Министерство образования и науки Российской Федерации

**НОУ ВПО " Сибирская академия финансов и банковского дела" САФБД**

**Кафедра: Финансы и кредит**

**Курсовая работа**

По дисциплине: **Финансы**

На тему: **Финансовый контроль и пути повышения его эффективности**

Выполнил: Проверил:

Студент группы:

**Новосибирск - 2009**

Содержание

Введение

1 Финансовый контроль

1.1 Понятие финансового контроля, его сущность

1.2 Виды, формы и методы проведения финансового контроля

2. Основные виды государственного и негосударственного финансового контроля и органы, его осуществляющие

2.1 Государственный и финансовый контроль

2.2 Негосударственный финансовый контроль

3. Контрольно-ревизионная деятельность Счетной палаты

3.1 Основные направления Счетной палаты в 2008 году

Заключение

Список использованной литературы

## Введение

Основной целью данной курсовой работы является рассмотрение вопроса о том, что такое финансовый контроль, какие виды и формы ему присущи, пути повышения эффективности финансового контроля, а так же рассмотрим работу Счетной палаты за 2008 год.

Развитие разнообразных общественных систем на протяжении всей многовековой истории человеческой цивилизации, формирование и трансформации материальных основ жизнедеятельности, постоянная эволюция хозяйственной практики, ведущей к возникновению, созданию и накоплению богатства общества, породили различные экономические системы, сосуществующие и сменяющие друг друга.

Общественный прогресс в своей материальной основе, проходя через все стадии - и примитивную, и технократическую, и гуманистическую, подтвердил жизнестойкость и рациональность товарно-денежных отношений как базы наиболее устойчивой оптимальной и эффективной экономической среды. Появление и существование рынка немыслимо вне денежных отношений. Важнейшим элементов рыночной экономики, безусловно, являются финансы.

Финансы в корне изменили содержание всех разнообразных хозяйственных связей. Но и сами контактирующие субъекты, и объекты взаимодействия оцениваются в том же денежном измерении. Тем самым появилось единообразное и поэтому условное отражение всей хозяйственной деятельности - производства и обслуживания, предпринимательства и благотворительности, распределения и перераспределения, обращения и обмена, доходов и расходов, накопления и потребления, все участников и предметов - населения, предприятий, рынков, продуктов, работ, услуг, финансы стали универсальным индикатором состояния экономики.

## 1 Финансовый контроль

## 1.1 Понятие финансового контроля, его сущность

Финансовый контроль можно представить в двух аспектах:

Строго регламентированная деятельность специально созданных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов;

Неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макроуровне и микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

***Финансы*** представляют собой совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формировании, распределении фондов финансовых ресурсов.

***Финансовая система*** - это совокупность финансовых институтов, финансовых рынков и инструментов, используемых государством, предприятиями и домашними хозяйствами для обслуживания денежных потоков. Центральное звено финансовой системы составляют государственные финансы, а ее основу - финансы предприятий. Финансы домашних хозяйств отражают общий уровень социально-экономического развития общества. Составной частью финансовой системы является страхование. Сущность финансового контроля и его развитие в условиях перехода к рыночной экономике.

***Финансовый контроль* -** контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, предприятий, учреждений, организаций) с применением особых методов. Он включает контроль за соблюдением финансово-хозяйственного законодательства в процессе формирования и использования фондов денежных средств; оценку экономической эффективности финансово-хозяйственных операций и целесообразности произведенных расходов.

*Финансовый контроль* - стоимостный контроль, поэтому в отличие от других видов контроля (экологического, санитарного, административного и др.) он имеет место во всех сферах общественного воспроизводства и сопровождает весь процесс движения денежных фондов, включая и стадию осмысления финансовых результатов.

Конкретные формы и методы организации финансового контроля есть практическое воплощение объективно присущего финансам как экономической категории свойства контроля. Поскольку финансовая система государства охватывает все виды денежных фондов (как на федеральном и региональном уровнях, так и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов), финансовый контроль является многоуровневым и всесторонним.

Финансовый контроль призван обеспечивать интересы и права как государства и его учреждений, так и всех других экономических субъектов; финансовые нарушения влекут санкции я штрафы.

Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Это разработка, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль за финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, государственных банков и финансовых корпораций. Финансовый контроль со стороны государства негосударственной сферы экономики затрагивает лишь сферу выполнения денежных обязательств перед государством, включая налоги и другие обязательные платежи, соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных им бюджетных субсидий и кредитов, а также соблюдение установленных правительством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности. [3, С.139-144]

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

Финансовый менеджер в крупной коммерческой структуре контролирует весь процесс инвестирования капитала. Это так называемый "постудит", который включает сравнение фактических финансовых результатов на каждой стадии производственно-инвестиционной деятельности с прогнозируемыми в финансовом разделе бизнес-плана; анализ и устранение причин их несоответствия; поиск путей снижения издержек и улучшения методов финансового прогнозирования.

*Финансовый контроль* - важный элемент системы управления финансами.

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

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

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

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

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

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

## 1.2 Виды, формы и методы проведения финансового контроля

**Финансовый контроль можно условно классифицировать по** разным критериям:

*времени проведения*:

предварительный; текущий (оперативный);

последующий.

*субъектам контроля*:

президентский;

контроль представительных органов власти и местного самоуправления;

контроль исполнительных органов власти;

контроль финансово-кредитных органов;

ведомственный;

внутрихозяйственный;

аудиторский.

*сфере финансовой деятельности:*

бюджетный;

налоговый;

валютный;

кредитный;

страховой;

инвестиционный;

контроль за денежной массой.

*форме проведения:*

обязательный (внешний);

инициативный (внутренний);

*методам проведения:*

проверки;

обследования;

надзор;

анализ финансовой деятельности;

наблюдение (мониторинг);

ревизии.

Содержание государственного и негосударственного финансового контроля, действующего в Российской Федерации, и деятельность органов, его осуществляющих, даются в следующих параграфах главы. Здесь же рассмотрим основные формы и методы проведения финансового контроля.

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

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

*Последующий финансовый контроль*, проводимый путем анализа и ревизии отчетной финансовой и бухгалтерской документации, предназначен для оценки результатов финансовой деятельности экономических субъектов, сопоставления финансовых планов и прогнозов с результатами оценки эффективности осуществления предложенной финансовой стратегии, сравнения финансовых издержек с прогнозируемыми и т.д. [2, С.36 - 39]

*В процессе проведения проверок* на основе отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений.

*Обследование* в отличие от проверки охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития.

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

*Анализ финансовой деятельности* как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности, оценки финансового состояния и обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.

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

*Ревизия* - наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности. [1, С.128 - 131]

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

## 2. Основные виды государственного и негосударственного финансового контроля и органы, его осуществляющие

## 2.1 Государственный и финансовый контроль

Финансовый контроль представляет собой две взаимосвязанные, но обособленные сферы: государственный финансовый контроль и негосударственный финансовый контроль, который в свою очередь подразделяется на внутренний (внутрифирменный, корпоративный) и внешний (аудиторский).

*Государственный финансовый* контроль призван отслеживать стоимостные пропорции распределения валового национального продукта. Он распространяется на все каналы движения денежных ресурсов и отслеживает полноту и своевременность их поступления в бюджеты и целевое их использование. 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.

Для проведения финансового контроля со стороны представительных органов созданы специальные структуры: комитеты и комиссии Совета Федерации и Государственной Думы, Счетная палата РФ.

Особое место в системе финансового контроля со стороны представительных органов принадлежит Счетной палате РФ. Сфера полномочий Счетной палаты - контроль за федеральной собственностью и федеральными денежными средствами. Контролю подлежат все юридические лица - государственные органы и учреждения, включая государственные внебюджетные фонды и ЦБР; органы местного самоуправления, коммерческие банки, страховые фирмы и другие коммерческие фонды и негосударственные некоммерческие 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.

(Счетная палата - юридическое лицо. Возглавляется председателем, назначаемым Госдумой на шесть лет, и заместителями председателя, назначаемыми Советом Федерации также на шесть лет. Коллегия Счетной палаты помимо председателя и заместителей включает 12 аудиторов: каждая из палат Федерального Собрания назначает по шесть аудиторов. Текущую контрольную работу выполняет аппарат - инспектора Счетной палаты. Подобные органы существуют и в субъектах Федерации; например, контрольно-счетная палата Московской Городской Думы). [2, С.38]

Президентский контроль за финансами осуществляется в соответствии с Конституцией РФ путем издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов; назначения и освобождения от должности министра финансов РФ; представления Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность председателя Центрального Банка.

Определенные функции финансового контроля выполняет Контрольное управление Президента РФ. Как структурное подразделение Администрации Президента оно подчиняется непосредственно Президенту, но взаимодействует со всеми органами исполнительной власти. Среди его функций - контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений Администрации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации; рассмотрение жалоб и обращений граждан и юридических лиц. [1, C.132-133]

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 предложения по результатам проверок. Оно вправе направлять предписания об устранении финансовых нарушений, которые должны быть рассмотрены соответствующими должностными лицами в течение 10 дней. Но оно не имеет права самостоятельно применять какие-либо санкции.

Органы исполнительной власти всех уровней осуществляют финансовый контроль непосредственно в пределах своих полномочий, а также направляют и контролируют деятельность подведомственных им управленческих структур, в том числе финансовых.

На основании Конституции РФ и Закона "О Совете Министров - Правительстве РФ" Правительство РФ контролирует процесс разработки и исполнения федерального бюджета, осуществление единой политики в области финансов, денег и кредита. Оно контролирует и регулирует финансовую деятельность министерств и ведомств; направляет деятельность подведомственных им специальных органов финансового контроля. Правительством РФ утверждено новое Положение о Министерстве финансов, Положение о Федеральном казначействе. При Правительстве РФ действует Контрольно-наблюдательный совет, выполняющий ряд контрольных функций в области финансов.

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны исполнительных органов 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.

*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.

[11, сайт "Министерство финансов РФ"]

Оперативный финансовый контроль в рамках Министерства финансов РФ осуществляют Контрольно-ревизионное управление (КРУ) и органы Федерального казначейства, созданного в соответствии с Указом Президента.

Контрольно-ревизионное управление Минфина и его органы на местах осуществляют контроль за бюджетными средствами на государственных предприятиях и в коммерческих структурах, получающих средства из бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов; проверяют финансовую деятельность предприятий, находящихся в муниципальной собственности, а также исполнение смет и соблюдение финансовой дисциплины местными администрациями. Кроме того, органы КРУ проводят проверки по заданиям правоохранительных органов.

Органы Казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жесткий контроль за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств.

*Задачи Казначейства:*

контроль за доходной и расходной частью федерального бюджета в процессе его исполнения;

контроль за состоянием государственных финансов в целом и представление высшим органам законодательной и исполнительной власти отчетов о финансовых операциях Правительства РФ и состоянии бюджетной системы;

контроль совместно с Банком России за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга РФ;

контроль за государственными федеральными внебюджетными фондами и финансовыми отношениями 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, используемых не по назначению, 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 субъектов средств на счета федерального бюджета и внебюджетных фондов в размере действующей в данном банке процентной ставки по краткосрочным кредитам, увеличенной на 10 пунктов. Как правило, органы Казначейства взаимодействуют с, органами Государственной налоговой службы и правоохранительными органами.

Для усиления контроля за эффективностью государственных инвестиций, была создана специальная государственная структура - Российская финансовая корпорация, одной из основных задач которой является проведение конкурсного отбора и экспертизы инвестиционных проектов, осуществляемых за счет централизованных финансовых и кредитных ресурсов, и организация контроля за эффективным использованием инвестируемых средств.

В настоящее время проводится работа по разграничению компетенции и сфер деятельности различных органов контроля за финансами со стороны государства, чему будет способствовать принятие федерального закона о финансовом контроле, находящегося пока в стадии разработки.

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 Государственной налоговой службы - обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей.

Система органов Государственной налоговой службы, подчиняющейся 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 Федеральная налоговая служба контролирует деятельность нижестоящих налоговых органов, координирует взаимодействие органов налоговой службы с другими контролирующими и правоохранительными органами.

*Органы Государственной налоговой службы 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 операций по счетам в банках. Налоговые инспекции также имеют право наложения административных штрафов и принудительного взыскания недоимок по налогам в бюджет.

Для осуществления финансового контроля в сфере страхования была образована служба государственного надзора за страховой деятельностью.

В Федеральную службу страхового надзора (Росстрахнадзор), подчиненную Правительству РФ, помимо центрального органа входят территориальные органы страхового надзора по республикам (региональные инспекции Росстрахнадзора) и группам областей (кустовые инспекции Росстрахнадзора).

*Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью*, помимо лицензирования страховой деятельности и регулирования единого страхового рынка, осуществляет контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков. С этой целью устанавливаются правила формирования и размещения страховых резервов, методика расчета соотношений между активами и обязательствами страховой фирмы, а также порядок учета страховых операций и формы отчетности по страховой деятельности, включая соблюдение установленных Росстрахнадзором нормативов. В случае неоднократного выявления нарушений законодательства и нормативных документов органы Росстрахнадзора имеют право ограничивать действие лицензий страховых фирм либо обратиться в арбитражный суд с иском об их ликвидации.

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 при предоставлении банками неполной или недостоверной информации ЦБ в зависимости от вида нарушения вправе прибегнуть к определенным методам воздействия: штраф в размере от 0, 1 до 1% от минимальной величины уставного капитала; выполнение требований ЦБР по финансовому оздоровлению, реорганизации, замене руководства коммерческого банка; применение более жестких нормативов; запрет на проведение отдельных операций и на открытие филиалов на срок до одного года; назначение ЦБР временной администрации банка на срок до полутора лет и, наконец, как крайняя мера - отзыв лицензии и ликвидация банка.

*Ведомственный* финансовый контроль осуществляется структурными подразделениями министерств, ведомств, государственных комитетов и других органов государственного управления за финансово-хозяйственной деятельностью подведомственных им предприятий, учреждений, организаций. Ревизии и проверки назначаются руководителем государственного органа и проводятся комплексно - один раз в год в коммерческих организациях и один раз в два года - в остальных учреждениях и организациях. Деятельность контрольно-ревизионных служб министерств и ведомств находится, в свою очередь, под контролем Министерства финансов РФ и финансовых органов субъектов Федерации. Сфера ведомственного финансового контроля - сохранность и использование материальных и финансовых ресурсов; пресечение фактов расточительства, бесхозяйственности, приписок; состояние бухгалтерского учета и отчетности.

Вопросы эффективности ГФК являются актуальными в настоящее время, так как необходимо повышение эффективности функционирования системы государственного управления, прозрачности бюджетной политики, рациональности и результативности бюджетных расходов.

*Основными показателями эффективности ГФК могут служить:*

оценка результативности расходования средств, то есть количество результата (отдача от расходования средств);

оценка возможности снижения уровня нецелесообразных и более дорогих бюджетных расходов; оценка целесообразности финансовых расходов;

оценка законности и целевого характера финансирования;

контроль полноты и своевременности бюджетных расходов. (то есть их адресность и срочность);

оценка обоснованности нормативов расходования средств (полезность, приходящаяся на единицу израсходованных средств;

оценка прогрессивности методов финансово-хозяйственной деятельности."

[11, сайт "Министерства финансовых дел РФ"]

## 2.2 Негосударственный финансовый контроль

*Целями негосударственного контроля (*главным образом, внутрифирменного), в противопоставление государственному, является минимизация своих отчислений в государственную казну и других издержек с целью повышения нормы прибыли на вложенный капитал. Принцип разделения власти, закрепленный в Конституции РФ и в Конституциях (Уставах) субъектов Федерации, предусматривает контроль за финансовой деятельностью органов исполнительной власти со стороны Президента и органов представительной власти. Такой контроль осуществляется прежде всего при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, государственных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчетов об их исполнении.

Отказ от административно-командных методов управления экономикой повышает роль тех видов финансового контроля, которые проводятся без непосредственного участия государственных контрольных органов, но в соответствии с государственными законами и нормативными актами. К негосударственным видам финансового контроля относятся внутрихозяйственный и аудиторский контроль.

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

Децентрализация управления народным хозяйством, приватизация государственных и муниципальных предприятий, появление новых хозяйствующих субъектов привели к необходимости поиска и освоения новых методов управлений финансами, включая контроль с учетом достижений мирового опыта финансового менеджмента.

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

Оперативный производится главным бухгалтером в процессе повседневной хозяйственно-финансовой деятельности с помощью четкой организации бухгалтерского учета и контроля за движением денежных средств. Подпись главного бухгалтера обязательна на всех денежных документах. Главный бухгалтер отвечает за соблюдение государственной финансовой дисциплины и финансового законодательства.

Стратегический финансовый контроль предполагает разработку оптимальных решений по использованию финансовых ресурсов и вложению капитала, обеспечивающих экономическую эффективность и максимизацию прибыли. Внутрихозяйственный контроль может быть произведен и при участии привлеченных со стороны специалистов - по инициативе руководства предприятия или его собственников - учредителей и акционеров.

Новый вид финансового контроля, возникший в Российской Федерации с конца 80-х гг., - *аудиторский.* С переходом к рыночной системе управления экономикой и появлением различных коммерческих структур (коммерческие банки, страховые фирмы, корпорации) резко повышаются требования к их финансовой надежности и объективности при оценке финансового состояния.

*Основные задачи аудиторского контроля* - установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствия произведенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в РФ; проверка платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований 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 финансово-хозяйственного законодательства; проработка рекомендаций, полученных в результате аудиторских проверок.

Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. Если инициативная проверка осуществляется по решению самого экономического субъекта, то обязательная проводится в установленном порядке во всех случаях. Обязательной аудиторской проверке подлежат все банки; 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 предприятие (за исключением государственных и муниципальных), отдельные финансовые показатели которых превышают критерии, установленные Правительством. Обязательная проверка может быть проведена и по поручению государственных органов - прокурора, казначейства налоговой службы и налоговой полиции. Уклонение экономического субъекта от проведения обязательной аудиторской проверки либо препятствование ее проведению влечет за собой взыскание штрафа по решению суда.

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

Все услуги аудиторских организаций платные. Отношения аудитора (аудиторской фирмы) с клиентами оформляются договором с оплатой услуг по договорным ценам. Если аудиторская проверка проводится на основе поручения судебных органов при наличии уголовного дела, принятого к производству, или дела, подведомственного арбитражному суду, то оплата аудиторских услуг производится за счет проверяемой организации по тарифам, утверждаемым Правительством РФ, а в случае финансовой несостоятельности - за счет средств бюджета с последующим возмещением из имущества проверяемой организации, признанной судом банкротом.

В соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в РФ, утвержденными Указом Президента, результат аудиторской проверки оформляется в виде заключения аудитора (аудиторской фирмы). Этот документ имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов. Различают четыре варианта заключения:

заключение без замечаний - аудитор подтверждает достоверность показателей финансовой отчетности и бухгалтерского баланса;

заключение с замечаниями (оговорками), свидетельствующее об общем положительном мнении аудитора о достоверности показателей финансово-бухгалтерской отчетности, но им установлены отдельные упущения, которые излагаются в аналитическом разделе заключения;

отрицательное заключение составляется в тех случаях, когда, по мнению аудитора, бухгалтерский учет не соответствует требованиям нормативного законодательства, а финансовая отчетность не дает достоверного представления о финансовом положении проверяемого предприятия;

заключение не составляется в том случае, если аудитор не смог выразить свое мнение о качестве учета и отчетности ввиду неполучения от проверяемого субъекта достаточно убедительных доказательств.

Аудиторский финансовый контроль находится в процессе развития. Его сфера деятельности будет расширяться по мере развития цивилизованных рыночных отношений в стране, повышения квалификации сотрудников аудиторских служб и рос роста спроса на их услуги со стороны частных фирм и корпораций с целью снижения финансовых рисков в условиях растущей конкуренции.

## 3. Контрольно-ревизионная деятельность Счетной палаты

Счетная палата Российской Федерации как постоянно действующий независимый орган государственного финансового контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с **Конституцией Российской Федерации (статьи 101-103)** , **Федеральным законом "О Счетной палате Российской Федерации"**, другими **нормативными актами Российской Федерации.**

В соответствии с **Федеральным законом "О Счетной палате Российской Федерации"** и основными положениями **Лимской декларации Международной организации высших органов финансового контроля** Счетная палата взаимодействует с государственными контрольными органами иностранных государств.

В 1995 году Счетная палата вошла в состав **Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ)**  и **Европейской организации высших органов финансового контроля (ЕВРОСАИ)** , в 1996 году стала членом **Азиатской организации высших органов финансового контроля (АЗОСАИ)** , в 1999 году - членом Международного Консорциума по государственному финансовому управлению и активно участвует в деятельности этих международных объединений. В рамках межрегионального сотрудничества осуществляется взаимодействие с **Организацией высших органов финансового контроля стран Латинской Америки и Карибского региона (ОЛАСЕФС)**  и другими региональными организациями.

В сентябре 2003 года в Москве по инициативе Счетной палаты и в соответствии с решением XVII Конгресса ИНТОСАИ состоялось первое заседание Рабочей группы ИНТОСАИ по борьбе с международным отмыванием денег (на XVIII Конгрессе ИНТОСАИ группа де-факто получила статус постоянно действующей), в 2004 году - семинар и заседание Комитета ИНТОСАИ по использованию средств электронной обработки данных в контрольно-ревизионной работе и Комитета ИНТОСАИ по контролю за государственным долгом.

Признанием активного участия Счетной палаты в деятельности международного аудиторского сообщества стало избрание ее Председателя Сергея Степашина Президентом ЕВРОСАИ на состоявшемся в Москве в мае 2002 года V Конгрессе этой организации. Палата принимает активное участие в семинарах ЕВРОСАИ по таким вопросам как взаимодействие высших органов финансового контроля с региональными и местными контрольными органами, информационная политика высших контрольных органов, в международных конференциях по борьбе с коррупцией.

Развивается многостороннее сотрудничество высших органов финансового контроля государств - участников Содружества Независимых Государств. По инициативе Счетной палаты в ноябре 2000 года в Москве впервые после образования СНГ состоялось **Совещание руководителей высших органов финансового контроля государств-участников Содружества Независимых Государств**, принципиально важным итогом которого стало признание необходимости укрепления взаимодействия высших органов финансового контроля в рамках СНГ как на двусторонней, так и на многосторонней основе, и создание **Совета руководителей высших органов финансового контроля государств - участников СНГ**.

Счетной палатой заключены **соглашения о сотрудничестве** с государственными органами финансового контроля 36 стран мира, осуществляется проведение совместных, параллельных и совместно-параллельных проверок, семинаров и стажировок по актуальным проблемам контрольно-ревизионной работы, обмен методическими и информационными материалами.

Полученные в ходе взаимодействия с контрольными органами зарубежных стран материалы о международном опыте широко используются в практической деятельности Счетной палаты при разработке ревизионных стандартов и методологии контроля, внедрении аудита эффективности, совершенствовании планирования работы, организации переподготовки кадров.

Контрольно-ревизионная деятельность Счетной палаты Российской Федерации реализуется в следующих сферах контроля:

контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета по объемам, структуре и целевому назначению, оценка обоснованности проектов федерального бюджета;

контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей бюджетов государственных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению, оценка обоснованности проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов;

определение эффективности и целесообразности использования государственной собственности, контроль за поступлением в федеральный бюджет средств от распоряжения и управления государственной собственностью;

контроль за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации и за использованием кредитных ресурсов;

контроль за банковской системой в части обслуживания федерального бюджета и государственного долга Российской Федерации.

Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются на все государственные органы (в том числе их аппараты) и учреждения в Российской Федерации, на федеральные внебюджетные фонды, на органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения - вне зависимости от видов и форм собственности, если они:

получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета;

используют федеральную собственность либо управляют ею;

имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества.

Кроме того, контрольные полномочия Счетной палаты распространяются на деятельность общественных объединений, негосударственных фондов и иных негосударственных некоммерческих организаций (в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета, использованием федеральной собственности и управлением ею, а также в части предоставленных федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ).

Все органы государственной власти в Российской Федерации, органы местного самоуправления, Центральный банк Российской Федерации, предприятия, учреждения, организации независимо от форм собственности и их должностные лица обязаны предоставлять по запросам Счетной палаты информацию, необходимую для обеспечения ее деятельности.

При проведении ревизий и проверок Счетная палата вправе получать от проверяемых предприятий, учреждений, организаций, банков и иных кредитно-финансовых учреждений всю необходимую документацию и информацию по вопросам, входящим в ее компетенцию. Неправомерный отказ в предоставлении или уклонение от предоставления информации (документов, материалов), а также предоставление заведомо неполной, либо ложной информации Счетной палате влечет за собой уголовную ответственность, предусмотренную ст.287 УК РФ.

Контрольные органы Президента и Правительства Российской Федерации, министерств и ведомств, иные государственные контрольные органы обязаны оказывать содействие деятельности Счетной палаты, предоставлять по ее запросам информацию о результатах проводимых ревизий и проверок. К участию в своих контрольно-ревизионных мероприятиях Счетная палата в пределах своей компетенции вправе привлекать государственные контрольные органы и их представителей, а также на договорной основе - негосударственные аудиторские службы, отдельных специалистов.

Организация контрольно-ревизионной деятельности Счетной палаты строится на основе принципа коллегиальности, который предполагает принятие решений о проведении контрольных мероприятий и утверждение результатов этих мероприятий Коллегией Счетной палаты.

Контрольно - ревизионная деятельность в 2007-2008 годах является основным видом деятельности Счетной палаты. Она осуществлялась по всем направлениям деятельности Счетной палаты, возглавляемым аудиторами счетной палаты, в соответствии с Планом работы счетной палаты на 2007 год, утвержденной Коллегией счетной палаты.

В отчетном году Счетной палатой проведено 456 контрольных мероприятий, из них 254 в рамках непосредственного обеспечения предварительного, оперативного и последующего контроля федерального бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Комплекс указанных мероприятий существенно дополняется тематическими проверками, экспертно - аналитическими мероприятиями, проводимыми как поручениями палат Федерального собрания Российской Федерации и обращения членов совета Федерации депутатов Государственной Думы, так и по инициативе самой Счетной палаты.

В 2007 году контрольные мероприятия Счетной палаты осуществлялись в федеральных органах государственной власти и органов Государственной власти субъектов Российской федерации на предприятиях, учреждениях, организациях, банках и иных финансово - кредитных учреждениях, ассоциациях и объединениях вне зависимости от видов и форм собственности, получающих и использующих средства федерального бюджета, использующих федеральную собственность или управляющих ею, а также, имеющих предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные финансовые льготы и преимущества.

Наибольшее количество контрольных мероприятий проведено в Минфине России (70), Федеральном казначействе (25), Минэкономразвития России (34), Росимуществе (20), Миноборнауки России (20), ФНС России (17). Контрольные мероприятия осуществлялись в 77 субъектах РФ, многие из них с участием контрольно - счетных органов субъектов РФ.

## 3.1 Основные направления Счетной палаты в 2008 году

Начиная с 2008 года, Счетная палата перешла на трехлетний цикл планирования своей деятельности. В целях организации разработки перспективного плана деятельности в Счетной палате, разработан и утвержден Коллегией Стандарт финансового контроля 4005 " Порядок планирования работы Счетной палаты РФ".

Приоритетными направлениями деятельности Счетной палаты на 2008 - 2010 годы, утвержденный коллегией Счетной палаты, предусмотрено осуществление комплексов контрольных и экспертно - аналитических мероприятий, обеспечивающих не только реализацию задач и функций, возложенную на Счетную палату Федеральным законом "О счетной палате Российской Федерации", Бюджетным кодексом РФ, Федеральным законом " О соглашении, о разделе продукции", но и контроль использования государственных средств, направленных на финансирование мер по обеспечению реализации стратегических целей и приоритетных задач, определенных в ежегодном послании Президента РФ и Бюджетном послании.

В составе комплексов контрольных и экспертно - аналитических мероприятий по *обеспечению повышения качества жизни,* запланировано проведения проверок использования бюджетных средств, выделяемых на обеспечение последовательного повышения уровня пенсионного обеспечения, на увеличение населения, решение проблемы обеспечения жильем военнослужащих и реализацию программы реформирования жилищно - коммунального хозяйства.

В составе комплексов контрольных и экспертно - аналитических мероприятий по *обеспечению экономического роста* были проведены проверки использования государственных ресурсов, направленных на реализацию проектов с применением новых механизмов государственно - частного партнерства, на развитие транспорта и транспортной инфраструктуры, на обеспечение повышения устойчивости снабжения населения и экономики электроэнергией.

Был осуществлен комплекс контрольных и экспертно - аналитических мероприятий *по обеспечению реализации стратегических целей* и приоритетов РФ в области обороноспособности и безопасности государства.

В составе комплексов контрольных и экспертно - аналитических мероприятий по обеспечению потенциала развития *предусмотрены проверки использования государственных ресурсов на финансирование науки*, расходов на охрану окружающей среды, на обеспечение реализации стратегии развития наноиндустрии, развитие культурного потенциала.

В 2008 году Счетной палатой был продолжен контроль за использованием государственных средств, направленных на реализацию национальных проектов "Здоровье", "Доступное и комфортное жилье - гражданам России", "Образование", а также Государственной программ развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции на 2008-2012 годы, в рамках которой с текущего года будет реализовываться проект "Развитие агропромышленного комплекса"

Особое внимание 2008 году было уделено контрольным и экспертно - аналитическим мероприятиям по обеспечению контроля *использования средств федерального бюджета*, направленных на финансирование обеспечения проведения ХХII зимних Олимпийских игр и ХI зимних Паралимпийских игр 2014 года в г. Сочи. Представитель Счетной палаты С. В Степешин в соответствии с Указом Президента РФ от 26 сентября 2007 № 1308 "О Совете при Президенте РФ по развитию физической культуры и спорта, спорта высших достижений, подготовке и проведению ХХII зимних Олимпийских игр 2014 года в г. Сочи" входит в состав Президиума указанного Совета. Заместитель Представителя Счетной палаты А. Н Семиколенных назначен представителем ревизионной комиссии наблюдательного совета автономной некоммерческой организации "Организационный комитет ХХII Олимпийских зимних игр и ХI зимних Паралимпийских игр 2014 года в г. Сочи". Аудитор Счетной палаты М. И Бесхмельцын включен в состав Координационного совета при Министерстве регионального развития РФ по организации мероприятий по подготовке и проведению ХХII зимних Олимпийских игр 2014 года в г. Сочи.

В 2008 году осуществлялся контроль эффективности расходования средств федерального бюджета на подготовку к проведению саммита АТЭС в г. Владивостоке в 2012 году, выполнения ФЦП "Развитие Дальнего Востока и Забайкалья" до 2013 года.

Характерной особенностью Счетной палаты в 2008 году является то, что ее деятельность осуществлялась в условиях деятельности новой редакции Бюджетного кодекса РФ в части регулирования бюджетного процесса. С введением с 1 января 2008 года в действие отдельных норм Бюджетного кодекса РФ Счетная палата готовила заключения по отчетам каждого из 114 главных администраторов средств Федерального бюджета и заключение на отчет Правительства РФ об исполнении федерального бюджета за 2007 год на 4,5 месяца раньше прежнего. Данная работа осложнялась тем, что в те же сроки необходимо было подготовить заключение на проект федерального закона о федеральном бюджете на 2009 - 2011 годы. Кроме того, в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса РФ Федерации Счетная палата впервые должна подготовить заключение на отчет Министерства финансов РФ, являющегося не только федеральным органом исполнительной власти, ответственным за организацию и исполнение федерального бюджета, но и участником бюджетного процесса, субъектом ведомственной структуры расходов бюджета - главным распорядителем средств федерального бюджета, осуществляющим более 40% расходов федерального бюджета.

В соответствии со статьёй 157 Бюджетного кодекса РФ предусмотрены проверки Счетной палатой бюджетных субъектов РФ и местных бюджетов - получателей межбюджетных трансфертов из федерального бюджета.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2008 года отдельных статей Федерального закона "Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ" (с изменениями и дополнениями) особо актуальным становиться оказание Счетной палатой методологической и консультационной помощи контрольно - счетным органам субъектов РФ и муниципальных образований по созданию нормативно - правовой деятельности. Изменение бюджетного законодательства требует существенных усилий для формирования адекватной методологической базы. Отсутствует достаточно ясная и четкая терминология финансового контроля. Поэтому одной из важных задач на ближайшую перспективу является формирование единой системы взаимосвязанных между собой стандартов внешнего государственного финансового контроля на основе разработанных стандартов.

Разработки новых методологических подходов потребует необходимость осуществления контроля за деятельностью активно создаваемых в настоящий момент государственных корпораций, которые призваны мобилизовать механизмы частно-государственного партнерства на реализацию крупнейших инновационных проектов. При создании этих корпораций финансовые ресурсы государства фактически выводятся за пределы бюджетной системы, а юридические отношения между основными объектами экономических процессов переходят из пространства публичного права в пространство договорных отношений власти и бизнеса. При этом статус и особенности деятельности каждой из этих корпораций определяются отдельным федеральным законом, где, в том числе регулируются вопросы осуществления контроля за их деятельностью. Концепция Счетной палаты в этих законах неопределенна.

Осуществление указанных работ потребует серьезных изменений организации работы аппарата Счетной палаты с целью обеспечения качества ее контрольно - ревизионной и экспертно - аналитической деятельности. [11, Сайт "Министерства финансовых дел РФ".]

## Заключение

Все поставленные задачи решены, цель работы достигнута.

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

формы финансового контроля;

методы проведения финансовой деятельности;

основные виды государственного и негосударственного финансового контроля и органы, его осуществляющие;

работа Счетной палаты в 2008 году.

Финансы, финансовые отношения, финансовый контроль, охватывают практические все стороны экономической жизни общества. От совершенства финансовой системы зависит рост эффективности производства, рост экономики государства.

## Список использованной литературы

1. Учебник. - 7 - издание, перераб. И доп. - М.: Издательство - торговая корпорация "Дашкова И. К", 2007. - 512с.

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

3.А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. - И.: Фсгагсы и статистика, 2007. - 504.: ил.

4. Бабич A. M., Павлова Л.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 687с.

5. Белов А.В. Финансы в рыночной экономике. - М.: "Прометей", МПГУ, 2004. - 208с.

6. Вахрин П.И., Нешитой А.С. Финансы: Учебник для вузов. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2003. - 532с.

7. Еремина О.Ф. Финансы. Учебный модуль для экономических специальностей. - Кемерово, 2003. - 120с.

8. Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 512с.

9. Сабатини Б.М. Теория финансов: Учебное пособие. - М.: Издательство "Менеджер", 2003. - 194с.

10. Сенчагов В.К., Архипов А.И. Финансы. Денежное обращение и Кредит. - М.: ООО "ТК Велби", 2004. - 496с.

11. Сайт "Министерства финансовых дел РФ".