##### ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

## Факультет трансфертных специальностей

#### **КУРСОВАЯ РАБОТА**

**НА ТЕМУ:**

**«Финансовый контроль, его содержание и значение»**

**Выполнила:** студентка 3 курса

группы ФТС-33

Дегтярева Ольга Алексеевна

**Научный руководитель:**

Савельева Ирина Михайловна

Ульяновск 2010

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

Введение

1. Социально-экономическая сущность финансового контроля

1.1 Содержание и сущность финансового контроля

1.2 Основные элементы и принципы финансового контроля

1.3 Значение финансового контроля

2. Основные элементы финансового контроля

2.1 Виды

2.2 Формы

2.3 Методы

3. Финансовый контроль на современном этапе

3.1 Проблемы

3.2 Пути решения

Заключение

Библиографический список

**Введение**

В любом обществе, где существуют товарно-денежные отношения, объективно необходимым выступает финансовый контроль. Обязательным условием эффективного функционирования характерной для рыночной экономики системы свободного хозяйствования является соблюдение прав, обязательств и ответственности всех участников хозяйственной деятельности. Достижение этого возможно только на принципах верховенства закона. Поэтому в рыночных условиях финансовая система государства приводится в действие и управляется преимущественно посредством норм финансового права.

Основным содержанием финансового контроля в условиях рынка являются обеспечение качества и эффективности финансово-хозяйственного управления, защита финансовых интересов государства и его граждан, всех субъектов хозяйствования и управления; содействие проводимой государством единой финансовой, кредитной и денежной политике.

Финансовый контроль охватывает своим воздействием общественные отношения, возникающие в сфере бюджетной деятельности государства, т.е. в процессе образования, распределения и использования определенных фондов денежных средств.

Механизм управления государством посредством централизованной аккумуляции финансовых ресурсов и организации процесса их перераспределения требует создания четкой системы финансового контроля, способной обеспечить законность финансовой деятельности государства и оценить ее эффективность и целесообразность.

В юридической и экономической науке под финансовым контролем понимают осуществляемую с использованием специфических организационных форм и методов деятельность государственных и муниципальных органов, наделенных законом, соответствующими полномочиями, в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности, увеличения доходных поступлений в бюджет и сохранности государственной и муниципальной собственности.

Актуальность выбранной темы работы обусловлена тем, что функциональное назначение финансового контроля заключается в успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении эффективного использования ресурсов во всех сферах экономики.

Целью работы является закрепление и углубление теоретических и практических знаний по дисциплине «Финансы», анализ развития финансового контроля в РФ, выявление проблемы в области финансового контроля, найти пути решение проблем.

Цель работы определяет задачи работы:

* Рассмотреть понятие и сущность финансового контроля
* Раскрыть значение финансового контроля
* Определить виды финансового контроля
* Выявить основные проблемы в области государственного финансового контроля в России
* Раскрыть основных направлений для совершенствования в этой области

Объектом исследования являются финансовые отношения. Предметом исследования выступает система финансового контроля, возникающая в процессе реализации финансовых отношений.

Теоретической и методологической основой исследования послужили нормативно-правовые акты РФ, учебники для вузов, выдержки статей из интернета, основные понятия работы даны с помощью словарей.

Структурно работа состоит из введения, трех глав с подглавами, заключения и библиографического списка.

содержание совершенствование финансовый контроль

**1. Социально-экономическая сущность финансового контроля**

**1.1 Содержание и сущность финансового контроля**

Финансовый контроль – это совокупность действий и операций, осуществляемых специально уполномоченными органами, с целью контроля за соблюдением норм права в процессе движения финансовых ресурсов.

Цель финансового контроля заключается в своевременном получении информации о ходе процесса управления финансами на макро и микро уровне, о выявленных нарушениях для принятия ответных управленческих действий. Финансовый контроль включает в себя: контроль за исполнением федерального бюджета; бюджетов субъектов Российской Федерации; бюджетов внебюджетных фондов; контроль за состоянием внешнего и внутреннего долга; государственных резервов.

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

* проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления, организациями и гражданами;
* 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);
* проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями;
* выявлении внутренних резервов производства;
* устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.[[1]](#footnote-1)

В случае их выявления в установленном порядке принимаются меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение материального ущерба государству, организациям, гражданам.

Процесс финансового контроля включает в себя 4 этапа:

1. Планирование финансового контроля, которое предполагает определение объекта, целей, задач и форм контроля, формирование набора количественных и качественных показателей.
2. Проведение финансового контроля – это сбор оперативных данных, характеризующих состояние объекта контроля и их предварительная оценка.
3. Систематизация результатов контроля – обобщение и упорядочение полученной информации по определенным критериям и составление отчетности.
4. Реализация результатов контроля предполагает доведение принятых по результатам контроля решений до всех заинтересованных лиц, выработку и проведение мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостачи. Финансовый контроль - важный элемент системы управления финансами.

Система финансового контроля в странах с развитой экономикой, как правило, включает следующие элементы:

ведомство главного - аудитора (счетная палата) с подчинением не непосредственно парламенту или президенту страны, главная цель этого ведомства - общий контроль за расходованием государственных средств;

налоговое ведомство с подчинением правительству или министерству финансов страны, контролирующее поступление налогов;

Контролирующие структуры в составе ведомств, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений;

негосударственные контролирующие службы, осуществляющие на коммерческой основе проверку достоверности отчетной документации и законности финансовых операций;

службы внутреннего контроля, основная задача которых - поиск путей снижения издержек и максимизации прибыли.

Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды. Эти показатели имеют синтетический характер, поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности объединений, предприятий, учреждений, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей.

Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них (бартерные сделки и т. п.).[[2]](#footnote-2)

**1.2 Основные элементы и принципы финансового контроля**

Основные элементы финансового контроля:

* В качестве объекта финансового контроля выступают: процессы образования, распределения и использования финансовых ресурсов субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления, характеризующиеся системой различных стоимостных показателей (например, выручка от реализации, себестоимость, сумма налоговых платежей, сумма неналоговых доходов государства, налоги и др.)
* Наиболее важным элементом в системе финансового контроля являются субъекты контроля, т.к. они в соответствии с действующим законодательством непосредственно осуществляют контроль и несут ответственность за свои действия. Субъект финансового контроля – это специально уполномоченные органы, а также квалифицированные специалисты, осуществляющие свою контрольную деятельность в соответствии с нормами права (например, Министерство финансов, Счетная палата, аудиторские компании)
* Информационное, правовое и методическое обеспечение. К нему можно отнести финансово-правовые акты, стандарты, кодексы профессиональной этики, методические документы
* Принципы финансового контроля. Поскольку финансовый контроль является одной из функций управления, то ему присущи общие принципы управления, на которых базируется процесс государственного управления и управления конкретным предприятием и организацией, но конечно с преломлением содержания этих принципов применительно к функции контроля.

Основными принципами финансового контроля являются следующие:

1. Принцип законности в финансовой деятельности выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируются нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения.
2. Принцип гласности при осуществлении финансовой деятельности проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе, с помощью СМИ, содержания проектов различных финансово - плановых актов, принятых отчётов об их выполнении, результатов проверок и ревизии финансовой деятельности и т.д.
3. Независимость контроля должна быть обеспечена финансовой самостоятельностью контрольного органа, более длительными по сравнению с парламентскими сроками полномочий руководителей органов контроля и закреплением в конституции их статуса.
4. Объективность и компетентность подразумевают неукоснительное соблюдение контролёрами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы контролёров на основе строго установленных стандартов проведения ревизионной работы.
5. Принцип ответственности предполагает добросовестное отношение сотрудников органов финансового контроля к своим должностным обязанностям.
6. Реализация принципа разграничения функций и полномочий заключается в отсутствии дублирования в деятельности органов финансового контроля.
7. Принцип плановости в осуществлении финансовой деятельности означает, что вся финансовая деятельность государства базируется на основе целой системы финансово - плановых актов, структура которых, порядок составления, утверждения, исполнения закрепляются в соответствующих нормативных актах.
8. Принцип системности означает единство правовой базы, установление периодичности в проведении тех или иных финансовых контрольных мероприятий.

Таким образом, финансовому контролю как неотъемлимой части финансовой деятельности присущи те же принципы, на которых строится её осуществление и которые законодательно закреплены в Конституции РФ и иных нормативно - правовых актах.[[3]](#footnote-3)

**1.3 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.

Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Это разработка, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль за финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, государственных банков и финансовых корпораций. Финансовый контроль со стороны государства негосударственной сферы экономики затрагивает лишь сферу выполнения денежных обязательств перед государством, включая налоги и другие обязательные платежи, соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных им бюджетных субсидий и кредитов, а также соблюдение установленных правительством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности.[[4]](#footnote-4)

Финансовый контроль за деятельностью предприятий включает также контроль со стороны кредитных учреждений, акционеров и внутренний контроль: проверку эффективности и целесообразности использования денежных ресурсов - собственных, заемных и привлеченных; анализ и сопоставление фактических финансовых результатов с прогнозируемыми; финансовую оценку результатов инвестиционных проектов; правильность и достоверность финансовой отчетности; контроль за финансовым состоянием и ликвидностью.

Контролю подлежат не только плохо работающие предприятия и организации, но и имеющие нормальные результаты деятельности.

Финансовый контроль включает проверку:

* соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода;
* составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль);
* финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления.

Перед финансовым контролем стоят следующие задачи:

1. содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства;
2. обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;
3. выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности;
4. содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности;
5. обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам;
6. содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям и др.

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

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

**2. Основные элементы финансового контроля**

**2.1 Виды**

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, выделяют следующие виды финансового контроля: государственный и негосударственный финансовый контроль.

1. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации.

Состав органов финансового контроля определяется структурой и составом финансового аппарата, который, в свою очередь, определяется государственным устройством и функциями отдельных государственных органов, закрепленными в Конституции государства

Государственный финансовый контроль – это контроль, осуществляемый органами государственной власти в соответствии с законодательно наделенными полномочиями. Государственный финансовый контроль осуществляется, прежде всего, за финансовой деятельностью органов исполнительной власти. Он предусматривает правовое регулирование финансовых отношений в Российской Федерации, прежде всего, охватывает контроль бюджетных правоотношений. Органами государственного финансового контроля выступают специальные подразделения Администрации Президента, Совета Федерации, Правительства РФ, а также соответствующие структуры представительных и исполнительных органов субъектов Федерации.

Счетная палата – высший специальный орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному собранию. Счетная палата - юридическое лицо. Возглавляет её председатель, назначаемый Госдумой на 6 лет. Коллегия Счетной палаты включает 12 аудиторов. Текущую контрольную работу выполняет аппарат – инспекторы Счетной палаты. Счетная палата РФ является единственным органом государственного финансового контроля, задачи и порядок деятельности которого определены Федеральным законодательством – Конституцией РФ, Бюджетный кодексом РФ, Федеральным законом «О счетной палате РФ», законами о федеральном бюджете на соответствующий год. Функции, права и обязанности составляют её компетенцию, т.е. право осуществления контроля за исполнением федерального бюджета, предоставленное только Счетной палате, одновременно является и её обязанностью.

Деятельность Счетной палаты связана с контролем за федеральной собственностью и контролем за расходованием федеральных средств. Контролю подлежат все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности, ведомственной принадлежности; органы местного самоуправления, общественные организации в части, связанной с получением и использованием средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, либо связанные с использованием или управлением федеральной собственностью, а также с предоставлением им федеральными органами налоговых, таможенных и иных льгот. Кроме того, в сферу полномочий Счетной палаты входит контроль за деятельностью Банка России, Правительства РФ, связанной с обслуживанием и выполнением обязательств по государственному долгу, контроль за эффективностью использования иностранных кредитов и займов, а также предоставления Россией займов, финансовой помощи иностранным государствам и международным организациям.[[5]](#footnote-5)

Счетная палата РФ – единственный в стране орган государственного финансового контроля, контрольные функции которого охватывают весь бюджетный процесс от начала формирования бюджетной заявки до получения конечных результатов.

По своему правовому статусу Счетная палата является независимым органом государственного финансового контроля. Она самостоятельно формирует свой план работы и графики контроля, в обязательном порядке представляет Федеральному Собранию РФ заключение о проверке исполнения бюджета за отчетный финансовый год.

Основными формами контроля Счетной палаты являются тематические проверки и ревизии.

При выявлении нарушений руководителям проверяемых организаций направляются представления для принятия мер по их устранению, а в случаях выявления хищения государственных средств дела передаются в правоохранительные органы.

При выявлении фактов нарушения финансовой дисциплины и законности, приносящих государству прямой ущерб, или при несоблюдении порядка и сроков рассмотрения представлений Счетная палата имеет право выдавать предписания, обязательные к исполнению.

В случае, если предписания не исполняются, коллегия Счетной палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении всех видов расчетных операций нарушителя. Предписание Счетной палаты может быть обжаловано в судебном порядке.

Счетная палата не имеет полномочий применения административных мер воздействия к нарушителям финансовой дисциплины. На уровне субъектов Федерации схожие функции выполняют Контрольно-счетные палаты. Деятельность Счетной палаты по закону является гласной: результаты должны освещаться в средствах массовой информации.[[6]](#footnote-6)

Финансовый контроль со стороны Президента РФ осуществляется в соответствии с Конституцией РФ путем издания указов по финансовым вопросам, подписания Федеральных законов; назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, представления Государственно Думе кандидатур для назначения на должность Председателя Центрального банка.

Определенные функции финансового контроля выполняет Контрольное управление Президента РФ, созданное Указом Президента РФ от 24 мая 1994г., которое подчиняется непосредственно Президенту, но взаимодействует со всеми органами исполнительной власти.

К числу основных функций данного управления относятся контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, а также подразделений Администрации Президента; рассмотрение жалоб и обращений юридических и физических лиц. В случае выявления финансовых нарушений Главное контрольное управление имеет право направлять предписания об их устранении. По результатам проверок Управление вносит предложение на рассмотрение Президента. Применять какие-либо санкции к нарушителям самостоятельно Главное контрольное управление не имеет права. В соответствии с Конституцией РФ и Законом «О Совете министров – Правительстве РФ» оно наделено самыми широкими полномочиями. Правительство РФ контролирует процесс разработки и исполнения федерального бюджета, осуществление единой политики в области финансов, денег и кредита. Оно контролирует и регулирует финансовую деятельность федеральных министерств и ведомств.

Правительством РФ утверждено Положение «О Министерстве финансов РФ» (Постановление от 6 марта 1998г.), Положение «О Казначействе (постановление от 27 августа 1993 г.).

При Правительстве РФ действует Межведомственный совет по государственному финансовому контролю, созданный согласно Постановления Правительства РФ от 2 февраля 1996 г. для координации контроля над государственными средствами.

В Совет входят председатель банка России, руководитель Федерального казначейства, руководители финансово-контрольных органов. К работе Межведомственного совета могут привлекаться представители Генеральной прокуратуры и силовых структур. Совет возглавляет министр финансов Российской Федерации.

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны Правительства РФ занимают Министерство финансов РФ и его структурные подразделения, наделенные контрольными функциями. Прежде всего, Министерство финансов 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, выделяемых на основе решений Правительства РФ.[[7]](#footnote-7)

По результатам контроля Министерство финансов вправе требовать устранения выявленных нарушений, ограничивать и приостанавливать финансирование из федерального бюджета предприятий и организаций при наличии у них фактов незаконного расходования средств, а также непредставления ими соответствующей отчетности; взыскивать государственные средства, используемые не по назначению, с наложением предусмотренных штрафов.

Большую роль в проведении финансового контроля играет осуществляемое Минфином методическое руководство организацией бухгалтерского учета в стране, а также проведение аттестации по аудиту и лицензированию аудиторской деятельности.

Необходимо отметить, что контрольные полномочия Минфина РФ распространяются на финансовые средства только федерального уровня. Бюджетное законодательство РФ предусматривает финансовую самостоятельность субъектов Федерации и органов местного самоуправления, которые сами несут ответственность за формирование и использование своих бюджетов и внебюджетных фондов.

Недополучение доходов бюджета, обострение бюджетного кризиса, возрастание бюджетного дефицита привели к созданию централизованной системы органов Федерального казначейства, подчиненных Минфину РФ.

Органы Федерального казначейства призваны осуществлять государственный финансовый контроль за соблюдением исполнения федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов. Федеральное казначейство осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств, другими участниками бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам федеральных внебюджетных фондов. В своей деятельности Федеральное казначейство взаимодействует с другими федеральными органами исполнительной власти и координирует их работу в процессе контроля.

Органы Федерального казначейства имеют право выдавать предписания о взыскании в бесспорном порядке государственных средств, подлежащих возврату в бюджет, срок возврата которых истек; взыскивать в бесспорном порядке пени с коммерческих банков в случае несвоевременного зачисления и непоступления средств от хозяйствующих субъектов на счета федерального бюджета и внебюджетных фондов; выносить предупреждение руководителям органов исполнительной власти, органов местного самоуправления и получателям бюджетных средств о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса; приостанавливать операции по счетам в кредитных организациях сроком до одного месяца.

Наряду с указанными выше государственными органами финансового контроля отдельные функции государственного финансового контроля выполняют и другие государственные органы. К ним относятся: Министерство по налогам и сборам, Федеральная налоговая служба, Центральный банк, Министерство государственного имущества, Министерство по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства, Государственный таможенный комитет, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг и др.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налоговые органы имеют право проверять финансовые документы юридических и физических лиц, получать от них необходимые сведения (за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну), применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятия соответствующих документов и приостановления операций по счетам в банках в случаях нарушения финансовой дисциплины последними. Контроль за налогоплательщиками и объектами, подлежащими налогообложению и налоговой проверке, является одной из важнейших функций налоговых органов.

Таможенные органы Российской Федерации в соответствии с положениями Таможенного кодекса осуществляют государственный финансовый контроль, связанный с перемещением товаров через таможенную границу России.

Центральный банк Российской Федерации наделен значительными полномочиями в области государственного и финансового контроля. В его структуре функционирует специальный контрольный орган — Департамент банковского надзора, на который возложены функции проверки соблюдения коммерческими банками банковского законодательства и установленных Банком России нормативов банковской деятельности.

В зависимости от вида нарушений коммерческими банками Центральный банк имеет право применять к ним различные меры воздействия от наложения штрафов, замены руководства коммерческого банка до отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка.

По отношению к нарушителям бюджетного законодательства органы государственного контроля могут применять следующие меры:

-сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями либо отказ в подтверждении принятых бюджетных обязательств;

-изъятие бюджетных средств, используемых не по целевому назначению;

-приостановление операций по счетам в кредитных организациях;

-наложение штрафов на руководителей — получателей бюджетных средств, на руководителей государственных органов, органов местного самоуправления, а также изъятие в бесспорном порядке бюджетных средств, полученных на возвратной основе, и сумм процентов за пользование бюджетными средствами;

-вынесение предупреждения о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;

-начисление пени, а также взыскание пени за несвоевременный возврат бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе, в размере одной трехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки;

-сокращение или прекращение всех других форм финансовой помощи из соответствующего бюджета, в том числе предоставление отсрочек и рассрочек по уплате платежей в соответствующий бюджет.

1. Негосударственный финансовый контроль.

В настоящее время наряду с государственным финансовым контролером существует и негосударственный финансовый контроль, который представлен: (а) внутрифирменным контролем, (б) контролем со стороны коммерческих банков за организациями, (в) независимым аудиторским контролем. Конечные цели всех видов финансового контроля едины и заключаются в обеспечении соблюдения финансовой дисциплины, повышении эффективности распределения и использования финансовых ресурсов. В то же время задачи и, соответственно, функции государственного и негосударственного финансового контроля различны.

Если главной задачей государственного контроля является содействие успешной реализации финансовой политики государства посредством обеспечения соблюдения финансового законодательства, финансовой дисциплины, недопущения нецелевого использования бюджетных и внебюджетных средств, то основной задачей негосударственного контроля выступает повышение эффективности использования финансовых ресурсов экономических субъектов, обеспечение достоверности показателей финансовой отчетности.

1. Внутрифирменный (корпоративный) контроль.

Финансовый контроль проводится самим предприятием, его экономическими службами – бухгалтерией, финансовым отделом, службой финансового менеджмента за финансово-хозяйственной деятельностью своего предприятия, его филиалов и дочерних предприятий.

Службы внутреннего контроля следят за эффективностью и целесообразностью денежных затрат, как собственных, так и заемных средств; анализируют и сопоставляют фактические финансовые результаты с прогнозируемыми; оценивают финансовые результаты от инвестиционных проектов; контролируют финансовое состояние предприятия.

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

Оперативный производится главным бухгалтером в процессе повседневной хозяйственно-финансовой деятельности с помощью четкой организации бухгалтерского учета 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 максимализацию прибыли. Контроль может быть произведен и при участии привлеченных со стороны специалистов – по инициативе руководства предприятия или его собственников – учредителей и акционеров.

По закону коммерческие банки обязаны контролировать лишь соблюдение предприятиями – клиентами установленного государством порядка ведения расчетно-кассовых операций и валютного законодательства. В случае предоставления ссуды банк контролирует целевое 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.

1. Аудиторский (независимый) контроль

Это новый вид финансового контроля, возникший в Российской Федерации с конца 80-х годов XX века. 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.

Аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской и финансовой отчетности, платежно-расчетной документации отдельных хозяйственных операций, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов на договорной основе.\*

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 oт 7 декабря 1994г. Обязательной аудиторской проверке подлежат все кредитные организации (включая Банк России), страховые организации, биржи, внебюджетные фонды, создаваемые за счет обязательных отчислений, благотворительные фонды, все 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 государственных и муниципальных), отдельные показатели которых превышают критерии, установленные Правительством РФ. Обязательная аудиторская проверка может быть проведена и по поручению государственных органов — прокуратуры, казначейства, налоговой службы. Уклонение юридического лица от проведения обязательной аудиторской проверки либо препятствовать ее проведению влечет за собой взыскание штрафа по решению суда.

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

Специалистов по аудиту в разных странах называют по-разному: в США - общественными бухгалтерами, в Великобритании и англосаксонских странах - ревизорами или присяжными бухгалтерами, во Франции - бухгалтерами-экспертами или комиссарами по счетам, в Германии - контролерами хозяйства или контролерами книги и т. д. Несмотря на различия в названии, все аудиторы занимаются одним и тем же делом: проверкой бухгалтерской и финансовой отчетности хозяйствующих субъектов с составлением заключения о ее достоверности, а также текущим консультированием по различным учетным, финансовым и правовым вопросам, налогообложению, банковскому и страховому делу и др. В ходе аудиторской проверки финансовых отчетов устанавливаются точность отражения в них финансового положения и результатов деятельности предприятия; соответствие ведения бухгалтерского учета установленным требованиям и критериям, соблюдение проверяемым предприятием действующего законодательства. Аудитор, являясь незаинтересованным лицом, выражает мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности проверяемого лица и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

У аудита и государственного и муниципального финансового контроля разные объекты и задачи. Вместе с тем, у них есть много общего в приемах и, по существу, одна конечная цель - укрепление финансовой дисциплины. Объектом государственного и муниципального контроля являются, в основном, централизованные финансы, аудита - преимущественно децентрализованные финансы. Все аудиторские услуги платные. Отношения аудиторской фирмы с клиентами, как правило, оформляются договором с оплатой услуг по договорным ценам. Если аудиторская проверка производится на основе поручения судебных органов при наличии уголовного дела, принятого к производству, или дела, подведомственного арбитражному суду, то оплата аудиторской услуги производится за счет проверяемой организации по тарифам, утверждаемым Правительством РФ, а в случае финансовой несостоятельности — зa счет средств государственного бюджета с последующим возмещением из имущества проверяемой организации, признанной судом банкротом.

В соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента РФ от 23 декабря 1993 г, 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:

1) заключение без замечаний — аудитор подтверждает достоверность показателей финансовой и бухгалтерской отчетности;

2) заключение с замечаниями (оговорками), свидетельствующее об общем положительном мнении аудитора о достоверности отчетности, но о наличии отдельных упущений, которые указаны в аналитическом разделе;

3) отрицательное заключение составляется в тех случаях, когда, по мнению аудитора, бухгалтерский учет на предприятии не соответствует требованиям законодательства, а финансовая отчетность недостоверна и не дает представления о реальном состоянии финансов;4) заключение не составляется в том случае, если аудитору не была предоставлена возможность получить необходимую информацию о проверяемом объекте.

Сфера действия аудиторского финансового контроля в России расширяется по мере развития рыночных отношений, одновременно повышаются требования к качеству аудита и профессиональному уровню аудиторов.[[8]](#footnote-8)

**2.2 Формы**

Под формой финансового контроля понимают конкретное выражение и организацию контрольных действий. Формы финансового контроля можно классифицировать по различным критериям.

В зависимости от соотношения времени проведения контроля и времени совершения проверяемых финансово-хозяйственных операций выделяют три основные формы финансового контроля – предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль предшествует совершению проверяемых операций. Обычно он проводится на стадии составления, рассмотрения и утверждения проектов бюджетов, финансовых планов хозяйствующих субъектов, смет доходов и расходов учреждений и организаций, учредительных документов и т.д. Предшествуя совершению хозяйственных и финансовых операций, предварительный контроль позволяет еще на стадии прогнозов и планов пресечь попытки нарушения действующего финансового законодательства и нецелевого или нерационального использования средств, выявить источники дополнительных финансовых ресурсов.

Текущий контроль, который также называют оперативным, проводится в процессе совершения хозяйственных и финансовых операций, исполнения финансовых планов, бюджетов. Опираясь на данные первичных документов, оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризацией и визуального наблюдения, текущий контроль позволяет отслеживать и регулировать быстро изменяющиеся хозяйственные ситуации, предупреждать потери и убытки, предотвращать совершение финансовых правонарушений, нецелевое использование финансовых средств.

Последующему контролю подлежат итоги формирования и использования финансовых средств. Проверяется полнота формирования финансовых ресурсов, законность и целесообразность их расходования при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов субъектов хозяйствования, смет бюджетных учреждений. В результате анализа использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, законности совершенных финансово-хозяйственных операций, достигнутых финансовых результатов проводится оценка. Последующий контроль отличается углубленным изучением хозяйственной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период. Его результаты тесно связаны с результатами предварительного или текущего контроля, что позволяет вскрыть недостатки их проведения.[[9]](#footnote-9)

В зависимости от направления воздействия субъекта на объект контроля различают: две категории: внутренний контроль, когда проверка осуществляется ведомственным органом контроля, например, проверка предприятия АПК контрольным органом Минсельхозпрода России; внешний контроль осуществляется внешним контрольным органом, например, Счетной палатой Российской Федерации, счетной палатой региона, Главным контрольным управлением Президента Российской Федерации, налоговой службой и т.д.

**2.3 Методы**

Конкретные формы и методы организации финансового контроля – это практическое воплощение объективно присущего финансам как экономической категории свойства контроля. 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.

Среди методов финансового контроля можно выделить следующие: проверка, обследование, анализ финансовой деятельности, надзор, наблюдение (мониторинг), ревизия.

Проверка производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетной документации и расходных документов. В случае выявления нарушений финансовой дисциплины намечаются мероприятия по устранению их негативных последствий. Проверки делятся на комплексные и тематические.

Обследование предполагает более полное изучение отдельных аспектов функционирования предприятий, организаций с целью определения их финансового состояния и возможных направлений развития. При этом определяется финансовое положение хозяйствующего субъекта, перспективы развития. Обследование может проводиться в виде анкетирования и опроса.[[10]](#footnote-10)

Анализ как метод финансового контроля должен быть системным и пофакторным. Он 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.

Надзор производится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов. Например, осуществляется надзор со стороны ЦБ России за деятельностью коммерческих банков; со стороны Росстрахнадзора - за страховыми фирмами. Несоблюдение нормативов, приводящее к риску банкротства и ущемлению интересов клиентов, влечет за собой отзыв лицензии.

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

Ревизия - наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности.[[11]](#footnote-11)

Ревизии могут быть полные и частичные; комплексные и тематические; плановые и внеплановые; документальные и фактические (т.е. проверка не только документов, но и наличия денег и товарно-материальных ценностей). Ревизии проводятся органами управления в отношении подведомственных предприятий и учреждений, а также различными государственными и негосударственными органами контроля (КРУ Минфина РФ, Казначейство, Центробанк, аудиторские службы). Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.

Полная ревизия предусматривает проверку всех аспектов финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов. Частичная ревизия проводится с целью контроля отдельных аспектов финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Тематическая ревизия предполагает контроль финансово-хозяйственной деятельности ряда однотипных экономических субъектов с целью выявления типичных недостатков, правонарушений по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности. Комплексная ревизия включает в себя проверку всех сторон финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, в том числе, вопросов сохранности и эффективности использования факторов производства, соблюдения финансовой дисциплины, качества (достоверности, своевременности предоставления) финансовой отчетности. По степени охвата финансовых и хозяйственных операций в процессе ревизии различают сплошные ревизии, заключающиеся в проверке всех операций, всей первичной документации на определенном участке деятельности за весь проверяемый период времени и выборочные ревизии, суть которых состоит в проверке части первичных документов за определенный период времени. Наряду со сплошной и выборочной ревизиями применяются и комбинированные ревизии, заключающиеся в проверке отдельных участков деятельности экономического субъекта сплошным методом, а в других — выборочным, что позволяет ускорить проведение ревизии и обеспечить высокий уровень охвата контролируемых операций. Для проведения любого вида ревизии составляется и утверждается программа, в которой указываются цели ревизии, объект, конкретные аспекты контроля и основные вопросы ревизии.

Все нарушения, которые были выявлены в процессе проверки, отражаются в акте ревизии. Акт является официальным документом, на основе которого делаются выводы о деятельности организации и принимаются последующие управленческие решения. Ответственность за точность его составления несет ревизор. В акте ревизии должны содержаться описание фактов нарушений, указано время их совершения, стоимостная оценка, а также виновные лица. Нельзя отражать в акте личные выводы и предположения ревизора. Ревизоры также не имеют права вмешиваться в управление проверяемой организации, налагать штрафы и дисциплинарные взыскания.[[12]](#footnote-12)

**3. Финансовый контроль на современном этапе**

**3.1 Проблемы**

Контроль за различными сферами общественной жизни является одним из главных направлений деятельности органов государственной власти.

Финансовый контроль охватывает своим воздействием общественные отношения, возникающие в сфере бюджетной деятельности государства, т.е. в процессе образования, распределения и использования определенных фондов денежных средств. Механизм управления государством посредством централизованной аккумуляции финансовых ресурсов и организации процесса их перераспределения требует создания четкой системы финансового контроля, способной обеспечить законность финансовой деятельности государства и оценить ее эффективность и целесообразность.

Таким образом, проблемы обеспечения единства системы финансового контроля в современной действительности занимают ключевое место.

Принятые поправки в Бюджетный кодекс РФ не смогли решить такую актуальную проблему, как законодательное обеспечение системы государственного финансового контроля в России.

В нынешних условиях существуют факторы, ограничивающие действенность государственного финансового контроля в Российской Федерации. Основные из них заключаются в том, что в настоящее время в России:

отсутствует четкая и полная нормативно-правовая база и собственно само определение государственного финансового контроля в бюджетном законодательстве, нет единого федерального закона о системе финансового контроля;

организационная структура органов государственного финансового контроля недостаточно отражает специфику государственного устройства Российской Федерации;

законодательно не определены статус органов государственного финансового контроля Российской Федерации и ее регионов, место и роль каждого субъекта государственного финансового контроля в его целостной системе;

отсутствует четкое разграничение сфер деятельности, что вызывает многочисленные коллизии и перекладывание ответственности;

органы контроля слабо взаимодействуют между собой, присутствует некоторая разобщенность в приоритетах деятельности контрольных органов;

отсутствует единая информационная база, единый методологический подход к процессу осуществления контроля.

Необходимо определить основные направления государственной политики в сфере финансового контроля, проблемы взаимодействия различных ветвей власти в данной области, принципы их взаимодействия и координации, обсудить пробелы и недостатки действующего законодательства в области финансового контроля и сформулировать предложения по его совершенствованию.

Вопрос о необходимости принятия Федерального закона "О финансовом контроле в Российской Федерации" поднимался неоднократно. На современном этапе единая система государственного контроля не сформирована. Необходимо разграничение внутреннего, внутриведомственного контроля и внешнего независимого финансового контроля. Внешний финансовый контроль - это Счетная палата, внутренний - это структура, которая работает и в Минфине, и в других министерствах и ведомствах. И самое главное, необходим единый план контрольных мероприятий. В исполнительной власти этот единый план контролирует Контрольное Управление Президента. Все проверки должны быть систематизированы, созданы единые стандарты.

Одной из самых важных проблем является уровень финансовых и административных злоупотреблений в секторе системы управления и контроля на местном уровне. Это можно объяснить тем, что Федеральный закон о местном самоуправлении относительно новый. И, конечно, слаба система организации финансового контроля. Поэтому достаточно много злоупотреблений именно на местном уровне. И в этой связи сегодня нужно ставить вопрос о необходимости создания действительно вертикали финансового контроля: федеральный центр, региональный уровень и муниципальный. Она постепенно вырисовывается - у нас есть Счетная палата России, контрольно-счетные органы (КСО) во всех субъектах федерации. Если в 2000 году они существовали только в 28 субъектах федерации, то сейчас КСО появились во всех субъектах, с разным статусом, но три четверти из них имеет юридическое лицо и действуют на основании своего закона. Региональные счетные палаты объединены в Ассоциацию контрольно-счетных органов Российской Федерации. Здесь проводятся совместные проверки, обучение кадров. В более, чем 2800 муниципальных образованиях также существуют КСО. На данный момент нет такой задачи создавать КСО в каждом муниципалитете. Поэтому сегодня в 22 субъектах федерации созданы так называемые объединения. Их возглавляет региональная Счетная палата, которая осуществляет контроль за расходованием муниципальных средств. Надо отметить, что 40% бюджетных средств - в муниципалитетах, при этом там больше всего проблем: жилье, дороги, пенсии. Это то, чем занимаются региональные КСО. Все они объединены в ассоциацию. Таким образом, создана добровольную и эффективно работающую, вертикаль.

Согласно Бюджетному кодексу мы перешли к бюджетированию, ориентированному на результат, и на трехгодичный цикл планирования. И даже кризис показал, что основная конструкция бюджета, ориентированного на эффективность, инновации, срабатывает и сегодня. Таким образом, Бюджетный кодекс оказался впереди многих тех решений органов исполнительной власти, которые работают сейчас.

Но вместе с тем на данный момент Бюджетный Кодекс с точки зрения эффективности обеспечения финансового контроля, на мой взгляд, имеет ряд недостатков. Во-первых, некоторые статьи Бюджетного кодекса, регламентирующие исполнение бюджета, достаточно размыты и не совсем прописаны. Поэтому не всегда можно анализировать вопросы, связанные с эффективностью использования бюджетных средств в оперативном режиме. Это можно определить только по итогам. Во-вторых, в течение двух лет Министерство финансов Российской Федерации не выполняет поручение Президента, Премьера, Государственной Думы и Совета Федераций о внесении раздела о финансовом контроле в Бюджетный кодекс Российской Федерации. Это самый большой и существенный пробел, на мой взгляд. Его устранение упорядочило бы весь процесс финансового контроля в стране.

На данном этапе развития Счетная палата России во многом соответствует современным требованиям, предъявляемым к высшим органам государственного финансового контроля с международной точки зрения. Также Счетная палата соответствует по основным критериям, исходя из Федерального закона " О Счетной палате Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется принципами законности, независимости, объективности гласности. Счетная палата осуществляет оперативный, предварительный последующий контроль, проводит анализ бюджета, сотрудничает правоохранительными органами. Работа эффективности, стратегическому аудиту в какой-то степени опередила даже многие высшие органы Европы. Все это позволяет говорить о том, что Счетная палата соответствует международному уровню, признана одним из лучших европейских структур среди членов Европейской (ЕВРОСАИ). И как следствие - три года был Президентом ЕВРОСАИ. Сегодня Счетная палата России Национальное контрольно-ревизионное управление Великобритании членами Управляющего совета Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ). Членами являются сегодня ВОФК свыше 190 стран мира. Более того, Степашин Сергей Владимирович Председатель Счетной палаты Российской Федерации, возглавляет одну из ключевых Рабочих групп по выработке национальных развития. Это система экономически обоснованных понятных обществу показателей прогресса, которую разрабатывает ИНТОСАИ совместно с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Но есть два момента, по которым Счетная палата РФ отстает. Первое. Нигде законодательно так и не прописано, что мы являемся высшим органом финансового контроля, хотя все Счетные палаты мира являются таковыми по Лимской декларации. Второе. Счетная палата должна финансироваться независимо от Министерства финансов России, только через Парламент. Счетная палата в лице Экспертно-консультативного Совета при Председателе Счетной палаты косвенно принимала участие в подготовке антикризисного плана Правительства Российской Федерации. На основании ее проверок были подготовлены две записки в адрес Президента страны Дмитрия Медведева и Премьер-министра Владимира Путина. Ряд ее предложений были учтены. Антикризисный план Правительства России направлен на сохранение финансово-бюджетного системы, спасение ряда предприятий, решение социальных проблем. С точки зрения действенности этих мер план сам по себе хорош. Вопрос состоит в том, чтобы он точно и четко реализовывался. Счетная палата сейчас проверила ряд банков, в том числе Центральный Банк, Альфа-банк. Причем, она впервые проверяем коммерческие банки, потому что их поддерживает государство. [[13]](#footnote-13)

**3.2 Пути решения**

В последнее время все больше внимания уделяется решению проблемы снижения уровня "теневой" экономики. Поэтому средства по снижению ее масштабов должны носить комплексный характер. Одним из таких средств является государственный финансовый контроль. Первоочередными его объектами должны быть нецелевое использование бюджетных средств, нерыночный сектор экономики, коррумпированность бюрократического аппарата.

Необходимо, чтобы совместные усилия контрольных инстанций получали поддержку правоохранительных и судебных органов. Меры ограничения финансовых возможностей "теневой" экономики без строгого наказания нарушителей будут малоэффективными.

В последнее время в этом направлении есть положительные сдвиги, которые произошли благодаря настойчивым усилиям специалистов.

Установлена административная и уголовная ответственность за нецелевое использование бюджетных средств, включая средства государственных внебюджетных фондов. Такие предложения неоднократно звучали на научно-практических конференциях, в служебных записках и публикациях. Теперь они реализованы. За расходование государственных средств на непредусмотренные цели будут налагать крупный штраф либо лишать свободы и права занимать соответствующие должности после отбытия наказания.

Реализовано и другое предложение по улучшению организации государственного финансового контроля. Создан контрольный орган в системе исполнительной власти - Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, которая получила значительные полномочия по проведению ревизий и проверок использования бюджетных средств. Она также будет органом валютного контроля.[[14]](#footnote-14)

Служба в основном сохранила территориальный контрольно-ревизионный аппарат, которым располагал Минфин России в субъектах Российской Федерации. При этом функции данной службы в некотором отношении стали более обширными, чем у прежнего Контрольно-ревизионного управления Министерства финансов. Новая служба, кроме обычных ревизий и проверок, будет проводить мероприятия по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений законодательства Российской Федерации в финансово-бюджетной сфере, осуществлять надзор за исполнением законодательства органами ведомственного финансового контроля, субъектов Федерации и местного самоуправления. На нее также возложено формирование и ведение единой информационной системы контроля и надзора.

Важно, что служба в пределах своей компетенции уполномочена представлять в судебных органах права и законные интересы Российской Федерации.

Все это, несомненно, окажет положительное влияние на повышение эффективности государственного финансового контроля.

Вместе с тем возможности государственного финансового контроля в деле укрепления экономической безопасности страны используются все еще недостаточно. В полной мере это относится и к рассматриваемой проблеме.

В современных условиях необходимо усилить контроль государства в финансовой сфере так, чтобы он на деле превратился в важный механизм экономической и социальной политики государства.

В настоящее время контроль характеризуется неупорядоченностью, бессистемностью, правовой неопределенностью. В той мере, в какой государственный финансовый контроль осуществляется, он недостаточно эффективен. С одной стороны, контроль не носит профилактического характера, как правило, не предупреждает, а только фиксирует нарушения, с другой - из-за бюрократической волокиты при реализации результатов ревизий и проверок, отсутствия у контрольных органов права прямого обращения в суд возмещается весьма незначительная часть (10-20%) выявляемого ущерба.

Финансовый контроль только тогда может успешно решать стоящие перед ним задачи, когда государственные средства будут охвачены им в полном объеме. Например, финансово-кредитная сфера как на федеральном, так и региональном уровне контролируется далеко не полностью даже в отношении использования средств федерального бюджета. Значительная часть государственных средств постоянно вообще остается вне контроля. Никто не может сказать, какая именно часть, поскольку учет контрольных мероприятий, проводимых разными органами, и их сводных результатов в масштабе страны не ведется.

Сохраняется закрытость для ревизий и проверок целых секторов экономики и финансовой деятельности. Периодичность ревизий и проверок отсутствует.

Задачи органов, на которые возложено осуществление функций государственного и муниципального финансового контроля, определены в общем виде, недостаточно конкретны, предметно и пообъектно недифференцированы, границы их сфер ответственности размыты. Деятельность этих органов координируется слабо, поэтому многочисленные факты постоянного дублирования ревизий и проверок по одним и тем же вопросам и организациям мешают нормальной производственной и коммерческой деятельности, вызывают справедливые нарекания.

Ведомственный контроль практически отсутствует или служит узковедомственным интересам. А без такого контроля отследить целевой характер использования выделенных ассигнований во многих случаях просто невозможно.

Общеизвестно, что ревизия как один из основных методов финансового контроля за выявлением финансовых нарушений находится на первом месте. Однако проведение ревизий сокращается, появляется желание вообще отказаться от них. Понятие ревизии исключено из Бюджетного кодекса Российской Федерации, что равносильно запрещению проводить ревизии в бюджетных учреждениях.

Устранение ревизии из практики государственного финансового контроля приведет к непоправимым последствиям. Последующий контроль за использованием государственных средств фактически перестанет существовать.

Таким образом, те, кто любыми способами изгоняет ревизию из арсенала финансового контроля, добиваются именно ослабления контроля.

При создании Службы финансово-бюджетного надзора, наряду с положительными моментами, появились и отрицательные. До последнего времени КРУ Минфина России проводило ревизии и проверки по поручениям правоохранительных органов в организациях любых форм собственности. Новая служба такого права лишена. Нет его и у контрольно-счетных органов. Следовательно, проводить ревизии и проверки в интересах государства в структурах рыночного сектора, коммерческих организациях некому. Вряд ли это будет способствовать усилению борьбы с "теневиками".

Вызывает серьезную озабоченность вопрос кадров, осуществляющих контроль. В последние годы общий уровень квалификации финансовых ревизоров понизился, численность их на федеральном уровне сократилась, хотя потребность в них возросла. В то же время нарушения становятся масштабными, изощренными, с использованием новейших финансовых, банковских, информационных технологий.[[15]](#footnote-15)

Если не повышать профессиональный уровень работников, то задачу усиления контроля решать будет все труднее. Без притока образованных специалистов в органы финансового контроля невозможно решить задачи повышения его эффективности.

Необходимо расширять возможности и улучшать процесс подготовки ревизоров-профессионалов. Учебную дисциплину "Финансовый контроль" желательно ввести во всех экономических вузах.

В серьезном совершенствовании нуждается и организация повышения квалификации действующих ревизоров.

Есть еще одна важная составляющая в плане рассматриваемой кадровой проблемы.

Напряженный и опасный труд ревизора оплачивается неадекватно его сложности и общественной значимости. То, что сейчас делается в ходе административной реформы для повышения оплаты государственных служащих, ревизорского корпуса, особенно на федеральном уровне, практически их не коснулось.

Одна из основных причин существующих негативных явлений состоит в том, что правовая база государственного финансового контроля остается неадекватной экономической реальности и государственному устройству страны. Наличие неурегулированных правовых проблем мешает обоснованно решать практические задачи органов контроля. Государственный финансовый контроль станет реальным средством защиты экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере только тогда, когда будет упорядочен и систематизирован.

Необходимо повысить ответственность правоохранительных органов за реализацию материалов, которые передают им органы финансового контроля по результатам ревизий и проверок. Сейчас реакция прокуратуры или милиции зачастую сводится к тому, что дела о многомиллионных хищениях, исчезновении государственных средств прекращаются "за отсутствием состава преступления".

**Заключение**

Создание единой системы финансового контроля следует рассматривать, прежде всего, как важнейший фактор экономического роста, действие которого проявляется через объективный контроль финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, базирующийся на неуклонном и всестороннем соблюдении норм финансового права. В существовании системы финансового контроля заинтересовано и общество в целом (и государство, как выразитель интересов этого общества) и все законопослушные хозяйствующие субъекты, поскольку такая система позволит эффективно защитить финансовые интересы общества, государства, частных собственников и потенциальных инвесторов и сделать бизнес в России цивилизованным, избавит его от криминализации, поможет привлечь для его развития средства частных инвесторов, в том числе и иностранных.

Создание на территории РФ единой системы финансового контроля необходимо для цивилизованного развития российской экономики в условиях рынка, поскольку в правовом государстве не может и не должно быть зон, свободных от финансового контроля.

В результате проведенной работы были систематизированы понятия, касающиеся сущности финансового контроля и рассмотрены:

* формы финансового контроля;
* методы проведения финансовой деятельности;
* основные виды государственного и негосударственного финансового контроля и органы, его осуществляющие;

В соответствии с поставленными задачами в курсовой можно сделать выводы:

1. Финансовый контроль - система наблюдения и проверки финансовой деятельности управляемого объекта с целью оценки обоснованности и эффективности принятых решений, выявления отклонений от утвержденных нормативов и принятия мер по их устранению.

2. Новые политические и экономические отношения, сложившиеся в России за годы появления рыночной экономики, потребовали создания развитой системы государственного финансового контроля, способной в условиях децентрализованного управления экономикой обеспечить соблюдение интересов государства и общества в целом.

3. Выделяется характеристика финансового контроля в зависимости от субъекта контроля. Финансовый контроль бывает государственный; негосударственный, общехозяйственный, общественный, Внутрихозяйственный, правовой, гражданский.

4. Основные проблемы в области государственного контроля в России связаны с неэффективностью бюджетного процесса, в частности нереалистичности расчета доходов и расходов бюджета, неполнотой бюджетного законодательства

5. Основные проблемы совершенствования государственного финансового контроля в РФ заключаются в улучшении системы государственного финансового контроля, формирование правовой базы, повышения роли государственного финансового контроля в сфере обеспечения финансовой безопасности государства.

**Библиографический список**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.93 ( с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 №6-ФКЗ и от 30.12.2008 №7-ФКЗ) // Российская газета. – 2009. - 21 января.

2. Федеральный закон от 11.01.1995 г. №4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (в ред. Федер. закона от 09.02.2009 г. № 4–ФЗ) // Российская газета. – 1995. - № 9 – 10; 2009. - № 25.

3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (в ред. Федер. закона от 17.07.2009 г. № 192-ФЗ) // Российская газета. – 1998. - № 153–154; 2009. - № 133.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. Федер. закона от 09.02.2009 г. № 7–ФЗ) // Российская газета. – 1994. - № 238-239; 2009. - № 54.

5. Указ Президента Российской Федерации «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в РФ» СЗ 1996. - № 31. - Ст. 3696.

6. Указ Президента Российской Федерации от 08.06.2004 г. № 729 «Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации» (в ред. указа Президента РФ от 21.10.2008 г. № 1510) // СЗ РФ. – 2004. - № 24. – Ст. 2395 ; 2008. - № 43. – Ст. 4919.

7. Постановление Правительства РФ от 07.04.2004 г. № 185 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» (в ред. постановления Правительства РФ от 15.08.2008 г. № 610) // Российская газета. – 2004. - № 76 ; СЗ РФ. – 2008. - № 34. – Ст. 3919.

8. Архипов А. Н., Погосов И. А., Караваева И. В. [и др.]. Финансы и кредит / под ред.А.И. Архипова, И. А Погосова. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2007. – 632с.

9. Борисов А.Н. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ. ЗАО Юстицинформ , 2008. – 253с.

10. Бурцев В. В. Государственный финансовый контроль: методология и организация / В. В. Бурцев. – М.: Маркетинг, 2006. – 417с.

11. Грачева Е.Ю. Финансовый контроль: учебное пособие для ВУЗов / Е. Ю. Грачева. – М.: Финансы, 2009. – 272с.

12. Грязновой А. Г. Финансы: учебник / под ред. А. Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 504с.

13. Ковалева А. М. Финансы: Учебное пособие / под ред. проф. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 365с.

14. Родионова В. М. Финансовый контроль: учебное пособие / В. М. Родионова. – М.: Инфра-М, 2006. – 365с.

15. Романовский М. В. Бюджетная система Российской Федерации: учебник / под ред. М. В. Романовского. – М.: Юрайт, 2005. – 450с.

16. Румянцев А. В. Финансовый контроль: курс лекций / А. В. Румянцев. – М.: Дело, 2005. – 144с.

17. Степашин С. В. Государственный финансовый контроль: учебник для вузов / С. В. Степашин [и др.]. – С-П.: Питер, 2004. - 557с.

18. Химичева Н. И. Финансовое право / Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. – М.: Норма, 2005. – 464с.

19. Акбарова Ж. Д. К вопросу о государственном финансовом контроле / Ж. Д. Акбарова. – Режим доступа: www.nasledie.ru/schetpal - заглавие с экрана.

20. Актуальные проблемы обеспечения единства системы финансового контроля в Российской Федерации. - Режим доступа: http://www.garant.ru/action/conference/10206/ - заглавие с экрана.

21. Виды финансового контроля, объекты и субъекты финансового контроля, принципы финансового контроля. – Режим доступа: http://www.finansistio.ru/finansy/ - заглавие с экрана.

22. Подберезкин А. И. Нужно начинать сначала — с создания концепции государственного финансового контроля. Режим доступа: www.nasledie.ru/schetpal/ - заглавие с экрана.

23. Счетная палата Российской Федерации. – Режим доступа: www.ach.gov.ru - заглавие с экрана.

24. Финансовый контроль. – Режим доступа: http://www.budgetrf.ru/Publications/Education/distant/publfinance\_2003\_/publfinance\_2003\_13\_/publfinance\_2003\_13\_000.htm - заглавие с экрана.

1. ## Родионова В. М. Финансовый контроль: учебное пособие / В. М. Родионова. – М.: Инфра-М, 2006. – С. 15

   [↑](#footnote-ref-1)
2. Грачева Е.Ю. Финансовый контроль: учебное пособие для ВУЗов / Е. Ю. Грачева. – М.: Финансы, 2009. – С. 42-44. [↑](#footnote-ref-2)
3. Виды финансового контроля, объекты и субъекты финансового контроля, принципы финансового контроля. – Режим доступа: http://www.finansistio.ru/finansy/ - заглавие с экрана. [↑](#footnote-ref-3)
4. Грязновой А. Г. Финансы: учебник / под ред. А. Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2008. – С. 139-144. [↑](#footnote-ref-4)
5. Счетная палата Российской Федерации. – Режим доступа: [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) - заглавие с экрана. [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации»: федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ (в ред. Федер. закона от 09.02.2009 г. № 4–ФЗ) // Российская газета. – 1995. - № 9 – 10; 2009. - № 25. [↑](#footnote-ref-6)
7. Борисов А.Н. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ. ЗАО Юстицинформ , 2008. – С. 32-35. [↑](#footnote-ref-7)
8. Виды финансового контроля, объекты и субъекты финансового контроля, принципы финансового контроля. – Режим доступа: http://www.finansistio.ru/finansy/ - заглавие с экрана. [↑](#footnote-ref-8)
9. Ковалева А. М. Финансы: Учебное пособие / под ред. проф. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – С. 36-39. [↑](#footnote-ref-9)
10. Виды финансового контроля, объекты и субъекты финансового контроля, принципы финансового контроля. – Режим доступа: <http://www.finansistio.ru/finansy/>objekty\_i\_subjekty\_finansovogo\_kontrolya - заглавие с экрана. [↑](#footnote-ref-10)
11. Румянцев А. В. Финансовый контроль: курс лекций / А. В. Румянцев. – М.: Дело, 2005. – С. 27-28. [↑](#footnote-ref-11)
12. Виды финансового контроля, объекты и субъекты финансового контроля, принципы финансового контроля. – Режим доступа: http://www.finansistio.ru/finansy/objekty\_i\_subjekty\_finansovogo\_kontrolya - заглавие с экрана. [↑](#footnote-ref-12)
13. Актуальные проблемы обеспечения единства системы финансового контроля в Российской Федерации. - Режим доступа: <http://www.garant.ru/action/conference/10206/> - заглавие с экрана. [↑](#footnote-ref-13)
14. Борисов А.Н. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ. ЗАО Юстицинформ , 2008. –.С. 253 [↑](#footnote-ref-14)
15. Терехова Т. Б. Государственный финансовый контроль в РФ / Т. Б. Терехова // Финансы и кредит. – 2007. – С. 47-54. [↑](#footnote-ref-15)