**СОДЕРЖАНИЕ**

СТР.

**Введение** 3

**I. Содержание финансового контроля, формы, виды и**

**значение в условиях рыночной экономики** 4

* 1. Сущность, цели и задачи финансового контроля 4
  2. Формы и методы финансового контроля 7
  3. Принципы финансового контроля 11

**II. Негосударственный контроль** 14

2.1 Внутрихозяйственный контроль 14

2.2 Контроль со стороны коммерческих банков 15

2.3. Аудиторский контроль 15

**III. Система государственного контроля в Украине** 18

3.1. Система государственного финансового контроля 18

3.2. Органы государственного финансового контроля в Украине 20

3.3. Пути повышения эффективности финансового контроля 27

**Заключение** 33

**Список используемой литературы** 34

Введение

В настоящее время в Украине складывается новый тип государственности. Успешное реформирование украинской экономики кроме всего прочего предполагает и учет теории и практики в отношении основных функций системы государственного управления на всех его уровнях. Например, одна из основных функций государственного управления — создание и поддержание эффективной финансовой системы и, соответственно, адекватной системы финансового контроля.

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).

Коренные перемены в социально-экономическом строе Украиныи в методах управления экономикой сделали неизбежным радикальное преобразование одного из важнейших рычагов финансово-хозяйственного управления – финансового контроля.

Ликвидация административно-командной системы управления экономикой со всесторонней регламентацией хозяйственной деятельности серьезно поколебала основы сложившейся ранее системы финансового контроля, который престал отвечать потребностям общества, его социально-экономическом реалиям. Это не замедлило проявиться на практике, вызвало ряд негативных последствий.

Как свидетельствует мировой опыт, цивилизованное экономическое развитие возможно только при соблюдении установленных государством законов и норм и защите интересов граждан. Соблюдение экономическими субъектами действующего законодательства, эффективное распоряжение управляющими вверенной им собственностью необходимо контролировать. Именно поэтому в развитых странах уделяется такое внимание вопросам организации финансового контроля всех сторон экономической жизни и особенно сферы государственных финансов.

Для Украины в высшей степени актуальна организация эффективной и всеобъемлющей системы финансового контроля. Существовавшая ранее в стране система финансового контроля была ориентирована на экономику, в которой основная роль принадлежала государственной собственности, управляемой административно-командными методами. Экономические преобразования вызвали необходимость построения принципиально новой системы финансового контроля – целостной, действующей на единых принципах, охватывающей все стороны экономической жизни.

Актуальность темы финансовый контроль, вызванная объективными причинами социально-экономического и политического положения в стране, обеспечила определенный интерес ученых-экономистов. Поэтому можно сказать, что данная тема широко освещена в учебной литературе. Современное состояние финансового контроля в Украине, его развитие и изменения в сфере финансового контроля в достаточной мере отражаются в периодических изданиях.

Цель данной курсовой работы – дать общее представление о финансовом контроле, его методах и формах.

В соответствии с поставленной целью можно выделить следующие задачи работы:

* отразить теоретические аспекты финансового контроля;
* дать общую характеристику финансовому контролю в Украине.

Объектом изучения работы является финансовый контроль.

Предмет изучения – сущность финансового контроля, его организация и функционирование.

При написании курсовой работы использовались такие методы, как анализ и синтез, которые относятся к общенаучным методам. Был проведен анализ учебной литературы, обработаны периодические издания, подведены итоги проделанной работы.

**I. Содержание финансового контроля, формы, виды, значение и функции в условиях рыночной экономики.**

* 1. **Сущность, цели и задачи финансового контроля**

Финансовый контроль является практическим воплощением контрольной функции, присущей финансам как экономической категории.

Финансовый контроль обычно рассматривают в двух аспектах:

1. строго регламентированную деятельность специально созданных контролирующих органов за соблюдением финансового зако­нодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов;
2. неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макро-, и микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций1.

Оба аспекта контроля взаимосвязаны, но различаются целями, методами и субъектами контроля. Если в первом случае преобладает правовая и количественная сторона контроля, то во втором — упор делается на аналитическую сторону 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. Сложность понимания финансового контроля обусловлена сложностью самой категории финансов. Так же как финансы являются основой любой сферы общественной деятельности и в то же время отражают их материальную результативность, так и финансовый контроль является как бы лакмусовой бумагой, на которой реально проявляется весь процесс движения финансовых ресурсов, начиная от стадии формирования финансовых ресурсов, необходимых для начала осуществления деятельности в любой сфере, и кончая получением финансовых результатов этой деятельности.

Можно сказать, что *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 [5,163].

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 экономики страны.

*Предмет финансового контроля.*

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.

*Сфера финансового контроля.*

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.

*Задачи финансового контроля.*

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.

*Цели финансового контроля.*

В государствах тоталитарного типа формы организации и цели финансового контроля подчинены интересам правящей администрации. Государственный контроль носит глобальный и повсеместный характер и преследует чисто фискальные цели. В странах с переходной экономикой, к которым в настоящее время принадлежит Украины, экономико-правовая организация финансового контроля имеет специфические черты. Такие государства постепенно отходят от тоталитарности государственного финансового контроля и создают правовую основу для его организации. Так, помимо института счетных палат и налоговых ведомств, присущих развитым странам, современная система государственного финансового контроля Украины включает и ряд других специальных органов.

Поскольку частная форма собственности в Украине еще не заняла подобающее место в экономической системе, действия государственных контролеров распространяются на многие сферы приложения акционерного и частного капитала. Трудности переходного к рынку периода непосредственно отражаются и на методах контроля. Так, проблема нехватки государственных средств для покрытия бюджетных расходов зачастую решается посредством скорее административных, чем экономических методов, тотального ужесточения санкций за налоговые и другие финансовые нарушения. Это приводит к ущемлению интересов частного капитала и снижению деловой активности.

По мере укрепления основ рыночного хозяйствования организация финансового контроля приобретает все более правовой характер и постепенно приближайся к западной модели, которая, по оценкам специалистов, в целом доказала свою эффективность. Развитие демократии и парламентаризма вызывает необходимость более тщательного контроля за исполнительной властью и соответственно повышением профессионального уровня контрольных служб. С другой стороны, усиление рыночной конкуренции заставляет предприятия совершенствовать методы внутреннего контроля, привлекая специалистов специализированных консультационных фирм, инвестиционных банков, финансовых корпораций.

**1.2. Формы, виды и методы финансового контроля**

Финансовый контроль можно условно классифицировать по разным критериям.

1. времени проведения:

* предварительный;
* текущий (оперативный);
* последующий.

2.субъектам контроля;

* президентский;
* контроль представительных органов власти и местного самоуправления;
* контроль исполнительных органов власти; \_
* контроль финансово-кредитных органов;
* ведомственный;
* внутрихозяйственный;
* аудиторский.

3 . В сфере финансовой деятельности:

* бюджетный;
* страховой;
* инвестиционный;
* контроль за денежной массой.

4. форме проведения:

* обязательный (внешний);
* инициативный (внутренний);

5. методы проведения:

* проверки;
* обследования;
* надзор;
* анализ финансовой деятельности;
* наблюдение (мониторинг)
* ревизии.

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 дёнежных 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* проводится путем анализа и ревизии отчетной финансовой и бухгалтерской документации. Этот контроль 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.
* 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 НБ Украины за деятельностью коммерческих банков; со стороны Укрстрахнадзора — за страховыми фирмами.
* *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) -* это 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* - это наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности и эффективности.

Ревизии могут быть полные и частичные; комплексные - и тематические; плановые и внеплановые; документальные и фактические (проверка не только документов, но и наличия денег товарно-материальных ценностей).

*Полная ревизия* предусматривает проверку всех сторон финансово-хозяйственной деятельности объекта контроля.

*Частичная ревизия* проводится для проверки отдельных сторон *или* участков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих

*Комплексная ревизия является* наиболее полной, охватывающей все стороны деятельности, проверяемого предприятия, охватывает хозяйственную и финансовую деятельность субъекта контроля, вопросы сохранности и эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качества и состояния бухгалтерского учета и отчетности.

*Тематичёская ревизия* проводится на определенную тему по деятельности однотипных предприятий, что позволяет выявить типичные недостатки или нарушения и принять меры к их устранению.

Ревизии проводятся органами управления в отношении подведомственных предприятий и учреждений, а также различными государственными и негосударственными органами контроля.

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 [9,256].

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. Эти принципы изложены в Лимской декларации ИНТОСА*.* К ним относятся такие универсальные принципы, как независимость и объективность, компетентность и гласность. Независимост*ь* контроля должна быть обеспечена финансовой самостоятельностью контрольного органа, более длительными по сравне­нию с парламентскими сроками полномочий руководителей органов контроля, а также их конституционным характером. Обьективность 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 [8,117].

**1.3. Принципы государственного финансового контроля**

Поскольку финансовый контроль является одной из функций управления, то ему присущи общие принципы управления, на которых базируется процесс государственного управления и управления конкретным предприятием и организацией, но конечно с преломлением содержания этих принципов применительно к функции контроля.

В этой связи можно выделить следующие принципы.

*Принцип плановости* – он предопределяется природой организации управления и необходимостью целеполагания. В этой связи субъекты контроля проводят свою работу на основе годовых, квартальных и месячных планов проведения контрольных мероприятий.

*Принцип системности* означает, что при проведении контрольных мероприятий должны рассматриваться все стороны объекта контроля и вся система его взаимосвязей по вертикали и горизонтали структуры управления.

*Принцип непрерывности* означает, что все объекты контроля (управляемая система) подлежат постоянно осуществляемому субъектами контроля (управляющей системой) предварительному оперативному и периодическому последующему контролю в сроки, установленные исходя из условий, характера и свойств их деятельности. Это обеспечивает постоянное наблюдение за ходом выполнения планов и заданий, принятие мер по корректировке деятельности по мере выявления отклонений от регламентированных значений (условий).

*Принцип законности* обусловлен Конституцией Российской Федерации, предусматривающей, что государство, все его органы (в том числе и контрольные) действуют на основе законности, обеспечивают охрану интересов общества и граждан. Органы финансового контроля, их должностные лица при исполнении своих обязанностей должны соблюдать Конституцию Российской Федерации и российские законы. *[13, с. 6]*

*Принцип объективности* предопределяет правильное, полное и объективное объяснение результатов контроля на основе сопоставления содержания проверенных фактов с законами, основными положениями, инструкциями и распоряжениями руководящих органов, регулирующими проверяемую деятельность и действия должностных лиц при ее выполнении.

*Принцип независимости* устанавливает недопустимость какого-либо силового, материального или морального воздействия на субъект контроля.

*Принцип гласности* вытекает из сущности контроля, осуществляемого в интересах государства. Результаты контроля доводят до сведения коллектива, чья деятельность проверялась, вышестоящих органов управления, а также в необходимых случаях - до средств массовой информации. Гласность результатов контроля и принятых по ним решений мобилизует на устранение выявленных отрицательных факторов и обеспечение успешного выполнения возложенных на них обязанностей, воспитывает их в духе соблюдения действующих законов и положений.

*Принцип эффективности (действенности)* контроля проявляется в своевременности и полноте выявления отклонений от заданного, их причин и виновников, а также оперативности в исправлении допущенных отрицательных результатов и обеспечении возмещения нанесенного материального ущерба.

Из этих базовых принципов вытекают и другие, носящие более прикладной характер, в том числе:

1. результативность;
2. четкость и логичность предъявляемых контролерами требований;
3. неподкупность субъектов контроля;
4. обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий; превентивность (предупреждение вероятных финансовых нарушений);
5. презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в финансовых преступлениях лиц;
6. согласованность действий различных контролирующих органов и др.

Принимая законы, прямо или косвенно затрагивающие систему организации финансового контроля, государство ориентируется на вышеназванные принципы. В то же время в каждом государстве существует свой регламент (порядок и последовательность) контрольных действий, что в конечном итоге сказывается на результатах.

**II. Негосударственный финансовый контроль**

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.

**2.1. Внутрифирменный финансовый контроль**

Осуществляется экономическими службами самого предприятия, фирмы, корпорации — 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.

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

* *Оперативный контроль* производится главным бухгалтером в процессе повседневной хозяйственной 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.

Внутренний контроль сопровождает весь процесс инвестирования капитала. Так называемый пост-аудит означает 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.

**2.2. Контроль со стороны коммерческих банков**

Появление коммерческих банков в результате перестройки банковской системы в значительной мере изменило функции банков в области финансового контроля. Если отделения Государственного банка СССР контролировали всю финансовую деятельность закрепленных за ними предприятий, то коммерческие банки по закону обязаны контролировать лишь соблюдение клиентами установленного государством порядка ведения расчетно-кассовых опе­раций и валютного законодательства. Вместе с тем 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.

## 2.3. Аудиторский контроль

Это новый вид финансового контроля, возникший в Украине с конца 80-х годов. С переходом к рыночной системе управления экономикой и появлением различных коммерческих структур резко повысились требования к их финансовой надежности, а также к объективности при оценке их финансового состояния.

Основные задачи аудиторского контроля — установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствия произведенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Украине; проверка платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств проверяемых экономических субъектов.

Существует две основные задачи *аудиторского контроля:*

1. установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствия произведенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Украине;
2. проверка платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств.

Аудиторские службы могут оказывать и другие услуги:

* + постановку и ведение бухгалтерского учета;
  + составление бухгалтерской отчетности и декларации 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 о*бязательная* проводится в установленном порядке во всех случаях, предусмотренных Постановлением Правительства.

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, а также предприятия, имеющие в уставном фонде долю, принадлежащую иностранным инвесторам..

Кроме того, ежегодному аудиторскому контролю подлежат предприятия (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). После получения лицензии на право осуществления аудиторской деятельности они включаются в Государственный реестр [13, 198].

аудиторов и аудиторских фирм. Аудиторские фирмы и аудиторы не имеют права одновременно заниматься какой-либо другой предпринимательской деятельностью.

Все услуги аудиторских организаций платные. Как правило, отношения аудитора (аудиторской фирмы) с клиентами оформляются договором с оплатой услуг по договорным ценам.

Результаты аудиторской проверки оформляется в виде заключения аудитора (аудиторской фирмы). Этот документ имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов. Различают четыре варианта заключения:

1. заключение без замечаний - аудитор подтверждает достоверность показателей финансовой отчетности и бухгалтерского баланса;
2. 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;
3. 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 положёнии проверяемого предприятия;
4. 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.

Сфера действия аудиторского контроля в Украине расширяется по мере становления развитых рыночных отношений, повышения профессионального уровня сотрудников аудиторских служб, роста спроса на их услуги с целью снижения финансовых рисков частных фирм в условиях растущей конкуренции. Законопроект «Об аудиторской деятельности в Украине», находящийся в стадии рассмотрения, учитывает международные требования к ведению аудиторской деятельности, что со временем позволит российскому аудиту интегрироваться в систему международных экономических отношений и обеспечит признание украинских аудиторских заключений зарубежными потребителями.

**III. Система государственного контроля в Украине**

**3.1. Система государственного финансового контроля**

Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Во всех государствах в зависимости от специфики их устройства сложились свои системы финансового контроля. Тем не менее организация и деятельность контрольно-ревизионных сетей в зарубежных странах так или иначе базируется на общих принципах, выраженных многолетним международным опытом. Так, например, осуществление любой крупной программы обязательно включает в себя подсистемы контроля. Важнейшим звеном государственного финансового контроля во всех демократических странах принято считать орган контроля по линии законодательной власти. Как правило, во всех странах существуют специальные институты парламентского контроля за расходованием государственных средств: в Украине – Контрольно-ревизионная служба; в России — это Счетная палата РФ, в США — Главное бюджетно-контрольное управление Конгресса, в Великобритании — Национальное контрольно-ревизионное управление, в Канаде — Ведомство Генерального ревизора, во Франции — Суд счетов, в Швеции — Национальное ревизионное бюро, в Австрии, ФРГ, Франции, Венгрии — Счетные палаты при бундестаге и парламенте.

Кроме институтов парламентского контроля в большинстве стран действует также система контроля по линии исполнительной власти или так называемый правительственный контроль, а также органы финансового контроля при главе государства (президентский контроль). В США — это система инспекторских служб в федеральных министерствах и ведомствах, Административно-бюджетное управление при Президенте, Президентский совет честности и эффективности в правительстве и иные контрольные органы; в Великобритании центральный орган правительственного финансового контроля — Комитет общественных счетов при Правительстве; в Германии — это Федеральное финансовое ведомство; в Канаде — Офис Генерального контролера и т. д.

В наиболее концентрированном виде подходы к организации финансового контроля в промышленно развитых странах сформулированы в Лимской декларации о руководящих принципах финансового контроля, принятой на IX Конгрессе международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ) в октябре 1977 г. Декларация закрепляет общепризнанное на Западе мнение, что независимые органы государственного бюджетно-финансового контроля являются непременным атрибутом демократического общества, обязательным элементом управления общественными финансовыми средствами. В Декларации обобщен опыт организации и деятельности государственных органов финансового контроля различных стран в современных условиях с учетом разнообразия систем управления, специфики финансово-экономической организации хозяйственной деятельности и практики контрольной работы. *[5, с. 8]*

Лимская Декларация указывает, что для достижения рационального и эффективного управления государственными финансовыми средствами необходимо незамедлительно создать в каждом государстве высший орган финансового контроля, независимость которого должна быть закреплена в законодательном порядке.

Международный опыт показывает, что наличие такого органа тем более необходимо, так как деятельность государства все более распространяется на социальную и экономическую область, и тем самым государство переступает традиционные рамки государственных финансовых действий. Для Украины это еще более актуально, поскольку если в развитых странах усиливается вмешательство государства в экономические процессы, то в государствах, осуществляющих переход от планового хозяйства к рыночному, степень государственного регулирования экономики и государственной ответственности в социальной сфере неизмеримо более высоки.

Например, французская система внешнего контроля государственных финансов характеризуется наличием общенациональной структуры государственных бухгалтеров, работающих в административно-территориальных единицах страны (коммунах, департаментах и округах). Они наделены полномочиями управлять государственными денежными средствами, ответственны за правильность осуществляемых ими операций и обязаны возмещать за свой счет ошибочно выплаченные или невостребованные денежные средства. Учет государственных финансовых операций основывается на двух основных принципах: с одной стороны, на законом установленном разделении функций распорядителей кредитов (министры, руководители других государственных органов, председатели или мэры органов местного самоуправления, управляющие или директора государственных учреждений) и государственных бухгалтеров, а с другой стороны – на персональной денежной ответственности государственных бухгалтеров. *[11, с. 2]*

В развитых странах государственные органы контроля являются главным инструментом воздействия на экономику. В США суммарный экономический эффект от деятельности федеральных контрольных органов (Главное контрольное управление конгресса во главе с генеральным контролером; Административно-бюджетное управление при президенте, система инспекторских служб в федеральных министерствах; президентский совет по борьбе с финансовыми злоупотреблениями в правительственных учреждениях («Совет честности и эффективности»)), по данным исследовательской группы конгресса США, за последние 50 лет исчисляется примерно в 500 миллиардов долларов. *[4, 156]]*

**3.1. Система государственного финансового контроля в Украине**

Система органов государственного финансового контроля в Украине находится на стадии формирования. Хотя основные ее элементы уже сложились и действуют, совершенствуя свою внутреннюю структуру и уточняя свое место в общегосударственной системе контроля вообще. Как и в других государствах, финансовый контроль в Украине осуществляется органами законодательной власти, органами исполнительной власти, специальными органами государственного финансового контроля, а также негосударственными специализированными организациями.

Государственный финансовый контроль в Украине основывается на Конституции Украины, Гражданском, Налоговом и Бюджетном кодексах Украины, законах и законодательных актах Украины и органов местного самоуправления.

Главной целью государственного финансового контроля В Украине является установление соответствия практики управления финансовыми ресурсами во всех сферах производства и распределения общественного продукта задачам финансовой политики государства.

Важнейшая обязанность государственного финансового контроля в Украине состоит в обеспечении органов государственной власти и обществ всеобъемлющей и достоверной информацией о формировании и использовании государственных средств.

Объектами государственного финансового контроля в Украине являются денежные отношения, возникающие в связи с формированием финансовых ресурсов в распоряжении государства (и его организаций) и использованием этих средств на удовлетворение нужд государства и всего общества [4,152].

Государственному финансовому контролю в Украине подлежат:

* органы государственной власти (в том числе их аппараты);
* государственные предприятия и учреждения, а также предприятия, учреждения и организации с участием государства;
* предприятия, организации, учреждения, финансируемые за счет бюджетных средств или получающие государственные субсидии;
* государственные бюджетные и внебюджетные фонды;
* органы местного самоуправления, предприятия и организации вне зависимости от видов и форм собственности, а также физические лица, если они получают, перечисляют, используют государственные средства или управляют ими, имеют предоставленные законодательством или органами государственной власти налоговые, таможенные или иные льготы и преимущества;
* общественные объединения, негосударственные фонды и иные негосударственные некоммерческие организации в части, связанной с получением, перечислением, использованием государственных средств или управлением ими, а также в части предоставленных законодательством или органами государственной власти налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ;
* предпринимательские структуры и физические лица в части уплаты налогов и осуществления деятельности, регулируемой государством.

Государственный финансовый контроль осуществляется уполномоченными государственными органами в пределах их компетенции в любой сфере экономики и управления, а также ведомственного финансового контроля, проводимого министерствами и ведомствами в отношении подведомственных предприятий и организаций. Система органов государственного финансового контроля представляет собой элемент общей структуры контрольных органов государства и вместе с тем выступает как важнейшая часть того финансового механизма, с помощью которого государство реализует свою финансовую политику.

Конкретные задачи органов государственного финансового контроля и сферы компетенции устанавливаются при их создании соответствующими законодательными и иными нормативными правовыми актами.

По сфере компетенции можно выделить следующие виды государственного финансового контроля в Украине.

Общегосударственный финансовый контроль направлен на все хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности или ведомственной подчиненности. Он осуществляется органами государственной власти и государственного управления общей компетенции (например, прокуратурой), а также специальными контрольными органами, основной функцией которых является государственный финансовый контроль (например, налоговыми органами). Объектом этого контроля является прежде всего соблюдение финансового законодательства и финансовых интересов государства.

Особое место в этом виде контроля занимает налоговый контроль, эффективная организация которого во многом определяет полноту поступления финансовых ресурсов в распоряжение государства и, следовательно, возможность государства исполнять свои функции.

Важное значение имеет таможенный контроль. Таможенные органы пользуются правами и несут обязанности налоговых органов по взиманию налогов и сборов при пересечении товара­ми таможенной границы.

Соблюдение валютного законодательства при валютных операциях обеспечивает валютный контроль.

Бюджетно-финансовый контроль проводится в бюджетно-финансовой сфере. Предметом контроля являются процессы формирования и использования финансовых ресурсов государства.

Основными задачами бюджетно-финансового контроля является контроль за:

* поступлением средств в бюджет и внебюджетные фонды;
* законностью, рациональностью и эффективностью использо­вания средств бюджета и внебюджетных фондов органами госу­дарственной власти и организациями;
* своевременностью исполнения доходных и расходных статей бюджета и внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;
* эффективностью использования государственной собственности, ее приватизацией или национализацией;
* обоснованностью предоставления и законностью использова­ния льгот по налогообложению, государственных дотаций и иных финансовых преференций;
* а также пресечение расточительства, финансовых злоупотреблений, неэффективного использования государственных средств посредством обращения внимания законодательных органов на недоработки действующего законодательства или в предлагаемых к утверждению законопроектах.

Контрольные функции Президента Украины в сфере финансовой деятельности выплывают из его статуса как главы государства и главы исполнительной власти в Украине. Президент Украины непосредственно осуществляет свои контрольные функции, например, когда он подписывает законы Украины о регуляции финансовой деятельности. В то же время необходимо отметить, что президентская ветка государственного контроля за финансами в Украине еще окончательно не сформировалась.

* 1. **Органы государственного финансового контроля в Украине**

Система органов государственного финансового контроля в Украине находится на стадии формирования. Хотя основные ее элементы уже сложились и действуют, совершенствуя свою внутреннюю структуру и уточняя свое место в общегосударственной системе контроля вообще. Как и в других государствах, финансовый контроль в Украине осуществляется органами законодательной власти, органами исполнительной власти, специальными органами государственного финансового контроля, а также негосударственными специализированными организациями.

Верховная Рада Украины в соответствии со статьей 85 Конституции Украины осуществляет финансовый контроль в ходе рассмотрения проектов и утверждения Государственного бюджета Украины и отчетов о его выполнении, на специальных парламентских слушаниях Кабинета Министров Украины, которые именуются «днями правительства», в ходе экспертиз и заслушиваний Программ деятельности правительства, обсуждение и принятие специального финансового законодательства.

Парламентский контроль за расходованием государственных финансовых ресурсов органами и учреждениями исполнительной власти осуществляют также все постоянные комитеты Верховной Рады Украины, каждый в своей сфере. Кроме того, в Верховной Раде Украины имеются два специализированных комитета: Комитет по вопросам бюджета и Комитет по вопросам финансов и банковской деятельности. Они осуществляют непрерывный парламентский контроль за состоянием и движением государственных финансов.

Особенными контрольными полномочиями наделенная Счетная палата Верховной Рады Украины. Голова, первый заместитель, заместитель, главные контролеры и секретарь Счетной палаты избираются на сессии Верховной Рады Украины тайным голосованием и считаются избранными на семь лет, если за это проголосовало большинство народных депутатов от конституционного состава Верховной Рады. Полномочия Счетной палаты распространяются на Верховную Раду Украины, органы исполнительной власти, Национальный банк Украины, Антимонопольный комитет, Фонд государственного имущества и другие органы государства, созданные в соответствии с действующим законодательством Украины.

Счетная палата имеет право контролировать местные государственные администрации, органы местного самоуправления, предприятия, банки, хозяйственные общества, союзы, ассоциации, независимо от форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства Государственного бюджета Украины или имеют часть государственной собственности в их уставном фонде или используют объекты государственной собственности или управляют ими.

В процессе реализации заданий, положенных на Счетную палату, она обеспечивает данную систему контроля за выполнением бюджета и внебюджетных фондов, что предусматривает организацию и осуществление оперативного контроля за выполнением бюджета текущего года.

Счетная палата имеет право проведения комплексных ревизий и тематических проверок, анализировать и выяснять причины нарушений бюджетной дисциплины, готовить на Верховную Раду Украины предложения по их устранению и совершенствованию бюджетного законодательства. В пределах регламента Счетной палаты главные контролеры - руководители департаментов самостоятельно решают все вопрос организации своей деятельности и несут полную ответственность за результаты своей работы.

Контрольные функции Президента Украины в сфере финансовой деятельности выплывают из его статуса как главы государства и главы исполнительной власти в Украине. Президент Украины непосредственно осуществляет свои контрольные функции, например, когда он подписывает законы Украины о регуляции финансовой деятельности. В то же время необходимо отметить, что президентская ветка государственного контроля за финансами в Украине еще окончательно не сформировалась.

Национальный аудиторский комитет Украины создан при Президенте Украины, это регламентирует Указ Президента Украины «О Национальном аудиторском комитете Украины». Основное назначение этого комитета заключается в анализе эффективности, экономичности и правильности использования государственных финансовых ресурсов. Комитет проверяет главным образом движение бюджетных средств на наивысшем уровне- Кабинета Министров Украины, отдельных министерств и ведомств. В необходимых случаях контроль Национального аудиторского комитета Украины проводится включительно к первичным звеньям бюджетных учреждений и заведений.

В организационном плане Комитет состоит из нескольких функционально независимых один от другого департаментов. В частности, первый департамент Комитета создан на базе Контрольно-ревизионного управления Министерства финансов. Вторым департаментом должен стать департамент анализа. Кстати, ничего подобного в Украине к этому времени нет. Этот департамент призван заниматься анализом законов, постановлений, межгосударственных соглашений. Причем предусмотрено поддавать такому анализу как уже принятые нормативные акты, так и проекты законов и постановлений. Например, этот Департамент обязан делать заключение: какие последствия потянет за собой заключение тех или других межгосударственных соглашений. То есть, образно говоря, Департамент анализа есть своего рода внутренней «финансовой прокуратурой».

Еще одним структурным подразделением Национального аудиторского комитета Украины является департамент аудита и финансовых расследований. Он не имеет вертикальной структуры. Его основное задание - проведение аудиторских проверок всех без исключения министерств и ведомств. Это особенно важно для парламента и главы государства в случае, когда возникает вопрос о подтверждении правильности расходования бюджетных средств. Ведь в цивилизованных государствах всегда к документу Министерства финансов о расходовании бюджетных средств обязательно добавляется справка Национального аудиторского комитета страны, что подтверждает правильность или неправильность расходования этих средств. Кроме того, в пакете с этими документами, как правило, идет справка о достоверности балансовых счетов министерств и ведомств.

Кабинет Министров Украины осуществляет контроль за государственными финансами в поступи: непосредственной практической реализации финансовой политики Украины, государственной политики в отрасли ценообразования и оплаты труда, составления и выполнения Государственного бюджета Украины и отчета о его выполнении, осуществления общегосударственных и межгосударственных экономических программ, создания и руководства деятельностью разных фондов и т.д. Вся ежедневная деятельность Кабинета Министров Украины неразрывный связана с управлением государственными финансами, а, значит - и с контролем за их наиболее рациональным расходованием.

В пределах своих полномочий осуществляют ведомственный государственный контроль за финансами министерства и ведомства общей компетенции с точки зрения управления государственными финансовыми ресурсами.

Закон “О Государственных налоговых администрациях” (ГНА) определил полномочия Государственных налоговых администраций по взысканию налогов и других обязательных платежей, осуществлению контроля за правильностью исчисления и уплаты этих платежей, и соблюдению налогового законодательства.

Особенная роль в осуществлении государственного финансового контроля принадлежит специализированным органам государственной исполнительной власти по управлению финансами, для которых самая финансовая деятельность является основной. Как уже отмечалось выше, эти органы созданы специально для осуществления финансового управления и составляют собой внутренне единственную подсистему финансово-кредитных органов.

Министерство финансов Украины является центральным специализированным органом государственной исполнительной власти по управлению финансами, а значит - и по контролю за движением и расходованием государственных финансовых ресурсов. Оно осуществляет контроль за выполнением государственного бюджета, за соблюдением учреждениями Национального банка и коммерческих банков правил кассового выполнения государственного бюджета по доходам. Кроме этого, Министерство финансов Украины устанавливает порядок ведения бухгалтерского учета и складня отчетности о выполнении Государственного и местных бюджетов, смет расходов бюджетных учреждений, устанавливает формы учета и отчетности из кассового выполнения бюджетов.

Министерство финансов Украины также осуществляет контроль за выпуском и обращением ценных бумаг, ведет общий реестр выпуска ценных бумаг в Украине, выдает разрешения на осуществление деятельности по выпуску и обращению ценных бумаг. Министерство финансов контролирует также сохранение и эффективность использования закрепленного за предприятиями, учреждениями и организациями государственного имущества.

Региональные и местные финансовые органы контролируют использование средств, выделенных из вищестоячих бюджетов, эффективность использования средств, выделенных из внебюджетных фондов местных органов самоуправления, контролируют соблюдения требований законодательства об использовании средств, выделенных на оплату труда, содержания легковых автомобилей и служебные командировки; проверяют правильность проведения выплат и компенсаций за счет государственного и местного бюджетов.

У систем Министерства финансов Украины имеются также специальные контрольные службы: Государственное казначейство Украины и Государственная контрольно-ревизионная служба в Украине.

Государственная Контрольно-ревизионная служба в Украине создана в соответствии с Законом Украины «О государственной контрольно-ревизионной службе в Украине» и является системой органов государственной исполнительной власти.

Государственная Контрольно-ревизионная служба в Украине состоит из Главного контрольно-ревизионного управления и контрольно-ревизионных управлений в Автономной Республике Крым, городах Киеве и Севастополе, контрольно-ревизионных отделений и групп в районах, городах и районах в городах. Государственная Контрольно-ревизионная служба в Украине в своей деятельности руководствуется Конституцией Украины, Законом Украины «О государственной контрольно-ревизионной службе в Украине» и другими законами Украины, постановлениями Верховной Рады Украины, указами и распоряжениями Президента Украины, декретами, постановлениями и распоряжениями Кабинета Министров Украины, Положением о государственной контрольно-ревизионной службе в Украине и приказами министра финансов.

Главным заданием Контрольно-ревизионной службы в Украине является осуществление государственного контроля за использованием средств и материальных ценностей, их сохранением, состоянием и достоверностью бухгалтерского учета и отчетности в министерствах, ведомствах, государственных комитетах, фондах, бюджетных учреждениях, а также на предприятиях и в организациях, которые получают средства из бюджетов всех уровней или государственных валютных фондов.

Важное место в системе органов государственного финансового контроля занимает Национальный банк Украины. В первую очередь НБУ осуществляет наблюдение за деятельностью коммерческих банков, их отделений, филиалов, представительств по всей территории Украины. Это наблюдение направлено на обеспечение стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков путем уменьшения рисков в деятельности коммерческих банков. Содержание наблюдения определяется полномочиями, установленными НБУ Законом Украины «О банках и банковской деятельности».

Система наблюдения НБУ направлена на сокращение внешних и внутренних банковских рисков. К внешним рискам относится риск ликвидности (неспособность банка обеспечить бесперебойную оплату своих обязательств перед клиентами); валютный риск (убытки от неблагоприятного изменения валютного курса в условиях наличия открытой валютной позиции); риск учетного процента (убытки от изменения кредитной ставки, что встановлюєтсья по кредитам НБУ при условии фиксированной кредитной ставки по предоставленным кредитам); риск по ценным бумагам (убытки от изменения курса ценных бумаг, что находятся в портфеле банка) [4,169].

В практике работы НБУ по наблюдению основное внимание уделяется снижению риска ликвидности. Валютный риск незначительный в связи с ограничением возможностей осуществления коммерческими банками валютных операций за собственный счет. Также сравнительно небольшой риск по ценным бумагам обусловленный пока еще недостаточным развитием финансового рынка в Украине, а низкий уровень риска учетной ставки - ее установлением НБУ на уровне, значительно ниже от уровня инфляции.

К внутренним рискам относятся «коммерческие риски», связанные с человеческим фактором (квалификация персонала и деловые качества руководителей, исполнительская дисциплина, качество аудита и т.д.), а также «операционно-технические риски», что обеспечивают внутреннюю работу банка: системы безопасности, бухгалтерского учета, материально-технических средств и средств связи и т.д.

На понижение внутренних рисков направленные процедуры регистрации банков, лицензирования, аудиторские проверки, инспекция деятельности коммерческого банка сотрудниками НБУ.

Функцию наблюдения осуществляет Департамент банковского наблюдения НБУ. Операции из наблюдения выполняют региональные управления НБУ в соответствии с доказанной им программой, а также отдельными заданиями Департамента банковского наблюдения.

Коммерческие банки обязаны ежемесячно предоставлять НБУ следующую отчетную информацию: баланс с добавлением расчета экономических нормативов; отчет о кредитном портфеле; отчет о портфеле ценных бумаг; отчет о валюте и валютных позициях; отчет о риске процентной ставки; отчет о предоставлении и погашении родственниками и близкими кредитов банка.

Коммерческий банк обязан также не позже пяти дней после оформления выводов лунной или годовой проверки подать НБУ отчет о работе внешнего аудита, а на следующий день после оформления соответствующего кредитного договора - отчет о «больших кредитах». Департамент банковского наблюдения также вправе требовать от коммерческого банка предоставления любой другой информации, необходимой для выполнения его обязанностей, даже если она отнесена к банковской, служебной или коммерческой тайне. Однако эта последняя информация не может быть объявлена без согласия коммерческого банка.

Работа в сфере банковского наблюдения дифференцирована по трем основным направлениям: общее наблюдение, интенсивное наблюдение и наблюдение высокой степени.

*Общее наблюдение*распространяется на банки, что работают стабильно, финансовое благонадежные и придерживаются экономических нормативов, норм действующего законодательства и указаний НБУ, имеют добрую деловую репутацию. Его осуществляют областные учреждения Национального банка Украины.

Содержание общего наблюдения заключается в контроле за соблюдением экономических нормативов и проверках других отчетов, что подаются банками. Информация о выявленных нарушениях подается Правлению для принятия соответствующих решений.

*Интенсивное наблюдение*распространяется на банки, которые периодически нарушают экономические нормативы, а также делают другие незначительные нарушения и не характеризуются финансовой стабильностью.

Наблюдение высокой степени применяется по отношению к банкам, которые систематически (два и больше раз в квартал) нарушают экономические нормативы и допускают другие грубые нарушения или имеют неудовлетворительное финансовое состояние.

Отдельные министерства и ведомства Украины осуществляют вневедомственный государственный финансовый контроль. Так, Министерство связи Украины контролирует соблюдение правил почтовых переводов и пересылки валютных ценностей через таможенную границу Украины. Государственный таможенный комитет Украины осуществляет контроль за соблюдением правил перемещения валютных ценностей через таможенную границу Украины.

**3.3. Пути повышения эффективности финансового контроля**

Эффективность финансового контроля — сложная экономическая категория. Она характеризуется определенными критериями и показателями.

Обычно, когда рассматривают вопрос об эффективности управленческой деятельности, прежде всего имеют в виду адекватность достигнутых в процессе ее осуществления результатов намеченным целям, степень приближения результата к цели с одновременным учетом производственных затрат (времени, материальных и денежных средств, трудовых ресурсов и т. д.). С учетом этого положения критерием эффективности финансового контроля будет соотношение достигнутого контролирующим органом результата к поставленной цели.

В широком смысле такими целями для государственного финансового контроля будут: рост темпов развития экономики, обеспечение стабильности финансовой системы, увеличение доходной части федерального бюджета и экономия средств в его расходной части. *[15, с. 3]*

Конечный результат, т. е. совокупность объективных последствий финансового контроля, — это главный критерий определения его эффективности. Получение данных о таком результате требует знания конкретного содержания деятельности контролирующего органа, реакции на его действия субъекта контроля, изменений, происходящих под влиянием контроля в управленческой деятельности.

Однако результаты финансового контроля будут неточными, если не учитывать сопровождающие проведение контроля затраты: длительность проверок, число участвующих в проверках лиц, различного рода расходы (на транспорт, командировки) при выезде на место и т. п. Затраты на проведение контроля могут быть большими или меньшими и должны соизмеряться с его результатами. В этой связи одним из критериев эффективности финансового контроля является его экономичность. *[15, с. 6]*

Критерий действенности финансового контроля отражает то положительное влияние, которое финансовый контроль оказывает на содержание деятельности проверяемого органа или лица, ее качество.

Показатели, отражающие степень воздействия финансового контроля на деятельность подконтрольного субъекта или лица, его влияние на содержание управленческой деятельности, ее стиль, могут быть подразделены на количественные и качественные.

Структура эффективности финансового контроля состоит из двух частей: во-первых, это макроэффективность государственного финансового контроля и, во-вторых, промежуточная эффективность деятельности органа государственного финансового контроля.

Макроэффективность - это сумма эффектов, полученных от проведения финансового контроля, которые можно классифицировать следующим образом:

- социальный эффект;

- организационный эффект;

- экономический эффект.

Социальный эффект финансового контроля проявляется в том, что по его результатам применяются меры к лицам, допустившим нарушение финансового законодательства, включая их увольнение и привлечение к уголовной ответственности. Кроме того, финансовый контроль за исполнением бюджета не позволяет отвлекать средства, предусмотренные на социальные программы, на другие цели, что обеспечивает развитие таких социальных институтов, как образование, здравоохранение, жилищно-коммунальное хозяйство, пенсионное обеспечение и др.

Организационный эффект заключается в том, что по итогам контрольных мероприятий, проводимых, в частности, Счетной палатой, предлагаются и реализуются меры по улучшению структуры федеральной исполнительной власти, в результате повышается управляемость в государстве, сокращаются излишние звенья или создаются новые, необходимые для экономики, повышается оперативность управления.

Экономический эффект достигается в результате улучшения деятельности органов федеральной исполнительной власти в части экономии бюджетных и внебюджетных средств, повышения рентабельности производства, снижения себестоимости продукции и т.д.

Промежуточная эффективность деятельности органа государственного финансового контроля — это соотношение экономических результатов исполнения представлений и предписаний (возврат средств в федеральный бюджет, включая штрафные санкции; возврат средств на бюджетные счета предприятий и т.д.) и затрат на содержание органа государственного финансового контроля.[15, с. 8]

Основываясь на изложенных выше положениях, сформулируем критерии и показатели эффективности деятельности Счетной палаты.

Критерии, как было сказано выше, это:

* результативность;
* действенность;
* экономичность.

Каждый из названных критериев может быть оценен количественно, и это весьма важно для оценки как эффективности работы Счетной палаты в целом, так и ее отдельных подразделений. В этой связи предлагаются следующие критериальные показатели эффективности финансового контроля.

*Критерий результативности* включает показатели:

* выявленный объем средств, использованных с нарушениями законодательства;
* выявленный объем неэффективно использованных средств;
* выявленный объем средств, использованных не по целевому назначению;
* количество подготовленных представлений и предписаний.

В настоящее время работа органов государственного финансового контроля в Украине характеризуется несогласованностью и разобщенностью, отсутствием четкого взаимодействия. И связано это в первую очередь с тем, что не сформирована целостная система контроля за финансовыми потоками и использованием государственной и муниципальной собственности. Статус и полномочия контрольных органов определяют многочисленные правовые акты, зачастую допускающие дублирование и параллелизм при выполнении соответствующих функций. Разумеется, такая ситуация весьма негативно сказывается на народнохозяйственном развитии.

В Украине до настоящего времени отсутствует теоретически проработанная и законодательно оформленная концепция общегосударственного финансового контроля. Все существующие и обсуждаемые в экономической литературе предложения и варианты ограничиваются только государственным финансовым контролем и основываются на двух подходах.

Первый подход отражает позицию ряда авторов, рассматривающих процесс реформирования действующих органов финансового контроля в единую, иерархически, сверху донизу, выстроенную системную вертикаль. Крайнее выражение подобной точки зрения — объединение всех контролирующих и даже надзорных органов в единый контрольный орган федерального подчинения, который либо функционирует самостоятельно, либо подчиняется Счетной палате или Генеральной прокуратуре Украине[5, с. 61*]*

Усиление роли Счетной палаты как органа, осуществляющего функции контроля за бюджетным процессом, за целесообразностью и эффективностью расходования государственных средств и коммерческого применения государственной собственности является одним из основных постулатов этого подхода. Поэтому для полноценного выполнения названных функций рекомендуется принять ряд новых правообеспечивающих деятельность Счетной палаты решений.

По поводу построения системы государственного финансового контроля в Украине существует и другой подход, авторы которого активно выступают против создания жестко иерархической соподчиненной контрольной системы, возглавляемый единым государственным органом. Они считают, что «системность» вовсе не требует «монолитности», то есть многоуровневой соподчиненности по принципу иерархической замкнутости, не позволяющей мобильно реагировать на динамичное изменение рыночных отношений. Системность при этом трактуется как наиболее рациональное соотношение между элементами централизации и децентрализации органов контроля, обеспечение координации деятельности контрольных органов в части научного и методического потенциала при сохранении их самостоятельного статуса.

В соответствии с рассматриваемой позицией структурная основа государственной системы контроля должна складываться, с одной стороны, из высших органов государственной власти и управления, наделенных Конституцией Украины и законодательно-нормативными актами в области государственного контроля. С другой стороны, ее составной частью могут стать специальные органы государственного контроля как ныне действующие, например. Департамент государственного финансового контроля Минфина Украины и вновь созданный — Комитет финансового мониторинга. Специальные органы государственного контроля должны осуществлять свою деятельность в конкретных областях, являясь либо самостоятельными центральными органами исполнительной власти, либо крупными специализированными подразделениями федеральных министерств. В рамках их полномочий возможно создание своих территориальных органов, делегирование им своих прав и функций [5, с. 62]

Каждый из этих подходов имеет свои сильные и слабые стороны, однако при обсуждении возможных концепций организации государственной системы финансового контроля основное внимание уделяется проблеме контроля за бюджетным процессом, за целесообразностью и эффективностью расходования государственных средств, а также владения, распоряжения и использования объектов государственной собственности.

Сегодня для повышения эффективности всей правоохранительной системы государства, необходимы разработка и принятие комплекса поправок к действующим законам. Украинскими экономистами предлагаются следующие меры:

* уточнение ответственности государственных должностных лиц за нарушения требований закона при исполнении государственного бюджета и внебюджетных фондов, а также при распоряжении государственной собственностью;
* конкретизация наступления ответственности должностных лиц за неисполнение предписаний Счетной палаты и других контрольных органов;
* введение подконтрольности Национального Банка проверкам Счетной палаты, в том числе в формировании и исполнении собственной сметы расходов, в поступлении доходов и формировании прибыли;
* принятие форм финансовой отчетности всех органов государственной власти;
* наделение Счетной палаты Украины правом выступать в судах с исками в защиту интересов государства в случае установления фактов незаконных или притворных сделок.

Действующее законодательство не обеспечивает адекватных действий Генеральной прокуратуры Украины в случаях выявления при проведении проверки или ревизии хищения государственных денежных или материальных средств и иных злоупотреблений. В этой связи целесообразно урегулировать в законодательном порядке ряд вопросов взаимодействия Палаты и Генеральной прокуратуры. В данном контексте заслуживает внимания опыт работы высшего органа финансового контроля США: там с момента выявления нарушений к проверкам привлекаются сотрудники прокуратуры. Соответственно можно было бы придать обращениям Палаты в Генпрокуратуру об участии представителей последней в контрольных мероприятиях первой статус обязательных к исполнению поручений. Важно также предусмотреть нормы, обязывающие Генпрокуратуру возбуждать уголовные дела по выявленным Палатой и содержащим признаки преступления фактам нарушения финансового и имущественного права или нанесения ущерба государству [6, с. 36]

В настоящее время не обеспечена скоординированность действий органов финансового контроля. Принципиальные полномочия по проведению проверок за рациональным и целевым использованием государственных средств и материальных ценностей ряда государственных органов, осуществляющих финансовый контроль (Счетная Палата, контрольно-ревизионные органы Минфина, ревизионные управления министерств и ведомств государственного уровня), как правило, пересекаются.

Между тем абсолютное большинство контрольных органов имеют достаточно специфические задачи и поэтому их сфера деятельности четко ограничена. Подобную специфику имеют налоговые, таможенные органы, органы валютного контроля. Главное контрольное управление Президента Украины в чистом виде можно достаточно условно отнести к органам финансового контроля, поскольку в его задачи входит контроль за исполнением указов, распоряжений Президента Украины, которые, как известно, касаются не только, и даже не столько, финансовых вопросов.

Представляется целесообразным строго определить приоритетным и исключительным направлением контрольной деятельности органов Казначейства осуществление текущего контроля за обоснованностью оплаты счетов главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств. Последующий контроль, думается, не должен входить в функции казначейских органов. Контрольно-ревизионные органы Минфина при этом должны получить полномочия проверять территориальные органы федерального Казначейства на предмет полноты и своевременности исполнения обязательств перед конкретными бюджетополучателями. *[14, с. 22]* Одновременно основной функцией этих органов должен стать контроль за законностью, эффективностью и целевым расходованием государственных средств каждым получателем выделенных ресурсов. При этом следовало бы предоставить Департаменту государственного финансового контроля Минфина полномочия по проведению контроля за обоснованностью исполнения сметы расходов Счетной Палаты.

**Заключение**

Таким образом, после изучения и изложения данной темы, можно сделать следующие выводы.

1) Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов.

2) Назначение финансового контроля заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства.

3) 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.

4) 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.

5) 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.

6) Выделяют предварительный финансовый контроль, текущий (оперативный) финансовый контроль, Последующий финансовый контроль, контроль за финансовой деятельности

Организация и функционирование эффективной системы финансового контроля — обязательный и непременный элемент государственной финансовой политики. Государственный финансовый контроль, играя существенную роль в обеспечении функционирования государства, одновременно может квалифицироваться как функция социального управления и правового регулирования.

Сегодня назрела необходимость должного правового регулирования организации и деятельности органов государственного контроля, так как контрольная деятельность в Украине пока малоэффективна.

В связи с этим необходимо дальнейшее совершенствование действующего законодательства, призванное способствовать развитию методологической базы, терминологического единообразия и механизма формирования и функционирования системы финансового контроля. Важным является устранение незавершенности в вопросах формирования правовой базы государственного контроля. Нужно законодательно закрепить задачи, права, сферу действия каждого органа финансового контроля.

При совершенствовании системы финансового контроля, принципиально важно использование зарубежного опыта. Здесь речь может идти о поэтапной частичной или полной апробации отдельных областей данной практики.

Принципиально значимым представляется достижение в деятельности органов муниципального финансового контроля, региональных контрольно-счетных органов и Счетной палаты Украины такой меры взаимосогласованности, которая исключала бы обособленность, самозамкнутость финансового контроля на любом из уровней исполнительной власти. Лишь после решения соответствующих задач можно будет говорить об успешном формировании целостной системы финансового контроля в Украине.

Совершенствование государственного финансового контроля в России позволит целесообразно и эффективно использовать государственные финансовые ресурсы страны, а также движение финансовых потоков от отправителя к адресату. Снизится вероятность, что денежные средства будут использованы с нарушениями законодательства и будет уверенность, что данные денежные средства будут использованы по целевому назначению.

# **Список использованной литературы**

1. Конституция Украины
2. Інстpукція пpо поpядок пpоведння пеpевіpок, pевізій Рахунковою палатою/ Рахунк. палата Укpаїни. — К., 2000. — 32 с.
3. Андрюшин С.А., Дадашев А.З. Научные основы организации системы общегосударственного контроля // Финансы. — 2002 — №4
4. Опенышев С.П., Жуков В.А. Предмет, метод, виды и принципы государственного финансового контроля. // Бюллетень Счетной палаты Российской Федерации. — 2000 — № 4
5. Пансков В.Г. О некоторых вопросах государственного финансового контроля в стране // Финансы. — 2002 — № 5
6. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: учебник для вузов/ Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под. Ред. Проф. Л.А. Дробози- ной – М.: ЮНИТИ, 2000;
7. Финансы: учебник для вузов/ В.М. Родионова, Ю.Я. Вавилов, Л.И. Гончаренко и др.; Под ред. В.М. Родионовой- Финансы и статистика, 1993
8. Финансы: Учебник для вузов. Под ред. Проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти.- М.:Издательство «Перспектива»; Издательство «Юрайт», 2000.
9. Л.Н. Овсянников: Финансовый контроль как система.-Финансы, №12, 2000.
10. Андpійко О. Ф. Деpжавний контpоль: теоpія і пpактика: Hаук. доп. / HАH Укpаїни. Ін-т деpжави і пpава ім. В. М. Коpецького. Відділ пpобл. деpж. упp. і адм. пpава; [Відп. pед. В. Б. Авеp’янов]. — К., 1999. — 22 с.
11. Теоpія фінансово-господаpського контpолю: Опоp. конспект лекцій для студентів екон. спец. з базової освіти / Київ. деpж. тоpг.-екон. ун-т; Уклад. О. Ю. Редько, М. О. Hиконович; Ред. К. І. Тишкевич. — К., 1999. — 70, [1] с., включ. обкл.: іл.
12. Стефанюк І. Б. Пpо пpоблемні питання діяльності ДКРС: (Hеоголош. ст.). — Львів: [Піpаміда], 1998. — 25 с.: табл.
13. Пудовкин Ю. И. Анализ наpушений финансово-хозяйственной деятельности: По итогам pевизий для бухгалтеpов и pуководителей учpеждений обpазования: [Учеб.-метод. матеpиал]. — М.: [Фиpма ”ЭКАР”], 1997
14. Баpдаш С. В. и др. Контpоль і pевізія: Пpактикум: [Hавч. посіб. для студ. вузів зі спец. ”Облік та аудит”] / Баpдаш С. В., Деpій В. А., Петpенко H. І. — Житомиp: ПП ”Рута”, 2000. — 382 с.: іл., табл.