Министерство образования Российской Федерации

Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Контрольная работа

по дисциплине: «Контроль и ревизия»

на тему: «Формы и методы финансово-экономического контроля»

Исполнитель:

Руководитель

Челябинск-2009

Содержание

1. Формы финансово-экономического контроля

2. Приемы и способы документального финансово-экономического контроля

3. Приемы и способы фактического финансово-экономического контроля

Заключение

Список использованной литературы

1.Формы финансово-экономического контроля

Под формой финансово-экономического контроля понимают конкретное выражение и организацию контрольной деятельности. В зависимости от времени осуществления в качестве форм финансово-экономического контроля выделяют: предварительный, текущий и последующий контроль. Эти три формы находятся в тесной взаимосвязи и тем самым отражают непрерывный характер контроля.

Предварительный контрольосуществляется до принятия управленческих решений и совершения хозяйственных операций. Он носит профилактический, предупреждающий характер. Его субъектами могут быть внутрихозяйственные планы, бизнес-планы, проектно-сметная документация, документы на выдачу денежных средств, на отпуск продукции и др. Целью предварительного контроля является предотвращение незаконных действий, нерационального использования средств, выявление недостатков и нарушений до совершения финансовых или хозяйственных операций. Например, плановый отдел организации в ходе предварительного контроля проверяет экономическую целесообразность планируемых службами расходов на следующий месяц. Во многих организациях введено обязательное визирование договоров главным бухгалтером. Это дает возможность предварительного контроля налоговой обоснованности договорных обязательств.

Предварительный контроль проводится на первых трех стадиях процесса управления: постановки проблемы; определения цели; планирования мероприятий по достижению цели.

Текущий контроль, как правило, организуется в процессе совершения различных хозяйственных операций и является неотъемлемым элементом оперативного управления. Субъекты текущего контроля значительно более разнообразны, чем субъекты предварительного контроля. Он проводится на стадиях управления, связанных с реализацией и регулированием мероприятий по достижению поставленных целей, в процессе совершения производственных, хозяйственных и финансовых операций. При необходимости текущий контроль позволяет регулировать быстро меняющиеся хозяйственные ситуации, предупреждать потери и убытки. Главная особенность текущего контроля заключается в оперативном выявлении отклонений от норм законодательства, принятых решений, утвержденных плановых показателей и нормативов путем оперативного сопоставления с фактическими данными в момент совершения финансово-хозяйственных операций.

Осуществляется текущий контроль на основе данных первичных документов, оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризаций и визуального наблюдения.

Контроль финансово-экономической деятельности за определенный истекший период времени называют последующим, поскольку контролируются фактически совершенные операции.Последующий контроль осуществляется по завершении реализации управленческого решения, после выполнения задания или совершения хозяйственных операций. Целью последующего контроля является проверка соответствия достигнутых результатов поставленным задачам. Основное назначение последующего контроля – выявление нарушений законодательства в истекшем периоде, установление достоверности бухгалтерского учета и отчетности, сохранности имущества, хозяйственной целесообразности и законности оперативных управленческих решений, выполнения предписаний вышестоящих и других органов управления.

Количество объектов последующего контроля определяется самим проверяющим исходя из различных факторов: задач и целей проверки, финансовых затрат на его осуществление и др. В качестве субъектов последующего контроля выступают различные финансовые и налоговые органы, органы валютного и таможенного контроля и др.

Предварительный, текущий и последующий контроль осуществляются в форме проверок и ревизий. Разделение контроля на проверки и ревизии весьма условно, поскольку ревизия также является одной из разновидностей проверки.

Понятия проверки и ревизии приведены в Инструкции «О порядке проведения ревизии и проверки контрольно-ревизионными органами Министерства финансов Российской Федерации», утвержденной приказом Минфина России от 14 апреля 2000 года №42Н.

Согласно этому документу проверка заключается в единичном контрольном действии или исследовании состояния дел на определенном участке деятельности проверяемой организации. Под проверкой может пониматься и мероприятие, заключающееся в сборе и оценке информации, касающейся предметов контроля.

При проведении проверки выявляют отдельные нарушения финансовой дисциплины, ошибки в ведении бухгалтерского (финансового) учета, искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности определяют эффективность использования финансовых, материальных и производственных ресурсов. Как правило, проверкам подвергаются отдельные вопросы, или участки финансово-хозяйственной деятельности. Результаты проверок являются основанием для проведения мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков и применения мер ответственности к допустившим их виновным лицам.

Ревизия представляет собой разновидность проверки и форму последующего контроля. Она включает систему обязательных контрольных действий (процедур) по документальной и фактической проверке законности, и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций ревизуемой организацией, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также законности действий руководителя и главного бухгалтера и иных лиц, для которых в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами установлена ответственность за их осуществление.

Основным отличительным признаком ревизии от проверки является то, что ревизия как разновидность проверки проводится исключительно в форме последующего контроля.

Информационной основой для проведения ревизии служат первичные документы, учетные регистры, бухгалтерская и статистическая отчетность по фактически исполненным хозяйственным и финансовым операциям, фактические остатки наличных и безналичных денежных средств и товарно-материальных ценностей. Результаты ревизии, оформляются актом, имеющим юридическую силу и значение.

Для достижения целей и решения задач контроля использую различные методы финансово-экономического контроля. В зависимости от источников информации контроль подразделяется на:

* документальный (формальный)
* фактический.

Рассмотрим данные методы более подробно.

2. Приемы и способы документального финансово – экономического контроля

Документальный контроль — это контроль за правильностью ведения бухгалтерского учета, составления и заполнения форм бухгалтерской (финансовой) документации и отчетности. В процессе документального контроля устанавливается достоверность представленной в документах финансовой информации, соответствие выполненных операций требованиям законов и других нормативных актов, а также оценивается система внутреннего контроля проверяемого объекта.

При исследовании отдельных документов используются такие методы документального контроля как:

* формальная проверка;
* нормативная проверка;
* логическая проверка;
* арифметическая проверка.

Формальная проверка представляет собой оценку внешнего вида документа: заполнение всех необходимых реквизитов, наличие номера, даты, подписей, наличие исправлений и других визуально различимых признаков.

В данном случае документы изучают в целях выявления дефектов в их оформлении, установления правильности заполнения реквизитов и наличия не оговоренных исправлений, правильности присвоения нумерации, тождественности дат (например, на расходном кассовом ордере – даты оформления и даты получения средств) подчисток, дописок текста и цифр, соответствия документа действующей типовой форме и т.д.

Метод нормативной проверки применяется для выявления отклонений фактических затрат от плановых или нормативных. Данный метод необходим при исследовании причин отклонений от норм и задержки изменений норм материальных и трудовых затрат при использовании ревизуемой организацией основных элементов нормативного метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.

В комплексе с технико-экономическими расчетами метод нормативной проверки позволяет ревизорам выявить случаи сокрытия недостач, растрат, хищений и перерасхода за счет завышения плановых и нормативных затрат на производство продукции, а также списания на затраты производства денежных и материальных средств по нормам, когда фактически израсходовано меньше.

Определить объективную возможность и целенаправленность в расходовании денежных средств и материальных ресурсов, реальность взаимосвязей между отдельными хозяйственными операциями позволяет логическая проверка. При осуществлении данного вида проверки проводится рассмотрение сущности операции, оценка соответствия сущности и формы документа, бухгалтерской записи, проверка полномочий должностных лиц, подписавших документы.

Осуществление логической проверки обусловливается квалификацией проверяющего, знанием необходимых нормативных документов, умением анализировать взаимосвязи хозяйственных операций.

Метод арифметической проверки применяется для определения в документах правильности подсчетов и выявления признаков хищений и злоупотреблений, завуалированных путем арифметических действий.

Неправильные арифметические действия могут быть умышленными и неумышленными. Ревизиями устанавливаются случаи умышленного искажения себестоимости продукции, сырья и материалов, объемов строительно-монтажных работ за счет неправильного оформления процентов, индексов, итогов общепроизводственных и общехозяйственных накладных расходов; в денежных документах – завышения итоговых сумм.

Типичным способом мошенничества является искажение суммы. Несоответствие между частными и итоговыми суммами могут быть выявлены как по горизонтальным строкам (например, при умножении, сложении, подсчете процентов), так и по вертикальным (правильность подсчета по отдельным колонкам и итоговой сумме в количественном, натуральном и стоимостном выражении). Кроме того, арифметическим методом может быть проверена правильность обобщения данных первичных документов в регистрах бухгалтерского учета, а также правильность переноса данных из регистров бухгалтерского учета в бухгалтерскую отчетность. Например, следует обращать внимание на записи в журнале-ордере №1, в котором итоговые суммы по дебетуемым счетам такие же, как и в отчетах кассира. Расхождение в указанных цифрах свидетельствует о нарушении финансовой дисциплины.

При исследовании взаимосвязанных документов используют следующие методы:

* метод встречной проверки
* метод взаимного контроля.

Метод встречной проверки применяется при проверке документов, которые составляются в двух и более экземплярах. Он подразумевает сличение разных документов или сравнение нескольких экземпляров одного и того же документа, находящихся в разных подразделениях ревизуемой организации (при внутренних операциях) или в разных организациях (при внешних операциях).

Проведение встречных проверок ревизорами регламентируется п.13 Инструкции о порядке проведения ревизии и проверки контрольно-ревизионными органами Минфина России, утвержденной приказом Минфина России от 14.04.2000г.№42н. Данный вид проверок проводится также Федеральной службой финансово-бюджетного надзора.

В ревизионной практике применение встречной проверки внутренних операций дает эффект при выяснении достоверности и реальности получения, например, цехом со склада сырья и материалов (по требованиям или лимитно-заборным картам) либо поступления из цеха на склад произведенной готовой продукции (по накладным или приходным ордерам, нарядам на выполнение работ). При проверке внешних операций организации могут быть выявлены такие нарушения как неоприходование полученных в других организациях товарных и денежных средств, уменьшение количества полученных ценностей путем подделки тех экземпляров документов, которые поступают в организацию.

Метод взаимного контроля является одним из наиболее эффективных, но в тоже время и более трудоемким. Он заключается в использовании в любом сочетании различных документов, прямо или косвенно отображающих проверяемую хозяйственную операцию. Сопоставлению могут подвергаться различные бухгалтерские документы, а также документы оперативно-технического учета. При этом возможно:

* сопоставление документов, отражающих непосредственное совершение хозяйственной операции, с документами, имеющими к первым косвенное отношение (например, сопоставление материального отчета о расходе сырья и материалов с данными карточек складского учета);
* сопоставление документов, отражающих хозяйственную операцию с документами, оформление и содержание которых обусловливается непосредственно первичными документами (например, включение в акт выполненных работ таких объемов, на которые не оформлены наряды).

О наличии в документах подлога могут свидетельствовать две группы признаков, выявляемые взаимным контролем – это отсутствие необходимых взаимосвязанных документов (разрыв в цепочке документов) и противоречия в содержании взаимосвязанных документов.

Использование данного метода проверки позволяет решить две основные задачи:

* выявить подложные документы;
* определить круг лиц, причастных к совершению противоправных действий.

Кроме того, сопоставляя различные документы, можно построить модель утраченного или искаженного документа в первоначальном виде, который может служить источником информации о содержащихся в нем сведениях.

Методы проверки документов, отражающих однородные операции, включают:

* восстановление количественно-суммового учета;
* контрольное сличение остатков;
* хронологический анализ;
* сравнительный анализ и др.

Метод восстановления количественно-суммового учета состоит в том, что по первичным документам в хронологической последовательности восстанавливаются данные о поступлении и расходовании материальных ценностей по каждому сорту, виду или типовому размеру. Сравнение учетных остатков с фактическими остатками позволяет выявить излишки одних товаров и недостачу других.

Наибольший эффект от применения данного метода проявляется в следующих случаях:

* на базе в нарушение инструкции количественный учет вообще не велся, что было использовано в целях сокрытия хищений;
* записи в картотеке не соответствуют первичным документам и условиям осуществления операций;
* картотека велась недостаточно детально (учет по средним ценам, пересортица по артикулам и др.).

Данный метод может быть использован при проведении документальной ревизии в любой отрасли экономики, но чаще всего применяется при ревизии баз, предприятий торговли, общественного питания, складов некоторых организаций, где количественный учет товаров не ведется (ведется только в суммарном денежном выражении), хотя каждая операция поступления и расходования материальных ценностей оформляется первичными документами.

Метод контрольного сличения остатков. Сущность данного метода заключается в том, что данные об остатке товарно-материальных ценностей по инвентаризационной описи на конец проверяемого инвентаризационного периода сопоставляются с итоговыми данными о движении этих ценностей за весь период, начиная от предыдущей инвентаризации.

В результате контрольного сличения остатков может быть получено два результата:

* излишки товарно-материальных ценностей или денежных средств (может быть вызван, например, поступление неучтенного товара);
* недостача (что может свидетельствовать, например, о возможной реализации товара без отражения этого факта в учете).

Чаще всего данный метод применяют контрольно-ревизионные органы при выявлении хищений на предприятиях розничной торговли и общественного питании в тех случаях, когда нельзя применить метод восстановления количественного учета.

Метод сравнительного анализа предусматривает взаимное сопоставление содержания разных (но одинаковых по форме) документов, отображающих аналогичные по своему содержанию операции. Его основу составляет сопоставление сравнимой хозяйственной операции с аналогичными с целью выявления возможных отклонений, труднообъяснимых обычными причинами.

Кроме описанных методов документальной проверки могут быть использованы такие, как:

* + Проверка правильности корреспонденции счетов;
	+ Проверка регистров бухгалтерского учета;
	+ Исследование неофициальных материалов;
	+ Исследование и проверка объяснительных записок, полученных в процессе ревизии и др.

Правильность совершения хозяйственных операций не всегда можно проверить методами документального контроля. Часто возникает необходимость провести проверку наличия денежных средств, материальных ценностей и основных фондов в натуральном выражении. С этой целью применяются методы фактического контроля.

3. Приемы и способы фактического финансово-экономического контроля

Фактический контроль представляет собой изучение фактического состояния проверяемых объектов по данным осмотра их в натуре (обмера, взвешивания, пересчета, лабораторного анализа и др.). Наиболее распространенным методом фактического контроля является инвентаризация.

Инвентаризация представляет собой способ фактического контроля за сохранностью имущества организации путем сопоставления фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов, с соответствующими данными бухгалтерского учета на определенную дату и выявление отклонений.

С помощью данного метода осуществляется контроль за сохранностью собственности организации, а также обеспечивается достоверность фактических данных о наличии имущества.

Основными целями инвентаризации являются:

* + Выявление фактического наличия имущества и неучтенных объектов, подлежащих налогообложению;
	+ Сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
	+ Проверка полноты отражения в учете обязательств.

Порядок инвентаризации имущества и финансовых обязательств юридических лиц (кроме банков и организаций, которые финансируются за счет средств бюджета) силами самой организации определяется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательства (приказ Минфина России от 13.06.95г. №49).

Являясь элементом метода бухгалтерского учета и внутрихозяйственного (бухгалтерского) контроля, с одной стороны, инвентаризация одновременно является и методическим приемом, используемым при осуществлении внешнего контроля.

Примером регламентации проведения инвентаризации при осуществлении финансового контроля является приказ Минфина России «Об утверждении Положения о порядке проведения инвентаризации имущества налогоплательщиков при налоговой проверке» от 10.03.99 г. .№20н.

Контрольные обмеры выполненных работ наиболее часто применяются для проверки выполнения строительно-монтажных и ремонтных работ. Контрольные обмеры производятся непосредственно на объекте с привлечением специалистов строительных организаций или банков, финансирующих указанные работы. С их помощью устанавливается фактический объем и стоимость выполненных работ и проверяется правильность их отражения в актах приемки работ и нарядах рабочим, а также правильность списания материалов на производство этих работ.

Контрольный запуск сырья и материалов в производство используется для определения достоверности действующих норм расхода сырья и материалов, используемых в производстве продукции или объемов производимых работ. Данный метод применяется в случаях, когда необходимо:

* + Проверить правильность действующих или ранее действовавших на предприятии норм расхода сырья и материалов;
	+ Установить фактический расход, количество отходов, выход готовой продукции;
	+ Проверить технологический процесс;
	+ Проверить производительность оборудования.

Экспертная оценка заключается в исследовании хозяйственных операций специалистами различных отраслей знаний по поручению ревизора. Привлеченные специалисты осуществляют проверку действительных объемов и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, норм естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей, соблюдения технологических режимов, соответствия продукции стандартам и техническим условиям.

Контрольная приемка продукции по количеству и качеству необходима для определения достоверности донных отдела технического контроля о количестве и качестве выпускаемой продукции, проверки сигналов о хищениях сырья, материалов, деталей, полуфабрикатов, готовой продукции, правильности начисления заработной платы рабочим, соблюдения условий хранения материальных ценностей на производственных участках и складах. Этот метод проверки целесообразно использовать в случаях выявления приписок в сведениях о выпуске и реализации продукции.

Контрольная покупка. Целью данного метода является установление соблюдений правил торговли, ведения финансовой или предпринимательской деятельности. Контрольная покупка может проводиться непосредственно самим контролером или покупателем в присутствии двух представителей общественности. В ходе проведения контрольной покупки определяется фактический вес отпущенного товара, правильность денежных расчетов.

Наблюдение как способ фактического контроля предполагает изучение организации труда и учета на рабочих местах, в цехах, на отдельных производственных участках и в организации в целом, проверку условий хранения товарно-материальных ценностей на складах, состояния пропускной системы, контроля за поступлением и отпуском товарно-материальных ценностей и т.п.

Заключение

В зависимости от времени осуществления в качестве форм финансово-экономического контроля выделяют предварительный, текущий и последующий контроль.

Предварительный, текущий и последующий контроль осуществляются в форме проверок и ревизий.

Для достижения целей и решения задач контроля использую различные методы финансово-экономического контроля. В зависимости от источников информации контроль подразделяется на документальный (формальный) и фактический.

В отечественной теории ревизии проверка документов относится к документальным методам контроля. Однако правильность совершения хозяйственных операций не всегда можно проверить методами документального контроля. Часто возникает необходимость провести проверку наличия денежных средств, материальных ценностей и основных фондов в натуральном выражении. С этой целью применяются методы фактического контроля.

Фактический контроль также не может быть всеобъемлющим из-за непрерывного характера хозяйственных процессов и быстро меняющихся хозяйственных ситуаций. Поэтому документальный и фактический контроль существуют не изолированно, а дополняют друг друга. Методические приемы фактического контроля служат для установления реального состояния контролируемых объектов, объема и качества выполненных работ, действительного совершения хозяйственных операций, отраженных в документах.

Список использованной литературы

1. Бровкина Н.Д. Контроль и ревизия: Учебное пособие. /Под ред. проф. М.В. Мельник. – М.:ИНФРА. – М, 2007. – 346 с.
2. Макоев О.С. Контроль и ревизия: Учеб. пособие. – М.: ГИНФО, 2002.
3. Маренков Н.Л. Контроль и ревизия. - Ростов на Дону: Феникс, 2004.
4. Ревизия и контроль: Учебное пособие /Под ред.проф. М.В. Мельник. – ИД ФБК – ПРЕСС, 2004.- 520 с.
5. Пупко Г.М. Аудит и ревизия: Учебное пособие. – М.: Новое издание, 2003.