалтерского учета;

● балансовые увязки движения товарно-материальных ценностей с их

отражением в финансово-бухгалтерской документации.

Приемы фактического контроля могут быть подразделены на три группы:

● инвентаризация;

● экспертная оценка квалифицированными специалистами действительного

объема и количества выполненных работ, обоснованности нормативов

материальных затрат и выхода готовой продукции;

● визуальное наблюдение при непосредственном обследовании складских

помещений, производственных подразделений, состояния контрольно-

пропускного режима.

Среди форм финансового контроля выделяют **предварительный, текущий и последующий контроль.**

**Предварительный финансовый** контроль проводиться до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В этом случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности, - проекты бюджетов, финансовых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и.т.п.

**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.) В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются её нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

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 следующие методы финансового контроля: наблюдения, надзор, ревизии, проверки (документации, состояния учета и т.д.), рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности и др.

Основной метод финансового контроля – **ревизия**, то есть наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности.

По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические, полные (сплошные), выборочные. По организационному признаку они могут быть плановыми (предусмотренными в плане работы соответствующего органа) и внеплановыми (назначенными в связи с поступлением сигналов, жалоб и заявлений граждан, требующих проверки), комплексными (проводимыми совместно с несколькими контролирующими органами).

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.

Классификация ревизий:

1. По ведомственной принадлежности ревизуемых органов

* *ведомственные*
* *внутриведомственные*
* *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*

Немаловажное место среди методов финансового контроля занимает **счетная проверка** отчетности, которая представляет собой совокупность специальных приемов контроля достоверности бухгалтерских отчетов и балансов.

***Выделяют три основных этапа счетной проверки:***

● проверка согласованности показателей различных форм отчетности;

● сличение отдельных отчетных показателей с записями в регистрах

бухгалтерского учета;

● проверка обоснованности учетных записей по данным первичных

документов.

Результаты счетно-аналитических проверок оформляются соответствующим актом. Акт проверки имеет целью указать, прежде всего, на неэффективное, нерациональное использование государственного имущества.

**Контрольно-ревизионное управление**

Основной задачей деятельности территориальных управлений КРУ является осуществление последующего контроля за своевременным ,целевым и рациональным использованием и сохранностью федеральных средств , что включает в себя:

● усиление контроля за целевым использованием средств федерального

бюджета;

● осуществление контроля за целевым и рациональным использованием

государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств;

● проведение ревизий и проверок поступления и расходования средств

федерального бюджета, использование внебюджетных средств, доходов от

имущества (в том числе от ценных бумаг), находящихся в федеральной

собственности;

● проведение документальных ревизий и проверок финансово-

хозяйственной деятельности организаций любых форм собственности по

мотивированным постановлениям правоохранительных органов.

Контрольно-ревизионное Управление поимо перечисленных задач, должны также проводить по обращениям органов государственной власти субъектов и органов местного самоуправления ревизии и финансовые проверки поступлений и расходования средств соответствующих бюджетов и доходов от имущества, находящихся в их собственности.

Органы КРУ в своей работе взаимодействуют с другими государственными органами.

Законодательством также определены формы взаимодействия органов КРУ с правоохранительными органами в целях усиления эффективности контроля, что имеет особо важное значение в связи с ростом преступности в экономической сфере.

**3. Органы, которые осуществляют финансовый контроль.**

Субъектами финансового контроля являются особые органы и организации, наделенные контрольными функциями.

Общегосударственный финансовый контроль осуществляют законодательные органы власти, налоговые и кредитные учреждения, страховые организации, госкомитеты, министерства и ведомства, отделы местных Советов народных депутатов, финансовые службы предприятий, организаций, учреждений, ревизионные комиссии в кооперативных и общественных объединениях.

Законодательные органы страны осуществляют контроль при рассмотрении и утверждения государственного прогноза экономического и социального развития народного хозяйства государственного бюджета по звеньям бюджетной системы, отчетов по его исполнению. Контролируется законность и эффективность использования государственных средств, целесообразность осуществления расходов. Производится финансовый контроль законодательными органами через комитеты и комиссии, в частности, через плановые и бюджетно-финансовые комиссии. При законодательных органах создаются также Контрольные палаты.

Финансовые органы, возглавляемые министерствами финансов, контролируют процессы мобилизации и использования средств бюджетных фондов. Поэтому этот вид финансового контроля называют бюджетным. *Бюджетный контроль* способствует разработки оптимальной финансовой и бюджетной политики, обеспечивающий максимальный рост поступлений в государственный бюджет и развитие экономики.

В состав аппарата министерств финансов функционируют контрольно-ревизионные управления, а в территориальных финансовых органах - аппарат главного контролера- ревизора. Контрольно-ревизионные управления и аппараты контролеров-ревизоров проводят все виды ревизий производственно-финансовой деятельности предприятий, организаций и учреждений.

Кредитные учреждения осуществляют финансовый контроль при выдаче, проверке, обеспеченности и взыскании ссуд. Госкомиссии, госкомитеты, министерства и ведомства, отделы местных Советов народных депутатов проводят финансовый контроль специальным ревизорским аппаратом. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется структурными подразделениями предприятий, организаций. Как правило, на предприятиях, в организациях финансовый контроль выполняется главными (старшими) бухгалтерами, работниками финансовых отделов.

Налоговые инспекции - это органы оперативного финансового контроля. Возглавляет систему налоговых органов Государственная налоговая служба. Налоговые инспекции на местах подчиняются только своему вышестоящему органу. Задачи налоговых служб являются: контроль за соблюдением законодательства о налогах, обеспечение полноты и своевременности внесения в бюджет налоговых платежей. Одновременно налоговые инспекции осуществляют проверку финансового состояния предприятия и организаций независимо от ведомственной подчиненности и их организационно-правовой формы; проводят контроль за правильностью определения налогооблагаемой прибыли (дохода) с целью недопущения ее занижения; ведут регистрацию всех субъектов, а также реальных, потенциальных объектов налогообложения.

Налоговые инспекции имеют право: заключать в организациях различных форм собственности необходимые документы и сведения, за исключением тех, которые составляют коммерческую тайну, определяемою законодательством; контролировать соблюдение законодательства о предпринимательстве граждан; обследовать все помещения, используемые для извлечения доходов; приостанавливать операции предприятий и граждан в случае непредставления документов; изымать документы, свидетельствующие о сокрытии доходов; применять санкции и штрафы; предъявлять в суд и арбитраж иски о ликвидации предприятий, признании сделок недействительными.

Вместе с тем налоговые инспекции обязаны не разглашать сведения о размере вкладов предприятий и граждан. Граждане и предприятия могут подать в суд или арбитраж жалобы на действия государственных налоговых инспекций.

Развитие товарно-денежных отношений порождают разнообразие форм собственности, способствует появлению финансового рынка, что определяет направления дальнейшего развития и возникновения новых форм и средств финансового контроля. Аудиторство - новое в нашей стране организационная форма финансового контроля за финансово-хозяйственной и коммерческой деятельностью предприятий и организаций. Контрольные и консультационные услуги аудиторские фирмы оказывают всем предприятиям и организациям на платной основе. Аудиторские фирмы - это независимые организации, призванные способствовать повышению качества контроля, его объективности.

Как правило отношения аудитора и клиента оформляются договором с оплатой услуг по договорным ценам. Результат аудиторской проверки оформляется в виде заключения. Этот документ имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов.

Выделяют два вида аудита:

● *внешний*

● *внутрифирменный*.

Внешний аудит выполняют специальные аудиторские фирмы по договору с государственными, налоговыми и другими органами, предприятиями, другими пользователями – банками, иностранными партнерами, акционерами, страховыми обществами т.д. 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 и коммерческих результатов.

Внутрифирменный аудит осуществляется внутри фирм аудиторской службой, функционирующей, как на уровне центрального руководства фирмы, так и на уровне филиалов, дочерних компаний и т.п. Данный аудит направлен на повышение эффективности управленческого решения по совершенствованию финансовой и хозяйственной деятельности предприятия в целях максимизации рентабельности и прибыли. В его задачи входит проверка соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета при подготовке ежегодной отчетности, проработка рекомендаций внешних аудиторов; консультирование руководства фирмы по всем вопросам финансовой стратегии предприятия; проверка своевременности, надежности и точности финансовой информации.

Для достижения поставленных задач и целей аудиторские фирмы осуществляют: финансовые экспертизы; проверки и ревизии финансово хозяйственной деятельности и коммерческой деятельности предприятий и организаций; контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению; предотвращение их занижения и возможность избежания штрафных санкций.

В целом область аудиторских услуг весьма значительна. К ней можно отнести также постановку и организацию бухгалтерского учета; подготовку документов, необходимых при создании акционерных обществ, посредничество в заключении торговых сделок и др.

Профессиональные услуги аудиторских фирм являются платными, это обеспечивает реализацию главного отличия института аудиторства от других форм организации финансового контроля, его полную, в том числе экономическую, независимость от государственных, ведомственных управленческих структур.

В нашей стране аудиторство, принципиально новая форма организации финансового контроля.

В развитых странах независимое аудиторство является ведущей формой внешнего финансового контроля. Такая форма контроля получила широкое распространение, вплоть до создания международных аудиторских фирм. Международная ассоциация фирм дипломированных общественных бухгалтеров объединяет более 4,2 тыс. аудиторских фирм, функционирующих в 147 странах. При ООН создана Международная организация высших органов государственного финансового контроля.

Во многих государствах действуют транснациональные аудиторско-консультационные фирмы с представительством в других странах. Кроме того существуют малые аналогичные службы, а также структуры для оказания индивидуальных аудиторских услуг. Во многих фирмах существует внутренний аудит для осуществления самоконтроля за уровнем затрат, рентабельности, соблюдением оптимального режима экономии и высокого качества оказываемых услуг. Внутренний аудит используют и в транснациональных корпорациях.

Основная задача аудиторских служб состоит в контроле за соблюдением законодательства, регулирующего финансовую и хозяйственную деятельность предприятия, ведение бухгалтерского учета, составление отчетности и обеспечение государственных органов и собственников объективной информацией о финансовом положении. В условиях бизнеса никто в деловом мире не принимает всерьез предпринимателей, чьи отчетные данные не подтверждены аудиторскими заключениями.

При проведении финансового контроля в современных условиях все в большей мере используется с вычислительной также и информационно-компьютерная техника; широкое применение находят экономические нормы и нормативы.

*ЛИТЕРАТУРА:*

1.Финансовый контроль Грачева Е.Ю. 2004. 520 стр.

2.Организация системы государственного финансового контроля: Бурцев В. Дашков и К. 2005 Бурцев В. В 2005

3.Справочная система «Консультант Плюс».

4. Сорокин « О расчёте налога на имущество»: Бухгалтерское

приложение к «Экономика и жизнь»; 1998 год № 11.

5. Т.Ф. Юткина «Налоги и налогообложение»: Инфра – М., 1998 год.