Курсовая работа

Тема: Финансовый контроль

Содержание

Введение

Глава 1. Теоретические основы финансового контроля

1.1 Содержание и значение финансового контроля

1.2 Виды и формы государственного финансового контроля

1.3 Процесс финансового контроля

1.4 Принципы финансового контроля

Глава 2. Характеристика финансового контроля в Российской Федерации

2.1 Организационно-правовые основы финансового контроля в РФ

2.2 Контроль над федеральными органами исполнительной власти всех уровней в РФ

2.3 Пути совершенствования финансового контроля в России

Заключение

Список литературы

Введение

Рассмотрение вопросов, связанных с финансовым контролем в России является актуальной и важной темой, так как на сегодняшний день в России существует необходимость усиления регулирующей роли государства в финансовом контроле. Современная ситуация в финансовой и бюджетной сфере России свидетельствует о необходимости усиления контролирующей роли государства в системе финансовых отношений между органами управления, ответственными за формирование бюджетов, распределение бюджетных ресурсов, пополнение доходов в бюджет и их расходов.

Цель данной курсовой работы заключается в исследовании и изучении финансового контроля в России. Курсовая работа предусматривает решение следующих задач:

- изучение сущности финансового контроля;

- изучение видов и форм государственного финансового контроля;

- исследование процессов и принципов финансового контроля;

- характеристика финансового контроля в Российской Федерации

- исследование Организационно-правовых основ финансового контроля в Р.Ф.;

- анализ путей совершенствования финансового контроля в России.

Государственный финансовый контроль охватывает не только государственный сектор экономики, но и распространяется на субъекты хозяйствования всех форм собственности, главным образом путем проверки соблюдения ими налогового законодательства, выполнения государственных и муниципальных заказов, целевого использования субсидий, дотаций, бюджетных кредитов, а также эффективности предоставления и законности использования налоговых льгот.

Следовательно, объектом государственного финансового контроля выступают все денежные отношения, складывающиеся в процессе деятельности субъектов хозяйствования, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов государства.

#

# Глава 1. Теоретические основы финансового контроля

#

# 1.1 Содержание и значение финансового контроля

Контроль, являясь одной из важнейших функций процесса управления, осуществляемого на любом уровне, представляет систему наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, а также выявление результатов управленческих воздействий на управляемый объект1.

Контроль осуществляется в различных сферах деятельности общества. В связи с этим выделяют виды контроля: экономический, статистический, финансовый, экологический, технический, административный и др.

Как форма реализации контрольной функции финансов, финансовый контроль необходим в любом обществе, основанном на товарно-денежных отношениях. В странах с рыночной экономикой роль финансового контроля особенно велика, так как важнейшим направлением деятельности субъектов хозяйствования при обязательном соблюдении установленных норм права становится повышение ее эффективности. Финансовый контроль имеет важнейшее значение для управления финансами на любом уровне, обеспечивая надежное функционирование всей финансовой системы, реализацию осуществляемой государством финансовой политики, содействует обеспечению финансовой безопасности.

"Финансовый контроль - это совокупность действий и операций, осуществляемых специально уполномоченными органами, с целью контроля за соблюдением субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления норм права в процессе образования, распределения и использования финансовых ресурсов для своевременного получения полной и достоверной информации о ходе реализации принятых управленческих финансовых решений."

Содержание финансового контроля раскрывается через его цель и задачи; элементы, совокупность которых образует систему контроля; принципы организации.

Цель финансового контроля заключается в своевременном получении всей информации о ходе процесса управления финансами на микро- и макроуровне, выявленных нарушениях для принятия адекватных управленческих решений. Цель финансового контроля реализуется в выполняемых им задачах.

Основными задачами финансового контроля являются:

-обеспечение финансовой безопасности государства и финансовой устойчивости субъектов хозяйствования;

-выполнение субъектами хозяйствования своих финансовых обязательств, в том числе перед органами государственной власти и органами местного самоуправления;

-рост финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях финансовой системы, обеспечение их рационального, эффективного и законного использования;

-соблюдение финансовых интересов всех субъектов хозяйствования, усиление их ответственности за результаты своей деятельности;

-повышение эффективности финансовой политики государства.

В системе финансового контроля выделяют как основные, так и вспомогательные элементы, образующие инфраструктуру финансового контроля, В качестве основных элементов финансового контроля можно выделить: объект и субъект; информационное, правовое и методическое обеспечение; механизм; принципы; меры ответственности всех участников процесса контроля. Инфраструктура финансового контроля включает в себя: финансовое, техническое, кадровое обеспечение контроля и т.п. Совокупность взаимосвязанных элементов, взаимодействующих друг с другом и образующих целостное единство в процессе достижения целей контроля, представляет собой систему финансового контроля.

В качестве объекта финансового контроля выступают: процессы образования, распределения и использования финансовых ресурсов субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления, характеризующиеся системой различных стоимостных показателей (например, выручка от реализации, себестоимость, налоги и др.).

Наиболее важным элементом в системе финансового контроля являются субъекты контроля, так как они в соответствии с действующим законодательством непосредственно осуществляют контроль и несут ответственность за свои действия.

Субъектами финансового контроля являются специально уполномоченные органы (государственные контрольные органы; структурные подразделения, созданные в субъектах хозяйствования и органах государственной власти и местного самоуправления; негосударственные специализированные организации), а также квалифицированные специалисты, осуществляющие свою контрольную деятельность в соответствии с нормами права. Субъекты контроля для реализации поставленных задач выполняют конкретные действия или функции, реализация которых осуществляется на основании их полномочий, определяющих компетенцию органа, осуществляющего контроль.

# 1.2 Виды и формы государственного финансового контроля

Успешное и эффективное выполнение задач в различных сферах экономики и финансов зависит от соответствующей организации и видов финансового контроля, форм и методов его проведения.

Формы и порядок осуществления финансового контроля органами исполнительной власти, органами местного самоуправления устанавливаются Бюджетным кодексом Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Общее, что объединяет все виды государственного финансового контроля, - это единство содержания, предмета и метода. В зависимости от сферы применения различают следующие виды финансового контроля: государственный, муниципальный, ведомственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый, или аудит (см. рис. 1.1).

"Государственный финансовый контроль - это контроль, осуществляемый органами государственной власти в соответствии с законодательно наделенными полномочиями."

"Государственный финансовый контроль представляет собой совокупность действий и операций, осуществляемых органами государственной власти, а также специально созданными ими органами, с использованием специфических форм и методов его организации за соблюдением субъектами хозяйствования и органами государственной власти норм права с целью обеспечения законности, целесообразности, эффективности образования, распределения и использования финансовых ресурсов государства."

Муниципальный финансовый контроль - это контроль, осуществляемый органами контроля муниципальных образований.

Ведомственный финансовый контроль - это финансовый контроль, проводимый контрольно-ревизионными подразделениями министерств и ведомств внутри их поля деятельности.

Внутрихозяйственный финансовый контроль - это финансовый контроль, осуществляемый финансово-экономическими службами экономических субъектов. Объектом контроля в данном случае выступает финансовая деятельность экономического субъекта.

"Независимый финансовый контроль - это контроль осуществляемый, аудиторской деятельностью. Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций законодательным и нормативно-правовым действующим актам."

В теории и практике государственного финансового контроля принято различать следующие его формы: предварительный, текущий и последующий.

В Бюджетном кодек се Российской Федерации (ст. 265) законодательно установлено, когда используются данные формы финансового контроля законодательными органами государственной власти и представительными органами местного самоуправления:

-предварительный контроль - входе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам;

-текущий контроль - в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами;

-последующий контроль - в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

Сложившиеся в мире теория и практика разделения финансового контроля по формам его проведения позволяют дать следующие характеристики их осуществления.

Предварительный финансовый контроль осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения проектов бюджетов; смет доходов и расходов, финансовых планов учреждений, организаций; проектов законов и т. д. Он способствует предотвращению нерационального расходования материальных и финансовых ресурсов.

На стадии составления финансовых планов, смет доходов и расходов при проведении предварительного финансового контроля могут быть выявлены дополнительные ресурсы, сокращены предусматриваемые необоснованные расходы. Эта форма финансового контроля позволяет предупредить нарушения законов и нормативных актов. Проведение предварительного финансового контроля устанавливается законодательными и нормативными актами.

"Текущий финансовый контроль проводится в процессе исполнения бюджетной росписи, в ходе исполнения лимитов бюджетных обязательств, сметных финансовых назначений, соответствия направления расходов плановым назначениям. Эта форма финансового контроля предполагает системный факторный анализ финансовой деятельности проверяемого объекта в целях рационального и эффективного использования финансовых ресурсов в соответствии с поставленными задачами. Велико значение текущего финансового контроля в изыскании резервов и экономии финансовых ресурсов."

Последующий финансовый контроль проводится после завершения отчетного периода и финансового года в целом. Проверяется целесообразность расходования государственных денежных средств по исполнению показателей бюджетной росписи, лимитов бюджетных обязательств, выполнению финансовых планов экономических субъектов, смет расходов организаций и учреждений. Оценка проведенных контрольных операций осуществляется в результате анализа расходования финансовых ресурсов на основе проверки данных бухгалтерского учета и отчетности и конечных финансовых результатов.

#

# 1.3 Процесс финансового контроля

Процесс целенаправленной деятельности субъектов контроля, или процесс финансового контроля, осуществляется с использованием определенных методов. Под методами финансового контроля понимают конкретные способы осуществления контрольных действий и операций. Внешнее выражение контрольных действий и операций реализуется в определенной форме контроля. Установленный порядок осуществления контрольных действий и операций составляют процедуры контроля. Определенная последовательность процедур финансового контроля в совокупности с используемыми методами составляет механизм финансового контроля,

Как правило, процесс финансового контроля включает следующие основные этапы:

-планирование, которое предполагает определение объекта, целей, задач и форм контроля и формирование набора количественных и качественных показателей, по которым будет производиться оценка реализации финансовых решений;

-проведение контроля, целью которого является сбор оперативных данных, характеризующих состояние объекта контроля, и их предварительная оценка;

-систематизация результатов контроля (обобщение и упорядочение полученной информации по определенным критериям) и составление отчетности;

-реализация результатов, которая предполагает доведение принятых по результатам контроля решений до всех заинтересованных лиц, выработку и проведение мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

# 1.4 Принципы финансового контроля

Финансовый контроль организуется и проводится на основе определенных принципов. Принципы финансового контроля, которые легли в основу организации прежде всего государственного финансового контроля в Российской Федерации, были приняты IX Конгрессом Международной организации высших контрольных органов (ИНТОСАИ) в 1977 г. в городе Лиме (Франция) и нашли свое отражение в Лимской декларации руководящих принципов контроля.

Основными принципами финансового контроля являются следующие: законности, независимости, объективности, гласности, ответственности, разграничения функций и полномочий, системности.

Принцип законности предусматривает наличие правовой базы, обеспечивающей проведение контроля в соответствии с его целями и задачами. Независимость органов финансового контроля (организационная, функциональная, финансовая) гарантируется действующим законодательством. Под объективностью понимают отсутствие предвзятости и невмешательство в оперативную деятельность субъекта хозяйствования (контроля), обоснованность выводов по результатам контрольных мероприятий.

Принцип гласности предполагает общедоступность результатов финансового контроля при соблюдении установленных норм и правил, касающихся государственной и коммерческой тайны.

"Принцип ответственности предполагает добросовестное отношение сотрудников органов финансового контроля к своим должностным обязанностям. Реализация принципа разграничения функций и полномочий заключается в отсутствии дублирования в деятельности органов финансового контроля."

Принцип системности означает единство правовой базы, установление периодичности в проведении тех или иных финансовых контрольных мероприятий.

#

# Глава 2. Характеристика финансового контроля в Российской Федерации

# 2.1 Организационно-правовые основы финансового контроля в РФ

Деятельность органов финансового контроля в РФ осуществляется в соответствии с установленными нормами права, основными источниками которого являются: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, федеральные законы и законы субъектов РФ, законодательные акты органов местного самоуправления, подзаконные нормативные правовые акты (указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и др.)

В ст. 265 и 266 Бюджетного кодекса РФ предусмотрено, что государственный и муниципальный финансовый контроль осуществляют: законодательные (представительные) органы и представительные органы местного самоуправления; органы исполнительной власти и органы местного самоуправления.

Контроль законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления предусматривает их право на создание собственных контрольных органов (Счетная палата Российской Федерации, контрольные палаты, иные органы законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления) для проведения внешнего аудита бюджетов.

Счетная палата РФ является постоянно действующим органом государственного финансового контроля. В своей деятельности Счетная палата РФ руководствуется Конституцией РФ, Федеральным законом от 11.01.1995 № 4-ФЗ "О Счетной палате Российской Федерации", другими федеральными законами.

Основной задачей Счетной палаты РФ является контроль за исполнением федерального бюджета, который включает в себя:

-контроль за своевременным исполнением доходов и расходов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, оценку их обоснованности;

-оценку эффективности и целесообразности расходования государственных средств и использования федеральной собственности и др.

Счетная палата РФ также осуществляет оперативный контроль за исполнением федерального бюджета, проводит комплексные ревизии и тематические проверки; осуществляет экспертизу проектов федерального бюджета, законов и иных нормативных правовых актов; проводит анализ нарушений и отклонений в бюджетном процессе.

На уровне субъектов РФ внешний государственный финансовый контроль за исполнением региональных бюджетов осуществляют созданные органами законодательной (представительной) власти контрольно-счетные органы. Например, в Москве таким органом контроля является образованная Московской городской Думой Контрольно-счетная палата Москвы. Она организует и осуществляет контроль за законным, рациональным и эффективным использованием средств городского бюджета; за поступлением средств в городской бюджет, полученных от распоряжения и управления городской собственностью.

Важнейшим органом государственного финансового контроля в системе органов исполнительной власти является Министерство финансов РФ. Постановлением Правительства РФ от 07.04.2004 № 185 "Вопросы Министерства финансов Российской Федерации" определено, что Министерство финансов РФ осуществляет наряду с другими функциями функцию контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере, реализация которой предполагает разработку и утверждение:

-порядка организации контроля в финансово-бюджетной сфере;

-порядка осуществления контроля за исполнением федерального бюджета и реализации мер принуждения, применяемых к участникам бюджетного процесса за нарушение бюджетного законодательства;

-методологии противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, коррупции и финансирования терроризма.

Министерство финансов РФ в соответствии с Указом Президента РФ от 09.03.2004 № 314 "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти" и постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 "О Министерстве финансов РФ" осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся вето ведении федеральных служб:

-Федеральной налоговой службы,

-Федеральной службы страхового надзора,

-Федеральной службы финансово-бюджетного надзора,

-Федеральной службы по финансовому мониторингу.

А также осуществляет контроль за исполнением Федеральной таможенной службой правовых актов, касающихся вопросов исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

Министерство финансов РФ и Федеральные службы осуществляют свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями. В своей деятельности они руководствуются Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента РФ и Правительства РФ, международными договорами РФ, актами Министерства финансов РФ, соответствующими Положениями.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора в соответствии с постановлением Правительства РФ от 15.06.2004 № 278 "Об утверждении положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора" осуществляет функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля.

Служба проводит ревизии и проверки правомерности и эффективности использования средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов и материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности; осуществляет надзор за исполнением законодательства РФ о финансово-бюджетном контроле и надзоре органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Осуществляет контроль за проводимыми в РФ (кроме кредитных организаций и валютных бирж) валютными операциями, а также за соблюдением требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, организует проверки полноты и правильности учета и отчетности по валютным операциям; организует формирование и ведение единой информационной системы контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере.

Федеральная служба страхового надзора в соответствии с постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 № 330 "О Федеральной службе страхового надзора" осуществляет контроль и надзор в сфере страховой деятельности (страхового дела): за соблюдением объектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах; за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов и др.

Данная служба осуществляет также полномочия, связанные с получением, обработкой и анализом отчетности, представляемой субъектами страхового дела; с обобщением практики страхового надзора и разработкой предложений по совершенствованию законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора.

Согласно постановлению Правительства РФ от 23.06.2004 № 307 "Об утверждении положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу" основными функциями Федеральной службы по финансовому мониторингу являются контроль и надзор за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; сбор, обработка и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами и иным имуществом, подлежащим контролю, проверка полученной информации; выявление признаков операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

В соответствии со ст. 267 Бюджетного кодекса РФ Федеральное казначейство (федеральная служба) осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций, осуществляющих операции с бюджетными средствами, других участников бюджетного процесса в ходе исполнения бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов. В ходе осуществления контроля Федеральное казначейство взаимодействует с другими федеральными органами исполнительной власти и координирует их работу.

Государственный финансовый контроль осуществляют также главные распорядители и распорядители бюджетных средств. Бюджетным кодексом РФ (ст. 158-160) предусмотрено, что главные распорядители и распорядители бюджетных средств осуществляют финансовый контроль получателей бюджетных средств за их целевым использованием, своевременным возвратом, представлением ими отчетности об использовании бюджетных средств. Главные распорядители бюджетных средств проводят проверки подведомственных государственных и муниципальных унитарных предприятий и бюджетных учреждений.

Непосредственное проведение контроля за использованием бюджетных средств унитарными предприятиями осуществляется по инициативе главного распорядителя бюджетных средств органами государственного финансового контроля.

Органы исполнительной власти субъектов РФ для осуществления контроля создают свои органы контроля. Так, в соответствии с постановлением Правительства Москвы от 22.04.2003 N° 290-ПП "Об утверждении Положения о Главном управлении государственного финансового контроля города Москвы" контроль за деятельностью органов исполнительной власти города Москвы, государственных унитарных предприятий и учреждений города Москвы; расходованием средств, поступивших в бюджет муниципального образования из бюджета города Москвы, а также обеспечение координации работы контролирующих органов, осуществляющих финансовый контроль в городе Москве, возложен на Главное управление государственного финансового контроля города Москвы.

# 2.2 Контроль над федеральными органами исполнительной власти всех уровней в РФ

В соответствии с Указом Президента РФ от 08.06.2004 № 729 "О контрольном управлении Президента Российской Федерации" функцию обеспечения контрольных полномочий Президента РФ в сфере государственных финансов имеет Контрольное управление Президента РФ. Основными задачами Управления являются контроль и проверка исполнения федеральными органами исполнительной власти всех уровней, а также организациями федеральных законов, в части, касающейся полномочий Президента РФ, указов, распоряжений и иных решений Президента РФ; контроль за реализацией ежегодных посланий Президента РФ Федеральному Собранию, бюджетных посланий Президента РФ.

Налоговый контроль в РФ возложен на органы налогового контроля, которые возглавляет Федеральная налоговая служба1.

Служба осуществляет контроль за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей, несет ответственность за выработку и проведение налоговой политики с целью обеспечения своевременного поступления в бюджеты всех уровней и в государственные внебюджетные фонды в полном объеме налогов и других обязательных платежей. Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции. Права и обязанности налоговых органов и их должностных лиц определены ст. 31, 32 Налогового кодекса РФ. Кодексом также предусмотрено, что реализация полномочий и исполнение установленных Налоговым кодексом РФ и иными федеральными законами обязанностей в части налогового контроля осуществляется органами налогового контроля при их взаимодействии, в том числе с органами таможенного контроля.

Таможенный контроль в РФ осуществляется Федеральной таможенной службой, находящейся в ведении Министерства экономического развития и торговли РФ, которая наделена специальными полномочиями по осуществлению своих функций как в сфере таможенного дела, так и в связанных с ней областях - налогового и валютного контроля. Таможенные органы пользуются правами и выполняют обязанности налоговых органов по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу в соответствии с таможенным законодательством РФ, Налоговым кодексом РФ, иными федеральными законами о налогах и (или) сборах, а также иными федеральными законами.

Валютный контроль в РФ осуществляется органами валютного контроля, которыми являются Центральный банк РФ (Банк России) и Правительство РФ (система федеральных органов исполнительной власти, например Министерство финансов РФ). Валютный контроль в РФ реализуется по следующим направлениям: определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений; проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке РФ; проверка обоснованности платежей в иностранной валюте; проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Аудиторский контроль в РФ (аудиторская деятельность) осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности", который определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации, а также в соответствии с иными федеральными законами, регулирующими отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности. Отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности, могут регулироваться также указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ. Органы исполнительной власти осуществляют регламентацию аудиторской деятельности по различным направлениям — реализация государственной политики в области аудиторской деятельности, разработка мер государственной поддержки развития рынка аудиторских услуг1. Кроме того, подлежат регламентации следующие вопросы: проведения аттестации аудиторов и лицензирования аудиторских организаций; создания и аккредитации профессиональных аудиторских объединений; осуществления контроля за деятельностью аудиторских организаций и др.

Аудиторская деятельность в РФ осуществляется на основании федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности2, внутренних правил (стандартов), которые действуют в профессиональных аудиторских объединениях и аудиторских организациях (используются частными аудиторами, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица). Правила (стандарты) способствуют повышению качества проводимых аудиторских проверок, обеспечивая сопоставимость деятельности аудиторских фирм (аудиторов).

Аудиторская деятельность осуществляется в форме обязательного и инициативного аудита. Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" определены группы субъектов хозяйствования, деятельность которых подлежит обязательной аудиторской проверке исходя из определенных критериев. Такими критериями в Российской Федерации являются: организационно-правовая форма (акционерные общества открытого типа), вид деятельности (банки, страховые организации, товарные и фондовые биржи, инвестиционные институты, др.), финансовые показатели деятельности (объем выручки, сумма активов) и др.

В отдельных случаях орган государственной власти может выступать заказчиком аудиторского контроля, например, при проведении аудита коммерческих организаций, использующих государственные средства.

Внутрихозяйственный контроль в РФ осуществляется по решению участников (собственников) субъекта хозяйствования или исполнительного органа (руководителя), кроме банковской сферы, где организация внутреннего контроля обязательна для коммерческих банков.

Внутрихозяйственный контроль в РФ осуществляется:

-органами управления (например, советом директоров);

-администрацией предприятия;

-специализированными службами (внутреннего аудита, внутреннего контроля) или работниками, в чьи должностные обязанности входит осуществление контроля.

В отдельных случаях законодательство предусматривает обязательное избрание ревизионной комиссии (ревизора), например для акционерных обществ. Организация может осуществлять внутрихозяйственный контроль как самостоятельно, так и на основании договора с аудиторской организацией. Кредитная организация обязана организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций.

Общественный контроль в РФ осуществляется в различных сферах деятельности, например в сфере образования, сфере социального страхования и пенсионного обеспечения.

Например, Программой социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2002-2004 гг.), утвержденной распоряжением Правительства РФ.

От 10.07.2001 № 910-р, предусмотрено расширение участия общества в управлении образованием путем создания попечительских советов, деятельность которых позволит обеспечить приток в образование дополнительных финансовых, материальных, кадровых ресурсов, их эффективное использование и общественный контроль.

Федеральным законом от 16.07.1999 № 65-ФЗ (ст. 4) "Об основах обязательного страхования" предусмотрено, что одним из основных принципов осуществления обязательного социального страхования является обеспечение надзора и общественного контроля.

В системе обязательного пенсионного страхования Указом Президента Российской Федерации от 23.07.2003 № 827 "Об общественном совете по инвестированию средств пенсионных накоплений" создан Общественный совет по инвестированию средств пенсионных накоплений, который осуществляет: общественный контроль деятельности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений; разработку рекомендаций и проектов нормативных правовых актов, направленных на защиту законных интересов застрахованных лиц, на создание системы гарантирования сохранности средств пенсионных накоплений и другие функции.

# 2.3 Пути совершенствования финансового контроля в России

Роль финансового контроля в системе управления финансами трудно переоценить. В связи с этим большое значение приобретает необходимость совершенствования финансового контроля с целью повышения его действенности и эффективности, т.е. увеличения адекватности достигнутых в процессе осуществления контроля положительных результатов намеченным целям с одновременным учетом произведенных затрат (времени, материальных и денежных средств, трудовых ресурсов и т.д.).

Совершенствование финансового контроля в РФ должно осуществляться по следующим основным направлениям. Создание методологических основ финансового контроля в РФ как важнейшей составляющей общенационального контроля позволит всем субъектам контроля и субъектам хозяйствования получить четкие ориентиры в процессе определения и реализации своих задач, функций, полномочий, а также определить цели, задачи, принципы, этические нормы финансового контроля и т.п.

Следует также законодательно определить: виды финансового контроля, субъекты и объекты финансового контроля, разделить сферы внешнего и внутреннего финансового контроля. Отсутствие общих подходов к классификации финансового контроля, единой терминологии в части определения таких ключевых понятий, как вид, форма, методы контроля, создает трудности в разработке и применении нормативно-правовых актов (методических документов контролирующих органов и т.п.), способствует возникновению ряда спорных ситуаций, например, в отношении мер ответственности за финансовые нарушения.

Необходимо также завершить разработку единой кодифицированной системы стандартов финансового контроля, используя опыт Счетной палаты РФ.

В вопросах совершенствования финансового контроля большая роль принадлежит различным профессиональным ассоциациям, объединениям органов финансового контроля, деятельность которых позволит решать, как отдельные вопросы осуществления того или иного вида финансового контроля в РФ, так и ключевые вопросы методологии финансового контроля.

Ключевым направлением совершенствования государственного финансового контроля как важнейшей составляющей финансового контроля в РФ и повышения его эффективности является принятие единой концепции государственного финансового контроля в РФ, которая должна установить единые методологические и правовые основы осуществления государственного финансового контроля в РФ, определить систему органов, осуществляющих контроль, а также механизм их взаимодействия.

В рамках этих вопросов необходима разработка научно-методических основ оценки эффективности деятельности органов государственного финансового контроля и их сотрудников.

В современных условиях отсутствует механизм взаимодействия органов государственного финансового контроля и законодательной (представительной) и исполнительной власти, разработка которого является ключевым вопросом организации государственного финансового контроля в РФ.

Важным вопросом является также определение органа, обладающего статусом высшего контрольного органа. Кроме того, необходимо четко определить статус органов государственного финансового контроля по отношению к органам аудиторского контроля, законодательно закрепив их приоритет в вопросах методологии финансового контроля.

До сих пор не решен вопрос о необходимости разработки основополагающих правовых актов, таких как Федеральный закон о государственном финансовом контроле в РФ, о статусе контрольно-счетных органов.

В целях повышения эффективности расходования государственных средств перспективным направлением совершенствования контроля является переход к аудиту эффективности государственных расходов, который представляет собой направление деятельности контрольных органов, предполагающее анализ результативности и экономности использования государственных средств, оценку возможных резервов их роста и обоснованности расходования.

В настоящее время отсутствует единая методика проведения аудита эффективности государственных расходов, не определены критерии и показатели эффективности использования государственных средств. Требует завершения работа по конкретизации и законодательному закреплению критериев неэффективного использования бюджетных средств, распоряжения государственной собственностью, а также ответственность за их неэффективное использование.

Значительную долю в общем объеме финансовых нарушений, выявляемых в ходе осуществления финансового контроля, является нецелевое использование бюджетных средств. При этом недостаточно четко определены основания, по которым использование бюджетных средств может трактоваться как нецелевое, а также отсутствуют правовые механизмы, которые должны быть направлены на усиление мер ответственности за нецелевое и неэффективное расходование государственных средств.

Важной проблемой осуществления контроля является низкий процент возврата бюджетных средств по результатам проведенных ревизий и проверок. В связи с этим необходимо принять комплекс мер: по повышению уровня результативности контрольных мероприятий, направленных на уточнение ответственности государственных должностных лиц за нарушение требований закона об исполнении бюджетов и внебюджетных; по установлению правовых норм, закрепляющих механизм возврата бюджетных средств и ответственности должностных лиц за предоставление необеспеченных бюджетных кредитов и ссуд и т.п.

Для повышения эффективности проведения ревизий финансово-хозяйственной деятельности как одного из основных методов финансового контроля необходимо в законодательном порядке закрепить основы проведения ревизии, определив цель и задачи ревизии, порядок ее проведения; состав органов, имеющих право на проведение ревизии, их права и обязанности; определить права и обязанности ревизуемых организаций и т.п.

Важным вопросом совершенствования контроля является исключение дублирования действий контрольных органов, заключающееся в совершении различными органами своих функций в отношении одних и тех же объектов контроля, - Министерства финансов РФ, органов федерального казначейства, Счетной палаты РФ, контрольных органов, созданных главными распорядителями и распорядителями бюджетных средств при осуществлении последующего финансового контроля.

Органы налогового и таможенного контроля должны более тесно взаимодействовать с контрольными органами исполнительной власти, прежде всего с органами федерального казначейства и Счетной палатой РФ.

Кроме того, повышению эффективности налогового контроля будут способствовать:

-решение задач, связанных с разработкой форм и методов контрольной работы в отношении налогоплательщиков, представляющих "нулевые балансы" или не представляющих налоговую отчетность;

-дальнейшее развитие налогового администрирования, и в первую очередь для субъектов хозяйствования, осуществляющих деятельность в приоритетных для данного региона направлениях деятельности;

-введение системы косвенного контроля, в основу которой положена оценка риска неуплаты налогов и других обязательных платежей;

-расширение направлений взаимодействия с общественными организациями налогоплательщиков; совершенствование программного обеспечения процедуры камеральных проверок, а также стандартизация процедуры выездных и встречных проверок и др.

Использование новых информационных технологий должно стать фактором повышения совершенствования эффективности государственного финансового контроля. Информатизация деятельности органов государственной власти и государственного финансового контроля на основе передовых технологий открывает перспективы повышения эффективности использования государственных ресурсов.

С появлением новых информационных технологий станет возможным в полной мере обеспечить открытость бюджетов всех уровней, возможность в реальном масштабе времени контролировать расходы и доходы каждого получателя бюджетных средств. Наличие оперативной информации о финансово-хозяйственной деятельности всех участников бюджетного процесса будет способствовать предупреждению нарушений финансово-хозяйственной деятельности. Для формирования единого информационного пространства необходима информационная совместимость результатов деятельности контрольных органов, автоматизация учета контрольных мероприятий и обеспечение обмена соответствующей информацией между контрольными органами и т.п.

В целях совершенствования аудиторского контроля особого внимания заслуживает проблема повышения качества оказываемых аудиторских услуг. Важное значение в этой связи приобретает разработка дополнительных критериев, характеризующих деятельность аудиторских организаций помимо соблюдения действующих правил (стандартов). Кроме того, повышению качества оказываемых аудиторских услуг будут способствовать и такие факторы, как создание методик оценки ущерба от осуществления некачественного аудита, упрощение существующей системы судебного делопроизводства и др. Качество аудиторских услуг тесно связано с уровнем квалификации аудиторов, повышению которого должна способствовать более эффективная система их профессиональной подготовки. Помощь в реализации этого направления должны также оказывать профессиональные аудиторские объединения (например, Аудиторская палата России).

Важным направлением совершенствования аудиторского контроля в РФ должно стать изменение характера проводимого аудита, который будет заключаться не только в выражении мнения о достоверности отчетности, но и в предоставлении необходимой информации ее пользователям о фактическом финансовом положении субъекта хозяйствования.

Для дальнейшего расширения взаимодействия органов государственного финансового контроля и аудиторских организаций необходимо расширить и более четко формализовать направления возможного сотрудничества, например, в части проведения анализа рационального и эффективного использования организациями государственных финансовых средств и имущества. Наиболее важным моментом является также согласование интересов всех участников рынка аудиторских услуг на базе эффективного механизма его регулирования, который включал бы меры не только административного, но и финансового воздействия, а также учитывал бы систему установленных этических норм, имеющих сегодня в основном декларативный характер.

В современных условиях своего решения требует законодательное обеспечение внутрихозяйственного финансового контроля, нынешнее состояние которого позволяет говорить лишь о его создании, а не о развитии. Следует законодательно закрепить основы функционирования служб внутреннего контроля и установить основы их взаимодействия с другими органами финансового контроля. Важным направлением совершенствования системы внутрихозяйственного контроля являются разработка и реализация наиболее рациональных форм, методов его осуществления, способствующих снижению злоупотреблений должностных лиц, сохранности и рациональному использованию финансовых ресурсов, снижению трудоемкости контрольной работы (например, внедрение бюджетирования, ориентированного на результат).

Дальнейшему развитию и совершенствованию общественного контроля должно способствовать осуществление следующих мер: расширение деятельности попечительских советов, создание которых предусмотрено действующим законодательством; более четкая регламентация отдельных аспектов деятельности некоммерческих организаций (общественных организаций, партий, союзов и др.), таких как:

-информирование о результатах своей деятельности (определение конкретного перечня средств массовой информации, в которых должны публиковаться отчеты таких организаций, установление мер ответственности за уклонение от публикации отчетов); -

-законодательное обеспечение процедур доступа к государственным информационным ресурсам, исключая информацию с ограниченным доступом, как важнейшую основу осуществления общественного контроля за деятельностью органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных, политических и иных организаций; обеспечение возможности участия общественности в проведении конкретных контрольных действий (например, инвентаризации товарно-материальных ценностей и денежных средств).

Заключение

В заключении следует отметить, что в последнее время наблюдаются новые тенденции в развитии финансового контроля в России. Если в условиях планово-распределительной системы преобладает государственный финансовый контроль со стороны государственных органов власти и управления, то в условиях перехода к рынку содержание и методы контроля переживают значительные изменения, вызванные изменением роли государства в экономике. Сужается сфера государственного финансового контроля. Он всё более контролируется на сфере макроэкономических процессов. Одновременно расширяется сфера действий негосударственного финансового контроля со стороны аудиторских и страховых компаний, кредитных организаций и т.д. и меняется его содержание. Повышение профессионального уровня депутатов приводят к более тщательному контролю за финансовой деятельностью исполнительной власти и углублённому анализу целесообразности и экономической эффективности расходования средств при утверждении проектов государственного бюджета и внебюджетных фондов. Этому способствует и создание специальных контролирующих органов представительной власти. На уровне отдельных хозяйствующих субъектов происходит усиление внимания к финансовому обследованию инвестиционных проектов с привлечением специализированных фирм, инвестиционных банков и финансовых корпораций. Важную роль в осуществлении финансового контроля играет уровень организации учёта в стране – бухгалтерского, бюджетного, налогового. Отчётная документация главный объект финансового контроля.

Дальнейшее развитие финансового контроля и его эффективности во многом зависит от создания новой концептуальной и законодательной базы, обеспечивающий его проведение на качественном уровне, присущем демократическому государству.

#

# Список литературы

Грязнова А.Г. Финансы.- М.: Финансы и статистика, 2004. - 504 с.

Ковалёв В.В. Финансы. – М.: Проспект, 2006, - 640 с.

Ковалёва Е.В. Финансы и кредит. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 512 с.