Введение

Наша страна сейчас находится в состоянии, которое принято называть переходным. Мы постепенно движемся от тоталитарного типа к демократическому. При этом происходит смена взглядов, идеологии, системы ценностей. Но, пожалуй, основные изменения происходят в экономике. Слишком уж рознятся наше прошлое и то, к чему мы стремимся.

Финансы являются неотъемлемой частью экономических отношений, а финансовый контроль – неотъемлемой частью финансов. Поэтому сейчас происходят значительные изменения как в задачах финансового контроля, так и в оценке его значении.

Проблема переориентации финансового контроля, его адаптация к новым условиям является, на мой взгляд, одной из основных на сегодняшний день. Потому что он касается как государства (так как с его помощью государство увеличивает собираемость налогов), так предприятия, организации и учреждения (которые с помощью финансового контроля могут сократить свои расходы, увеличивая таким образом свою прибыль).

Целью данной курсовой работы является рассмотрение понятия финансовый контроль, его видов, основных методов, а также показать каким образом осуществляется контроль со стороны властных структур Российской Федерации.

Работа состоит из четырех глав, первая из которых раскрывает само понятие финансовый контроль, вторая и третья главы посвящены двум его формам: государственному (по законодательству финансовый контроль в Российской Федерации осуществляется со стороны Президента, органов представительной власти и специализированных органов. Каким образом и на каком основании осуществляется контроль со стороны всех вышеперечисленных государственных структур) и негосударственному (т.е. контролю со стороны негосударственных структур, прежде всего со стороны аудиторских фирм), а четвертая - раскрывает финансовое состояние предприятия ООО «Люнет-Оптик».

Таким образом, моя курсовая работа будет представлять собой некое теоретическое пособие, в котором будут рассмотрены все аспекты такого понятия, как финансовый контроль.

**Глава 1. Финансовый контроль как экономическая категория**

**1.1. Сущность финансового контроля**

Финансовый контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению народным хозяйством. Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства. Роль финансового контроля при переходе к рынку многократно возрастает.

Таким образом, финансовый контроль, с одной стороны, является одной из завершающих стадий управления финансами, а с другой, он выступает необходимым условием эффективности управления ими.

Финансовый контроль - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Для осуществления финансового контроля создаются особые контрольные органы, укомплектованные высококвалифицированными специалистами. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы, в том числе и в законодательном порядке.

Финансовый контроль как особая область контроля, связанная с использованием стоимостных категорий, имеет определенную сферу применения и соответствующую целевую направленность. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств, на всех уровнях и звеньях народного хозяйства.

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.).

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:

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

**1.2. Формы финансового контроля.**

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

В экономически развитых странах финансовый контроль распадается на две, взаимодействующие, но обособленные сферы: государственный и негосударственный финансовый контроль.

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 национального продукта. Он распространяется на все каналы движения денежных ресурсов, так или иначе связанные с формированием государственных ресурсов, полнотой и своевременностью их поступления и целевым использованием. 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, несмотря на схожесть методов, существенно отличаются конечными целями. Главная цель государственного контроля — максимизировать поступление ресурсов в казну и минимизировать государственные издержки управления, а негосударственного с (главным образом, внутрифирменного) — напротив, минимизировать свои отчисления в пользу государства и другие издержки с целью повышения нормы прибыли на вложенный капитал. И то же время обе сферы контроля ограничены правовыми рамками действующих законов.

Мировое сообщество на основе многолетнего опыта разработало основные принципы организации государственного финансового контроля, к реализации которых стремится каждое современное цивилизованное государство. К ним относятся такие универсальные принципы, как независимость и объективность, компетентность и гласность. Независимость контроля должна быть обеспечена финансовой самостоятельностью контрольного органа, более длительными по сравнению с парламентскими сроками полномочий руководителей органов контроля, а также их конституционным характером. Объективность и компетентность подразумевают неукоснительное соблюдение контролерами действующего законодательства,

высокий профессиональный уровень работы контролеров на основе строго установленных стандартов проведения ревизионной работы. Гласность предусматривает постоянную связь государственных контролеров с общественностью и средствами массовой информации.

**1.3. Методы и приемы финансового контроля.**

Специфика любого контроля как элемента управления - его вторичность: контролировать можно только то, что уже имеется независимо от контроля. Финансовый контроль не является сам по себе инструментом непосредственной организации финансовой деятельности. Он имеет целью устранение или предотвращение ошибок в этой деятельности или улучшение ее. Для осуществления контроля необходимы критерии, с которыми сравнивается действительность. Такие критерии определяются финансовым законодательством и другими правовыми нормами организации финансовой деятельности. Теоретической концепцией, определяющей сущность и организацию финансового контроля, является прежде всего отличие этих сравнительных критериев и границ вмешательства в финансовую деятельность различных структур контролирующих органов в различных государствах. Этим определяется и различие в системе органов финансового контроля и конкретных форм и методов работы.

Под финансовым контролем понимается наблюдение, определение или выявление фактического положения финансовых показателей деятельности по сравнению с заданным. По времени проведения финансового контроля он подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

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

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

Последующий финансовый контроль осуществляется после завершения отчетного периода и финансового года в целом. Проверяется целесообразность расходования государственных денежных средств при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов предприятий и организаций, смет бюджетных учреждений. Оценка проведенных мероприятий производится в результате анализа использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, законности совершенных хозяйственно-финансовых операций на основе проверки отчетных бухгалтерских и расходных документов, конечных финансовых результатов. Последующий финансовый контроль взаимосвязан с предварительным контролем, базирующимся на нем.

По приемам и способам осуществления финансового контроля различают: проверки, обследования, надзор, анализ финансового состояния, наблюдение (мониторинг), ревизии.

Проверка производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов. Выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по устранению их негативных последствий.

Обследованиеохватывает отдельные стороны деятельности предприятия, организаций, учреждений, но в отличие от проверок- по более широкому кругу показателей, и определяет финансовое положение хозорганов, перспективы их развития, необходимость реорганизации лил переориентации производства. Производятся опросы, анкетирование.

Надзор— это контроль за осуществлением финансовых опера­ций в целях их приведения в соответствие с нормами и требованиями, предъявляемыми действующим законодательством. Систематическое и грубое нарушение норм, требований, приводящее к ущемлению интересов партнеров субъекта контроля, влечет за этой в ряде случаев применение санкций, например в виде отзыва лицензии на выполнение каких-либо видов деятельности (операций).

Анализ финансового состояниякак метод финансового контроля должен быть системным и по факторным. Он проводится по периодической или годовой отчетности. Выявляется уровень выполнения плана, соблюдение норм расходования средств, финансовая дисциплина и т.д.

Наблюдение (мониторинг)— это постоянный контроль за использованием финансовых ресурсов субъекта контроля и его финансовым состоянием. Наблюдение может устанавливаться стороны кредитора с согласия субъекта, а также может вводить арбитражным судом при установлении признаков финансовой не состоятельности (невыполнений взятых на себя финансовых обязательств) предприятия.

Ревизиявыступает одним из важнейших методов финансового контроля и представляет проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций за отчетный период.

В зависимости от объекта различают ревизии полные, частичные, тематическиеи комплексные.При этом они могут быть плановые и внеплановые*.* По степени охвата данных в процессе ревизии осуществляются сплошные проверки, когда контролируются все документы и материальные ценности, и выборочные,суть которых заключается в контроле части документов.

По характеру материала, на основе которого проводятся ревизии, они подразделяются надокументальные(проверка подлинности отчетных документов и записей в учетных регистрах) и фактические(проверка наличия денежных средств и материальных ценностей в натуре).

Для проведения любого вида ревизий составляется программа, в которой указывается цель, объект, тема и основные вопросы ревизии.

**1.4. Виды финансового контроля**

Виды финансового контроля весьма разнообразны. Их принято классифицировать по следующим критериям:

1. Регламент осуществления — обязательный (внешний), инициативный (внутренний);

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.

 2. Время проведения — предварительный, текущий (оперативный), последующий;

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.

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.

3. Субъекты контроля — президентский, контроль законодательных органов власти и местного самоуправления, контроль исполнительных органов власти, контроль финансово-кредитных органов, внутрифирменный, аудиторский;

4. Объекты контроля — бюджетный, контроль за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, контроль за денежной массой.

###  **Глава 2. Государственный финансовый контроль.**

**2.1. Осуществление государственного финансового контроля**

Само понятие **«государственный финансовый контроль»** включает в себя следующие положения:

* контроль за исполнением федерального бюджета;
* контроль за исполнением бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
* контроль за организацией денежного обращения;
* контроль за использованием кредитных ресурсов;
* контроль за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга;
* контроль за состоянием государственных резервов;
* контроль за предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ;
* контроль за полным и своевременным поступлением всех видов государственных доходов, страховых взносов в Пенсионный фонд РФ и другие федеральные внебюджетные фонды, а также кредитных и заемных средств, направляемых на финансирование федерального бюджета;
* контроль за своевременным финансированием расходов на социальную сферу по объему, структуре и целевому назначению, в том числе на оплату труда (денежное довольствие), выплату пенсий, стипендий, пособий и другие социальные выплаты.

В настоящее время в Российской Федерации нет ни единого органа государственного финансового контроля. Важным элементом государственного управления, проведения единой фискальной политики на всей территории страны, сохранения ее целостности является президентский контроль за соблюдением бюджетно-налоговой дисциплины, осуществляемый в соответствии с Конституцией РФ посредством издания указов по финансовым бюджетным и налоговым вопросам, подписания федеральных актов.

Функции финансового контроля выполняет также Главное контрольное управление Президента РФ, являющееся структурным подразделением Администрации Президента и действующее на основе Указа Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации».

Главное контрольное управление наделено правом требовать от руководителей государственных органов, организаций и предприятий (независимо от формы собственности) представления документов, материалов и любой информации, необходимой для проведения проверок; привлекать к проверкам специалистов и представителей правоохранительных органов и вносить на рассмотрение Президента РФ предложения по результатам проверок. Оно вправе направлять предписания об устранении финансовых нарушений, которые должны быть рассмотрены и течение 10 дней. Но оно не имеет права самостоятельно применять какие-либо санкции.

Органы исполнительной власти всех уровней осуществляют финансовый контроль в пределах своих полномочий, а также направляют и контролируют деятельность подведомственных им управлений.

Правительство РФ на основании Конституции РФ и Федерального закона от 17 декабря 1997 г. «О Правительстве Российской Федерации» контролирует и регулирует финансовую деятельность министерств и ведомств. При Правительстве РФ действует Контрольно-наблюдательный совет, выполняющий ряд контрольных функций в области финансов.

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны Правительства РФ занимает Министерство финансов РФ (Минфин), которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и непосредственно контролирует ее осуществление. Все структурные подразделения Минфина в той или иной форме контролируют финансовые отношения. Прежде всего Минфин осуществляет:

* финансовый контроль в процессе разработки федерального бюджета;
* контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов;
* участвует в проведении валютного контроля;
* контролирует направление и использование государственных инвестиций, выделяемых на основе решений правительства РФ.

 По результатам контроля Минфин 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 (сюда не входит аудит банков).

Следует 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. Они сами несут ответственность за формирование и использование своих бюджетов и внебюджетных фондов.

 Оперативный контроль использования государственных средств осуществляет действующий в рамках Минфина Департамент государственного финансового контроля и аудита, а также органы Федерального казначейства.

Департамент государственного финансового контроля и аудита Минфина РФ, созданный Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998г., является

преемником Контрольно-ревизионного управления Минфина РФ. Департамент и его территориальные подразделения обязаны проводить комплексные ревизии и тематические проверки с целью контроля поступлений и целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов; документальные проверки финансово-хозяйственной деятельности по заданиям правоохранительных органов, а также органов государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления.

Органы Федерального казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жесткий контроль поступления, целевого и экономного использования государственных средств.

 На него возложены следующие задачи:

1. контроль за доходной и расходной частью федерального бюджета в ходе его исполнения;

2. контроль состояния государственных финансов в целом (предоставление высшим органам законодательной и исполнительной власти отчетов о финансовых операциях Правительства РФ и состоянии бюджетной системы;

3. контроль совместно с Банком России состояния государственного внешнего и внутреннего долга РФ;

4. контроль государственных федеральных внебюджетных фондов и финансовых отношений между ними и федеральным бюджетом.

Органы Казначейства имеют право производить проверки различных денежных документов, отчетов и смет в государственных органах, банках, на предприятиях всех форм собственности, использующих средства федерального бюджета и внебюджетных фондов, приостанавливать операции по их счетам в банках. Они имеют право выдавать предписания о взыскании в бесспорном порядке государственных средств, с наложением штрафа в размере действующей учетной ставки Центрального банка России, а также налагать штрафы на коммерческие банки в случае несвоевременного зачисления ими поступающих от хозяйствующих объектов средств на счета федерального бюджета и внебюджетных фондов в размере действующей в данном банке процентной ставки, увеличенной на 10 пунктов. Как правило, органы Казначейства взаимодействуют с налоговыми и правоохранительными органами.

Следует отметить, что в настоящее время не предусмотрено серьезной административной или уголовной ответственности за нецелевое использование бюджетных средств, что резко снижает степень эффективности государственного финансового контроля. Практически неизвестны случаи, когда возбужденные по фактам нецелевого использования государственных ресурсов дела были доведены до суда. Решить эту проблему призван находящийся в стадии проекта закон «О Государственном финансовом контроле», предусматривающий соответствующие санкции и механизм их применения.

Одной из форм общегосударственного финансового контроля является парламентский контроль. В обеих палатах Федерального Собрания РФ имеются специальные комитеты и комиссии, функциями которых являются проверка правильности и полноты предусмотренных в проекте бюджета государственных доходов и расходов, а также контроль за рациональным и целевым использованием государственных средств. В Государственной Думе таким комитетом является Комитет по бюджету, налогам, банкам и финансам, в Совете Федерации - Комитет по бюджету, финансовому, валютному и кредитному регулированию.

Особое место в системе финансового контроля со стороны органов представительной власти принадлежит Счетной палате РФ, деятельность которой определяется Федеральным законом РФ от 11 января 1995 г. Это не зависимый от Правительства РФ постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделенный широкими полномочиями и подотчетный Федеральному Собранию РФ. Сфера полномочий Счетной палаты — контроль федеральной собственности и расходования федеральных денежных средств. Контролю подлежат все юридические лица — государственные органы и учреждения, включая государственные внебюджетные фонды, органы местного самоуправления, коммерческие банки, страховые фирмы, а также другие коммерческие фирмы и негосударственные коммерческие организации — в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета и внебюджетных фондов, использованием федеральной собственности, а также наличием у них налоговых, таможенных и иных льгот, предоставленных федеральными органами. Перед должностными лицами Счетной палаты РФ поставлены следующие задачи:

1. организация контроля исполнения федерального бюджета и внебюджетных фондов;

2. подготовка предложений по устранению обнаруженных нарушений и упорядочению бюджетного процесса;

3. оценка эффективности и целесообразности расходования государственных средств, в том числе предоставленных на возвратной основе, и использования федеральной собственности;

4. определение степени обоснованности статей проектов федерального бюджета и внебюджетных фондов;

5. финансовая экспертиза, т. е. оценка финансовых последствий принятия федеральных законов для бюджета; контроль поступления и движения бюджетных средств на счетах банков;

6. регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета; контроль поступления в федеральный бюджет денежных средств от приватизации государственной собственности, продажи и управления ею.

Счетная палата обязана также контролировать состояние государственного внутреннего и внешнего долга РФ, а также деятельность Центрального банка России по обслуживанию государственного долга, эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством РФ, а также предоставление Россией финансовых и материальных ресурсов в форме займов и на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Основные методы контроля, проводимого Счетной палатой- тематические проверки и ревизии. Для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности, в том числе к уголовной, должностных лиц, виновных в нарушении законодательства и бесхозяйственности. Счетная палата направляет представление руководителю проверяемого предприятия, учреждения или организации, которое должно быть рассмотрено в указанный в нем срок. При выявлении фактов грубых нарушений законности и финансовой дисциплины, наносящих государству прямой ущерб, или при несоблюдении порядка и сроков рассмотрения представлений Счетной палаты она имеет право давать предписания, обязательные для исполнения. В случае если предписания не исполняются, Коллегия Счетной палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении финансовых, платежных и расчетных операций по счетам юридического лица. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

По закону деятельность Счетной палаты является гласной: результаты должны освещаться в средствах массовой информации.

Помимо рассмотренных выше органов финансового контроля, в России существует ряд специализированных органов финансового контроля, сферой деятельности которых является конкретная область финансов, например налогообложение или страхование.

В связи с повышением роли налогов в доходах государства при переходе к рыночной экономике стало необходимым выделение органов налоговой службы в особую систему. Главная задача налоговых органов — обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей.

Система налоговых органов, подчиняющаяся Президенту РФ, включает Федеральную налоговую службу, а также государственные налоговые инспекции в субъектах РФ и органах местного самоуправления. Основное оперативное звено — городские и районные налоговые инспекции, поскольку именно они осуществляют непосредственный налоговый контроль и ведут учет налогоплательщиков. В свою очередь Федеральное налоговое ведомство контролирует деятельность нижестоящих налоговых органов, координирует взаимодействие органов налоговой службы с другими контролирующими и правоохранительными органами.

Налоговые органы имеют право в соответствии с налоговым законодательством:

* проверять любые денежные документы у юридических и

физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства;

* получать от них необходимые справки и сведения (за исключением составляющих коммерческую тайну);
* контролировать соблюдение хозяйствующими субъектами налогового законодательства и правильность исчисления налогов;
* обследовать любые используемые для извлечения доходов производственные, складские и торговые помещения;
* применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и приостановление операции по счетам в банках.

Налоговые инспекции также имеют право наложения административных штрафов и принудительного взыскания недоимок по налогам в бюджет.

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит

Центральному банку России (ЦБР). Как орган государственного управления, наделенный властными полномочиями, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране. ЦБР осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. С этой целью создано специальное подразделение —

Департамент банковского надзора, который проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и установленных ЦБР нормативов банковской деятельности. При установлении фактов нарушений или предоставлении банками неполной или недостоверной информации, ЦБР в зависимости от вида нарушения вправе прибегнуть к определенным методам воздействия:

* выполнение требований ЦБР по финансовому оздоровлению;
* реорганизация;
* замена руководства коммерческого банка;
* применение более жестких нормативов;
* запрет на проведение отдельных операций и на открытие филиалов на срок до одного года;
* назначение временной администрации в банк на срок до полутора лет;
* отзыв лицензии и ликвидация банка.

На Государственный таможенный комитет (ГТК) возложен контроль за соблюдением налогового и таможенного законодательства при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации.

Деятельность Федеральной службы по валютному и экспортному контролю, тесно связана с ЦБР и ГТК. Основной задачей Службы являются поиск и пресечение «лазеек» в валютном законодательстве, позволяющих осуществлять беспрепятственный отток валютных активов за рубеж, создание банка данных потенциальных нарушителей валютного законодательства.

Служба по валютному и экспортному контролю имеет право:

* проверять все финансовые документы организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность;
* поднимать вопрос о приостановлении лицензий на право осуществления такт операций в случаях выявления несоблюдения валютного и экспортного законодательства, непредставления отчетных документов.

**2.2. Пути внедрения государственного аудита**

Анализ организационных изменений, произошедших в сфере государственного финансового контроля за последний период, позволяет отметить несколько общих тенденций. Во-первых, произошло разделение и углубление контрольных функций и контрольных полномочий. Это нашло отражение в образование специализированных контрольных органов (налоговые органы, казначейство); расширении сфер финансового контроля, определении и законодательном закреплении форм и методов контрольных мероприятий, прав и обязанности сторон. С углублением внешнего государственного контроля, государственный ведомственный и внутренний контроль начали резко сокращаться, и практически сошли на нет, перейдя в форму внутреннего контроля, осуществляемого формально в рамках системы бухгалтерского учета.

Такие изменения в контрольной системе, несмотря на преимущество, получаемые от более или менее эффективной системы налогового и казначейского контроля, во многом ослабили государственный контрольный механизм. Контроль из всеобщей постоянной системы превратился в процедуру проведения разовых мероприятий.

Главный недостаток проявился в распаде общей системы государственного контроля на отдельные функции, что привело к отсутствию целостной оценки деятельности государственных организаций как комплекса, анализа достигнутых ими конечных результатов. Даже там где продолжали функционировать контрольно-резервные органы (например, контрольно- резервные органы Минфина России), как таковая комплексная оценка отсутствовала, поскольку все чаще стали проводиться проверки по заданиям правоохранительных органов или целевые тематические проверки с привлечением разных контрольных органов.

Причиной отставания в реформирование системы государственного финансового контроля, явилось и сложившиеся в России мнение о том, что детальная информация о происходящем в государственном секторе не является публичной, а значит и открытой, за исключением обобщенных данных о достигнутых макроэкономических показателях или исполнение федерального бюджета.

Эффективное расходование государственных средств бюджетов требует создания серьезной, целенаправленной и действенной системы государственного финансового контроля. Основное перспективное направление ее развития заключается в введении в область контроля государственного сектора такой формы как аудит.

Мировая теория и практика государственного финансового контроля трактует понятие государственного аудита, как наиболее зрелой формы финансового контроля в государственном секторе. В области государственного финансового контроля России в настоящее время подошла к необходимости проведения аудита государственной финансовой отчетности. Законодательно такая возможность появилась в связи с созданием Счетной палаты РФ, в законе о которой отмечается, что она должна давать заключение на государственный отчет об исполнении бюджета прошедшего бюджетного года.

Россия сегодня находится на начальной стадии внедрения государственного аудита. Чтобы перейти к такой форме финансового контроля необходимо ввести требования по обязательному формированию мнения государственного контролера (аудитора) о достоверности государственной финансовой отчетности в виде заключений на годовую отчетность каждого получателя бюджетных средств. Причем не только аудиторы Счетной палаты РФ должны при этом осуществлять государственный аудит, но и каждый государственный контролер любого уровня, например, контрольные работники Федеральной службы финансово-бюджетного надзора. Такой порядок, с одной стороны, привел бы к тому, что финансовая отчетность государственных организаций, а не только главных распорядителей бюджетных ассигнований, кА это происходит сейчас, ежегодно проверялась аудитором. С другой стороны, заключение государственного аудитора свидетельствовала бы об оценке достоверности показателей финансовой отчетности и результатов финансово-хозяйственной деятельности того или иного министерства, ведомства, учреждения.

Для создания в России действенной системы государственного финансового контроля, развитие и внедрения прогрессивных его форм необходимо повысить качество и требование к государственной финансовой отчетности на всех уровнях ее составления, более активно внедрять в государственным секторе международные стандарты бухгалтерского учета. При этом, учитывая характер информационных потребностей пользователей финансовой отчетности предприятий и организаций государственного сектора экономики, эту отчетность государственного сектора нужно сделать публичной, в том числе через современные информационные ресурсы. Такими же открытиями должны быть и результаты контроля. Сегодня публичны лишь результаты аудиторских проверок Счетной палаты РФ, да и то не в полной мере.

Необходимо четко прописать цели, задачи, принципы организации системы государственного финансового контроля, включая все уровни, в том числе уровень исполнительных органов и главных распорядителей. Должна быть достигнута адекватность применяемых форм государственного финансового контроля поставленным целям.

В свою очередь изменения в сфере бюджетного контроля вызываются сегодня и основными направлениями бюджетной реформы, так как при этом неминуемы изменения не только в объектах контроля, но и в его целях и задачах, направленности контрольных мероприятий. Изменит направленность предварительный бюджетный контроль. Анализ обоснованности сметы расходов превратится в процесс планирования целей и результатов, которые должны быть достигнуты организацией, претендующей на получение государственных средств. Кроме того, кардинальным изменениям подвергнется и сфера последующего контроля. Это уже будет не только контроль за целевым использованием бюджетных средств, сколько контроль достижения конечного результата, который должен соответствовать целям государственных средств. Государственные контролеры, выходя на проверки, должны будут обращать внимание не столько на соблюдение статей расходов, сколько на достоверность отчетности организаций в области достигнутых хозяйственных и финансовых результатов, в том числе соответствия этих результатов поставленным на этапе выделения финансирования целям. Изменение идеологии последующего контроля должно привести к углублению его методологии, появлению новых подходов, приемов методов контрольных мероприятий.

В систему планирования, финансирования и контроля деятельности организации включается система постоянного мониторинга и оценки показателей деятельности, отвечающих требованиям объективности, полноты, достоверности и пр.

Анализ современного состава бюджетополучателей позволяет оценить объемы контрольных мероприятий в области расходования средств федерального бюджета. К 1 января 2005 г. количество федеральных бюджетополучателей сократилось на 11664 единиц. Сокращение их числа будет продолжаться в ходе реализации принятой Федеральной целевой программы по реорганизации государственных учреждений и предприятий.

Из числа федеральных государственных учреждений по данным Минэкономразвития России планируется: 3768 единиц передать субъектам РФ, 2735 единиц реорганизовать в другие организационно-правовые формы или ликвидировать. Из числа федеральных государственных унитарных предприятий (ФГУП)) планируется: 202 единиц передать субъектам РФ, 3384 реорганизовать или приватизировать. Таким образом, количество федеральных государственных учреждений (ФГУ) сократиться на 6503 единиц, а количество ФГУП – на 3586 единиц, т.е. количество контрольных объектов уменьшится в целом на 10089 единиц.

Процесс реорганизации планируется осуществлять до 2007 года. Исходя из прогнозов, к 2007 г. количество федеральных объектов государственного финансового контроля составит около 32 тыс. организаций.

По данным счетной палаты РФ, численность государственного финансового контроля на всех трех его стадиях, составлявшая на 1 января 2004 г. 462,7 тысячи человек, на 1 января 2005 г. уменьшилась на 25,5 тысяч человек, в том числе: по органам предварительного контроля – на 19 тысяч, по органам текущего контроля – на 4,7 тысячи, по органам последующего контроля – на 1,8 тысячи человек. Таким образом, сокращена численность чиновников, не только занимающихся непосредственно функциями министерств (ведомств), но и непосредственно осуществляющих контрольные мероприятия, почти на 2 тысячи человек. Отсюда, условия для эффективной реализации последующей стадии государственного финансового контроля явно недостаточны. На практике ведомственные ревизии почти не проводятся, а если и бывают, то они малоэффективны, поскольку зачастую ведомственные контролеры не владеют необходимыми знаниями в области контроля бюджетных расходов и современными методиками контроля исполнения бюджета.

Реально действующие органы последующего контроля не успевают, не только ежегодно охватить проверками все организации, но и не обеспечивают установленный норматив – одна проверка в два года. Зачастую проверки проводятся один раз в три-четыре года. Ими в основном охватываются крупные бюджетополучатели, но именно на уровне рядовых получателей с учетом их многочисленности нарушения и искажения могут значительно снижать эффективность бюджетных расходов.

Важным направлением реформы государственного финансового контроля должно быть изменение целевых установок при проведение контрольных мероприятий государственными контролерами и привлеченными коммерческими аудиторами. Контролер в области государственных расходов должен оценивать деятельность организации или ведомства в целом, анализировать общие результаты его деятельности, соблюдение законодательства. Таким образом, будут реализованы современные направления государственного финансового контроля: аудит достоверности, аудит соответствия, аудит эффективности.

 Рассмотренные направления совершенствования методологии государственного финансового контроля вполне вписываются в международные тенденции в данной области и приведут к соответствию российской системы финансового контроля в государственном секторе современным тенденциям и технологиям управления государственными финансовыми ресурсами.

**2.3. Валютный контроль и административная реформа**

В условиях проводимой либерализации валютного законодательства был принят Федеральный закон «О валютном регулирование и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ (ФЗ о ВР и ВК), призванный, отражать практические потребности времени и удовлетворять новому этапу развития рыночных отношений, что, в первую очередь, проявилось в определение, а, точнее, содержании понятия «валютные ценности», отмене разрешительной системы и осуществления валютных операций движения капитала, а также в организации и осуществлении валютного контроля, который, представляя собой «одну из разновидностей валютных ограничений», тоже претерпел существенные изменения.

Новым в ФЗ о ВР и ВК стало то, что в нем впервые закрепляются принципы валютного регулирования и валютного контроля, к которым ст. 3 относит:

* Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
* Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
* Единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
* Единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
* Обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Кроме того, в новом законе отсутствует статья, определяющая цели и направления валютного контроля, что оправдано с точки зрения значительно более подробного регулирования отношений, связанных с валютным контролем, в том числе определения прав и обязанностей органов и агентов валютного контроля, установления перечня документов, которые вправе требовать агенты валютного контроля от резидентов и нерезидентов.

Нововведение коснулись и субъектов валютного контроля. Так, законодатель установил три категории субъектов, к которым в соответствии с ч. 1 ст. 22 ФЗ о ВР и ВК относятся Правительство Российской Федерации, органы и агенты валютного контроля.

Под *органами валютного контроля* следует понимать Центральный банк РФ, федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством. Правительство РФ обладает исключительными полномочиями в вопросах окончательного круга валютного контроля помимо ЦБ РФ. Банк России занимает центральное место среди органов валютного контроля, совмещая при этом наряду с Правительством РФ полномочия органа валютного регулирования и субъекта, осуществляющего валютный контроль. Поэтому ЦБР вправе для реализации указан Правительство РФ, издавать в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов, осуществлять взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивать взаимодействие с ними, а также с таможенными органами уполномоченных банков как агентов валютного контроля в соответствии с законодательством РФ.

К *агентам валютного контроля* относятся уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку России, а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистратора), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля.

Таким образом, действующие законодательство внесло существенные изменения и отнесло к агентам валютного контроля, помимо уполномоченных банков, подотчетных ЦБ РФ также профессиональных участников рынка ценных бумаг (включая регистраторов), которыми согласно положениям Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ являются брокеры, дилеры, управляющие, депозитарии, клиринговые организации, организаторы торговли на рынке ценных бумаг (например, фондовые биржи).

Определяя полномочие органов и агентов, действующее законодательство выделяет 2 вида проводимых проверок: проверки соблюдения актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования; проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям. Определяются вопросы, по которым органы и агенты валютного контроля вправе запрашивать и получать документы и информацию с указанием минимального срока, в течении которого должны быть предоставлены резидентам и нерезидентам документы по запросам органов и агентов валютного контроля. Что касается выявленных органами валютного контроля нарушений, то они вправе выдавать предписания, а также применять установленные законодательством РФ меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования.

Важным нововведением представляется разграничение компетенции Правительства РФ и Банка России в отношении установления порядка представления резидентами нерезидентами агентам валютного контроля подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций: 1) для представления агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков, - Правительством Российской Федерации; 2) для предоставления уполномоченным банкам – Центральным банком России.

С вступлением в силу Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» основные и наиболее существенные изменения коснулись системы определения круга органов валютного контроля, был установлен новый перечень агентов валютного контроля, а также отчасти пересмотрена компетенция органов и агентов валютного контроля. Система осуществления валютного контроля в целом подверглась в новом законодательстве о валютном контроле радикальным и не всегда оправданным с точки зрения целесообразности изменения, что отчасти явилось следствием проводимой сейчас административной реформы.

**2.4. Ведомственный контроль: состояние и перспективы**

Проводимая в настоящее время политика централизации и укрепления исполнительной власти, требует совершенствования и усиления государственного и, прежде всего, финансового контроля. Если за последние годы в этом направление государственный финансовый контроль в целом получил определенная развитие, то его важная составляющая – ведомственный контроль – остался в запущенном состояние.

Причиной тому послужили субъективные и объективные обстоятельства. С одной стороны, ведомственный контроль многими воспринимается как зависимый и поэтому эффективный. С другой стороны, он не получил необходимой правовой поддержки из-за отсутствия единой концепции развития государственного финансового контроля.

Значение ведомственного контроля определяется тем, что в современной российской структуре государственного управления практически все бюджетные средства распределяются и расходуются через органы исполнительной власти и подведомственные им организации. Поэтому без участия органов ведомственного контроля задача осуществления полного, систематического и результативного контроля использования бюджетных и иных государственных средств практически не разрешима.

В теории и на практике принято подразделять финансовый контроль на внешний и внутренний.

К внешнему относят тот контроль, который осуществляют специальные, вышестоящие по отношению к проверяемому объекту или независимые от него органы, а к внутреннему – контроль, проводимый в пределах одной организации или отрасли, силами ведомств и их структурных подразделений. При этом доминирующей является точка зрения, согласно которой главным средством обеспечения порядка в финансово-бюджетной сфере является внешний финансовый контроль.

Классическим примером внешнего контроля в наших условиях считается контроль, осуществляемый Счетной палатой Российской Федерации. Деятельность контрольно-ревизионных подразделений министерств и других органов исполнительной власти в отношении подчиненных этим органам организаций, предприятий, учреждений рассматривается как типичный пример внутреннего финансового контроля. В качестве внутреннего квалифицируется контроль, осуществляемый комиссиями акционерных обществ, создание которых в соответствии с законом об акционерных обществах обязательно.

Чтобы реально квалифицировать проводимый контроль в качестве внутреннего или внешнего, нужно учесть весь набор влияющих на его факторов, начиная от общих принципов осуществления контроля и заканчивая заданными параметрами конкретной ревизии или проверки. Поэтому пользование названными понятиями для практических целей предполагает определенность и детализацию обстоятельств, что проявляется не всегда.

Некорректное употребление рассматриваемых понятий встречается в самых ответственных документах. Так, в ст. 268 Бюджетного кодекса РФ читаем: «Министерство финансов Российской Федерации осуществляет внутренний контроль за использованием бюджетных средств главными распределителями, распорядителями и получателями бюджетных средств». Однако Минфин может осуществлять внутренний контроль за использованием бюджетных средств только подразделениями самого министерства. Его работники не могут быть внутренними контролерами для главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, каковыми согласно тому же Кодексу являются не только Минфин, но и все другие органы государственной власти, бюджетные учреждения, иные организации, имеющие право распределять, получать и использовать бюджетные средства.

В данном случае очевидно, что под внутреннем контролем следует понимать финансовый контроль, осуществляемый согласно ст. 158 и 159 Бюджетного кодекса главными распорядителями и распорядителями бюджетных средств. А нынешний контроль Федеральной службы финансово-бюджетного надзора для главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств, тем более для получателей денег из бюджета, является внешним контролем.

Ведомственный контроль как подразделение государственного финансового контроля можно рассматривать в экономическом, правовом и организационном аспектах.

В экономическом плане определяющим фактором выступает то, что ведомственный финансовый контроль имеет дело, главным образом, с государственными средствами, их поступлением и расходованием. Это, прежде всего, бюджетные средства, но также и деньги, полученные за счет предпринимательской деятельности. Нормально работающий ведомственный контроль должен охватывать все средства, используемые в пределах ведомства.

Именно с помощью ведомственного контроля и с его участием можно обеспечить полный охват ревизиями и проверками всего массива государственных средств, всех организаций, учреждений данного ведомства в предусмотренный срок и установленной периодичностью.

Как известно, государственный финансовый контроль осуществляется на основе принципов законности, независимости, разграничения функций и полномочий органов государственного финансового контроля, подотчетности органов государственного финансового контроля, гласности. Все эти принципы применимы в деятельности органов ведомственного контроля.

Настоящее реформирование системы органов исполнительной власти в стране требует серьезного переосмысления роли, задач, системы и организации всего государственного финансового контроля, в том числе и ведомственного. Создан специальный орган в системе исполнительной власти – для организации контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере – Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

Ведомственный контроль в условиях административной реформы приобретает двойную направленность. С одной стороны, это – контроль ведомства в пределах сферы деятельности, в нашем случае, финансовой. Объектами контроля становятся все, кто, так или иначе, имеет дело с бюджетом и финансами вообще. С другой стороны, это – контроль за финансово-хозяйственной деятельностью в административных рамках ведомства. Объектами являются подразделения ведомства, его территориальные органы, подведомственные организации.

Все федеральные органы исполнительной власти получают для финансирования своей деятельности, какой бы характер она не носила, бюджетные средства. Их использование и служит объектом, предметом ведомственного финансового контроля. Это обязанность главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств, предусмотренную Бюджетным кодексом РФ, никто не отменил.

Итак, ведомственный финансовый контроль – обязательная и неотъемлемая составная часть общей системы государственного финансового контроля.

Органы ведомственного финансового контроля должны:

* Обеспечивать постоянный полный контроль за исполнением поступивших в распоряжение соответствующего органа исполнительной власти, подведомственных ему органов власти и организаций государственных (муниципальных) средств и материальных ценностей;
* Контролировать на федеральном уровне финансово-хозяйственную деятельность подведомственных федеральных служб и федеральных агентств, формирование и использование средств государственных внебюджетных фондов, а на уровне федеральных служб и агентств – их структурные подразделения.

По мнению В.А. Мстиславского (зав. сектором НИФИ Минфина России) и И.Р. Соколова (старший научный сотрудник), на основе федерального законодательства о государственном финансовом контроле и каждый орган государственной власти и местного самоуправления должен утвердить положение о собственном контрольно-ревизионном подразделении – органе ведомственного финансового контроля, с определением функций и полномочий этих органов, исходя из требований административной и бюджетной реформ и прежнего опыта ведомственного финансового контроля.

**Глава 3. Негосударственный финансовый контроль**

**3.1. Осуществление негосударственного финансового контроля**

Формирование основ рыночной экономики повышает роль тех видов финансового контроля, которые проводятся без непосредственного участия государственных контролирующих органов. К негосударственным видам финансового контроля относятся внутрифирменный (корпоративный), контроль со стороны коммерческих банков за организациями-клиентами, аудиторский контроль.

Внутрифирменный финансовый контроль осуществляется экономическими службами самого предприятия, бухгалтерией, финансовым отделом, службой финансового менеджмента и др. — за финансовой деятельностью его предприятия, его филиалов и дочерних структур. Службы внутреннего контроля постоянно следят за эффективностью и целесообразностью расходования денежных средств (собственных, заемных, привлеченных), проводят анализ и сопоставление фактических финансовых результатов с прогнозируемыми, финансовую оценку результатов инвестиционных проектов, контролируют финансовое состояние предприятия.

Контроль со стороны коммерческих банков.

Появление коммерческих банков в результате перестройки банковской системы в значительной мере изменило функции банков в области финансового контроля. Необходимость поддержания ликвидности требует от банка оценки финансового состояния и кредитоспособности предприятий — потенциальных заемщиков. В случае предоставления ссуды банк контролирует 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.

Аудиторский контроль.

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. Обязательной аудиторской проверке подлежат все кредитный 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 и налоговой полиции.

Уклонение юридического лица от проведения обязательной аудиторской проверки либо препятствование 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.

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 — за счет средств государственного бюджета с последующим возмещением из имущества проверяемой организации, признанной судом банкротом.

### **Глава 4. Анализ финансовой деятельности предприятия ООО «Люнет-Оптик»**

### Предварительная оценка финансового положения предприятия осуществляется на основании данных бухгалтерского баланса, “Отчета о финансовых результатах и их использовании”. На данной стадии анализа формируется первоначальное представление о деятельности предприятия, выявляются изменения в составе имущества предприятия и их источниках; устанавливаются взаимосвязи между показателями.

### С этой целью определяют соотношения отдельных статей актива и пассива баланса, их удельный вес в общем итоге (валюте) баланса; рассчитывают суммы отклонений в структуре основных статей баланса по сравнению с предшествующим периодом. При этом общая сумма изменения валюты баланса расчленяется на составные части, что позволяет сделать предварительные выводы о характере имевших место сдвигов в составе активов, источниках их формирования и их взаимной обусловленности.

### Анализ активной части баланса

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Актив баланса | На начало года | На конец года | Абсолютное отклонение | Темп роста |
|  |  | 1000 | % | 1000 | % |  |  |
| 1 | Внеоборотные активы | 862 | 36,8 | 891 | 30,8 | + 29 | 103,3 |
| 2 | Оборотные активы в т.ч. запасы | 1482 | 63,2 | 2003 | 69,2 | + 521 | 135,2 |
| 3 | Денежные средства | \_ | \_ | 7 | 0,24 | + 7 | \_ |
|  | Имущество всего | 2344 | 100 | 2894 | 100 | + 550 | 123,5 |

### Анализируя данные актива баланса, мы видим, что структура активов предприятия ООО «Люнет-Оптик» изменилась. Увеличилась доля внеоборотных активов в общей структуре, их сумма на конец отчетного периода выросла на 29 тысяч рублей. Это объясняется приобретением нового оборудования и его реконструкции, т.е. увеличился долгосрочный капитал предприятия.

### Анализируя текущие активы, к которым относятся запасы, денежные средства, мы видим, что большая часть средств предприятия используется во внутреннем обороте, т.е. средства направленные вложены в запасы предприятия.

### Отсутствие денежных средств на начало отчетного периода говорит об ухудшении финансового состояния т.к. их сумма должна быть такой, чтобы обеспечивать погашение всех первоочередных платежей.

### Денежные средства на расчетном счете не должны длительное время находиться без движения, они должны быть все время в обороте с целью получения прибыли путем расширения производства.

### Сведения о капитале (средств предприятия) находятся в пассиве баланса.

### Пассив баланса показывает величину капитала вложенного в производственно-хозяйственную деятельность, а так же свидетельствует, кто и в какой форме участвовал в создании его имущества, т.е. в пассиве баланса отражаются различные источники средств предприятия, включая его собственные.

### Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Пассив баланса | На начало года | На конец года | Абсолютное отклонение | Темп роста |
|  |  | 1000 | % | 1000 | % |  |  |
| 1 | Собственный капитал | 81 | 4,9 | 77 | 3,5 | - 1,4 | 71,4 |
| 2 | Кредиторская задолженность | 1578 | 95,1 | 2139 | 96,5 | 1,4 | 101,5 |
|  | Источники имущества | 1659 | 100 | 2216 | 100 | + 558 | 133,6 |

### Анализируя данные пассива баланса, наблюдаем, увеличение валюты баланса на 558 тысяч рублей, что в процентном отношении составило 33,6.

### Заметно уменьшение собственного капитала. Собственный капитал уменьшился на 4 тысячи рублей или на 1,4 % по сравнению с наличием собственных средств на начало отчетного периода.

### Мы видим, увеличилась кредиторская задолженность на 561 тысячу рублей перед поставщиками, перед персоналом по заработной плате, перед бюджетом по налогам и сборам. Если кредиторская задолженность сильно возрастет, то предприятие ООО «Люнет-Оптик» может столкнуться с финансовыми затруднениями в связи с дефицитом денежных средств.

### Предприятие ООО «Люнет-Оптик» использует только собственные средства и поэтому меньше рискует, однако доходность у него ниже, чем у тех, кто на ряду с собственными использует заемные средства.

**Заключение**

Рассмотрев все теоретические вопросы, связанные с финансовым контролем, можно сделать некоторые выводы.

К проблемам государственного контроля можно отнести, в первую очередь, контроль по подготовке проекта бюджета и его исполнением, оценку эффективности организационных и управленческих структур исполнительной власти и контроль за ее деятельностью, подготовкой рекомендаций по законопроектам, исполнительных постановлениях и других нормативных актах также. Требуется также усиление государственного ведомственного контроля предприятий государственного сектора экономики.

Важным есть обновление и функций внутреннего контроля. Его организация возложена на руководителя предприятия.

В осуществлении внутреннего контроля важнейшее место занимают работники бухгалтерии, кроме главных бухгалтеров. Но главный, также как руководители объединений, предприятий, организаций, несет ответственность за нарушение правил и положений, которые регламентируют финансово-хозяйственную деятельность. Функцию контроля главный бухгалтер выполняет отдельно и через аппарат бухгалтерии.

Обновление внутреннего контроля, по моему мнению, усилит контрольную функцию самого предприятия, причем его результаты могут быть базой для проведения как государственного, так и аудиторского контроля, которые являются внешними для предприятия.

Написание данной курсовой работы принесло мне существенную пользу в практике изучения финансового контроля деятельности предприятия.

Список использованной литературы

1. Финансы: учебник для вузов/ Под ред. проф. Л.А. Дробозиной – М.: ЮНИТИ, 2000;
2. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ Под ред. проф. Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2001;
3. Финансы: Учебник для вузов/ Под ред. проф. М.В. Романовского,

проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти.- М.:Издательство «Перспектива»; Издательство «Юрайт», 2000;

1. В.В. Бурцев: Система государственного контроля. - Финансы, №9, 2000;
2. В.А. Мстиславский, И.Р. Соколова - Финансы, №3, 2005;
3. Т.А. Рик: Валютный контроль и административная реформа - Финансы, №4, 2005;
4. И.А. Зуева: Пути внедрения государственного аудита. – Финансы, №6, 2005;