**Сущность, виды, формы и методы финансового контроля**

Финансовый контроль обычно рассматривают в двух аспектах:

1) строго регламентированную деятельность специально созданных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов;

2) неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макро-, и микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Оба аспекта контроля взаимосвязаны, но различаются целями, методами, субъектами контроля. Если в первом случае преобладает правовая и количественная сторона контроля, то во втором — упор делается на аналитическую сторону финансового контроля. В экономически развитых странах финансовый контроль распадается на две, взаимодействующие, но обособленные сферы: государственный и негосударственный финансовый контроль.

**Виды финансового контроля**

**Государственный** финансовый контроль *—* комплексная и целенаправленная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, базирующихся на положениях основных законов государства. Определяющую роль в организации финансового контроля играет конституция страны. Правовой регламент контроля зависит от типа государства, его социально-политической ориентации, уровня экономического развития, соотношения форм собственности. Государственный финансовый контроль призван отслеживать стоимостные пропорции распределения валового национальной продукта. Государственные контролеры наделены правом осуществлять ревизии и проверки как в государственном секторе, так и в сфере частного и корпоративного бизнеса, если таковые предопределены общенациональными экономическими интересами.

**Негосударственный** финансовый контроль подразделяется на внутренний (внутрифирменный, корпоративный) и внешний (аудиторский). Государственный и негосударственный виды контроля, не смотря на схожесть методов, существенно отличаются конечными целями. Главная цель государственного контроля — максимизировать поступление ресурсов в казну и минимизировать государственные издержки управления, а негосударственного (главным образом, внутрифирменного) — напротив, минимизировать свои отчисления в пользу государства и другие издержки с целью повышения нормы прибыли на вложенный капитал. В то же время обе сферы контроля ограничены правовыми рамками действующих законов.

**Формы и методы проведения финансового контроля**

Формы контроля принято классифицировать по следующим критериям:

1. регламент осуществления *—* обязательный (внешний); инициативный (внутренний).
2. время проведения *—* предварительный, текущий (оперативный), последующий.
3. вид проводимого контроля – камеральный, выездной.
4. полнота охвата проверяемого материала – сплошной, выборочный.
5. характер источников контроля – документальный, фактический.
6. периодичность проведения контроля – систематический, периодический, единовременный;
7. полнота охвата проверяемых вопросов – комплексный, тематический, встречный.
8. повторяемость контрольных мероприятий – первичный, повторный, дополнительный.
9. субъекты контроля *—* президентский, контроль законодательных органов власти и местного самоуправления, контроль исполнительных органов власти, контроль финансово-кредитных органов, внутрифирменный, аудиторский.
10. объекты контроля *—* бюджетный, контроль за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, контроль за денежной массой.

**Формы контроля в зависимости от регламента осуществления**

**Обязательный** контроль за финансовой деятельностью физических и юридических лиц осуществляется на основе закона. Это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности предприятий и организаций и т. д., осуществляемым, в основном, внешними, независимыми контролерами.

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

**Формы контроля в зависимости от времени проведения**

**Предварительный** финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций и имеет важное значение для предупреждения финансовых нарушений. Он предусматривает оценку финансовой обоснованности расходов для предотвращения неэкономного и неэффективного расходования средств. Примером такого контроля на макроуровне является процесс утверждения бюджетов всех уровней и финансовых планов внебюджетных фондов на основе прогноза макроэкономических показателей развития экономики страны. На микроуровне — это процесс разработки финансовых планов и смет, кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов, составление прогнозных балансов, договоров о совместной деятельности и т. д.

**Текущий (оперативный)** финансовый контроль производится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий и т. д. Он предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, способствует соблюдению финансовой дисциплины и своевременности осуществления денежных расчетов. Большую роль здесь играют бухгалтерские службы.

**Последующий** финансовый контроль, проводимый путем анализа и ревизии отчетной финансовой и бухгалтерской документации, предназначен для оценки результатов финансовой деятельности экономических субъектов, эффективности осуществления предложенной финансовой стратегии, сравнения финансовых издержек с прогнозируемыми и т. д.

**Методы финансового контроля**

Различают следующие методы проведения контроля:

проверки;

обследования;

надзор;

анализ финансового состояния;

наблюдение (мониторинг);

ревизии.

Основными методами финансового контроля являются проверки и ревизии.

**Проверки** проводятся по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период с целю выявления нарушений финансовой дисциплины и организации мероприятий по их устранению.

**Ревизия** – это комплексная проверка всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Она осуществляется по соответствующей программе. Определяются цели и задачи ревизии, составляется перечень основных вопросов, подлежащих изучению. Ревизия проводится для установления целесообразности, обоснованности, эффективности совершенных хозяйственных операций, проверки соблюдения финансовой дисциплины, достоверности данных отчетности. По окончании ревизии составляется акт документальной проверки обследуемого объекта, в котором отражаются выявленные недостатки финансово-хозяйственной деятельности, определяются финансовые санкции за нарушение финансовой дисциплины, меры по предупреждению подобных нарушений в будущем и по мобилизации внутрихозяйственных резервов для укрепления финансовой базы.

**2. Международный кредит**

Международный кредит представляет собой одну из форм движения ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанного с предоставлением валютных и товарных кредитов на условиях возвратности, срочности и уплаты процентов.

Необходимость и постоянное расширение международного кредита обусловлены действием целого ряда факторов.

Роль кредита в международной торговле возрастала в ходе научно-технической революции, одним из следствий которой явилось увеличение предложения на мировом рынке машин, станков, целых промышленных комплексов, т.е. товаров инвестиционного назначения, производство и закупка которых связаны с крупными капиталовложениями экспортеров и импортеров. Отсюда кредит превращается в один из важнейших факторов, от которых зависит конкурентоспособность на рынке инвестиционных товаров. Предоставление кредита, маневрирование его условиями нередко ведут к вытеснению конкурентов.

Вследствие широкого использования кредита существенные преимущества на мировом рынке получили фирмы промышленно развитых стран с налаженной системой государственного стимулирования экспорта, имевшие возможности использовать государственные ресурсы, а, следовательно, привлекать покупателя не только ценой и качеством товара, но и более льготными условиями кредита, прежде всего за счет удлинения сроков кредитования.

Одной из самых ярких и значительных черт в развитии международного кредита во второй половине XX в. является государственное стимулирование экспорта, от отдельных мероприятий кредитно-финансового характера до создания целостной национальной системы финансирования экспорта.

Государственное стимулирование национального экспорта, осуществляется в двух основных формах:

• в форме прямой финансовой поддержки экспорта, выражающейся в непосредственном предоставлении или фондировании экспортных кредитов за счет средств государственного бюджета или специальных бюджетных фондов, либо предоставлении за счет этих же средств субсидий коммерческим банкам-кредиторам для снижения ставок по экспортным кредитам до уровня более низкого, чем уровень ставок на национальном денежном рынке;

• в форме предоставления экспортерам и банкам-кредиторам гарантий по экспортным кредитам, т.е. страхования этих кредитов государством от риска непогашения.

**Виды международного кредита**.

Кредиты, применяемые в международной торговле, можно классифицировать по нескольким главным признакам, характеризующим отдельные стороны кредитных отношений.

Классификация видов международного кредита осуществляется:

1) **по назначению**:

• коммерческие кредиты, обслуживающие международную торговлю товарами и услугами;

• финансовые кредиты, используемые для инвестиционных объектов, приобретения ценных бумаг, погашения внешнего долга, проведения валютной интервенции центральным банком;

• промежуточные кредиты для обслуживания смешанных форм экспорта капиталов, товаров, услуг (например, инжиниринг);

2) **по видам**:

• товарные (при экспорте товаров с отсрочкой платежа);

• валютные (в денежной форме);

3) **по технике предоставления**:

• наличные кредиты, зачисляемые на счет заемщика;

• акцептные в форме акцепта (согласия платить) тратты импортером или банком;

• депозитные сертификаты;

• облигационные займы, консорциональные кредиты;

4) **по валюте займа**:

• международные кредиты в валюте либо страны-должника, либо страны-кредитора, либо третьей страны, либо в международных валютных единицах (евро);

5) **по срокам**:

• краткосрочные кредиты (от одного дня до одного года);

• среднесрочные (от одного года до пяти лет);

• долгосрочные (свыше пяти лет);

6) **по обеспечению**:

• обеспеченные кредиты (в качестве обеспечения используются товары, коммерческие и финансовые документы, ценные бумаги, недвижимость, другие ценности);

• бланковые кредиты (выдается под обязательство (вексель) должника погасить его в срок).

**Функции международного кредита**

Функции международного кредита выражают особенности движения ссудного капиталам сфере международных экономических отношений. Выделяют 4 основные функции международного кредитования:

1. Перераспределение ссудного капитала между странами для обеспечения потребностей расширенного воспроизводства. Ссудный капитал направляется в отрасли тех стран, где обеспечивается наибольшая прибыль. Тем самым кредит содействует выравниванию национальной прибыли в среднюю прибыль, увеличивая ее массу.

2. Экономия издержек обращения в сфере международных расчетов путем использования кредитных средств (тратт, векселей, чеков, переводов и др.). Использование кредитных инструментов ведет к ускорению безналичных платежей, к увеличению скорости оборота капиталов и повышению производительного его использования, обеспечивая расширенное воспроизводство.

3. Ускорение концентрации и централизации капитала благодаря использованию иностранных кредитов.

4. Регулирование экономики.

Выполняя эти взаимосвязанные функции, международный кредит играет двоякую роль в развитии производства: положительную и отрицательную. С одной стороны, кредит обеспечивает непрерывность воспроизводства и его расширение. Он способствует интернационализации производства и обмена, углублению международного разделения труда. С другой стороны, международный кредит усиливает диспропорции общественного воспроизводства, стимулируя скачкообразное расширение прибыльных отраслей, сдерживает развитие отраслей, в которые не привлекаются иностранные заемные средства. Международный кредит используется для укрепления позиций иностранных кредиторов в конкурентной борьбе.

Двоякая роль международного кредита в условиях рыночной экономики проявляется в его использовании как средства взаимовыгодного сотрудничества стран и конкурентной борьбы между ними.

**Используемая литература**

Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник / Под ред.М.В.Романовского и др. – М.: ЮРАЙТ, 2007

Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. М.:Проспект, 1999

Финансы, деньги, кредит / Под ред. О.В. Соколовой. М.: Юристъ, 2000