Министерство образования Российской Федерации

Камский институт гуманитарных и инженерных технологий

Кафедра финансов и кредита

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Финансы»

на тему: Развитие финансового контроля в России

Выполнил студент гр. ДФ-56\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Бельтикова А.О.

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Бубекова Т.Н.

Ижевск

2008

С о д е р ж а н и е

Введение

1. Содержание, значение и задачи финансового контроля. Объект и субъект финансового контроля
2. Виды, формы, методы финансового контроля
3. Государственный финансовый контроль
4. 3.1. Финансовый контроль со стороны Счётной палаты
5. 3.2. Финансовый контроль со стороны Президента РФ
6. 3.3. Финансовый контроль со стороны Правительства РФ
7. 3.4. Финансовый контроль со стороны специализированных органов…..22
8. Негосударственный финансовый контроль
9. Пути совершенствования финансового контроля в РФ

Заключение

Список литературы

В в е д е н и е

Важным элементом бюджетного процесса является финансовый контроль, который обеспечивает эффективность функционирования государственной финансовой системы.

Значение финансового контроля в России существенно возросло в период перехода к рыночной экономике. В рыночной системе велика роль налогов, которые являются не только основным источником поступлений в доходную часть бюджета, но и регулятором хозяйственной деятельности. Развитие налоговой системы невозможно без создания эффективной системы контроля за полнотой и своевременностью уплаты налогов в бюджет государства. Также велика значимость общественного контроля за расходованием государственных средств. Усложняется система бюджетного федерализма, которая также требует создания новых механизмов контроля за распределением и использованием бюджетных ресурсов.

Эффективный и действенный финансовый контроль является необходимым условием сильной власти, важнейшим фактором государственного строительства.

Цель работы – раскрыть содержание понятия финансовый контроль, дать характеристику его видов, форм и методов, а также выявить пути совершенствования финансового контроля РФ.

Работа состоит из пяти глав. В первой главе рассмотрены теоретические основы государственного финансового контроля, его содержание, значение, задачи. Также даётся характеристика объекта и субъекта финансового контроля. Во второй главе даётся описание видов, форм и методов финансового контроля. В третьей главе раскрывается контроль со стороны государства.Четвёртая глава посвящена негосударственному контролю, т.е. контролю со стороны негосударственных структур, прежде всего со стороны аудиторских фирм. В заключительной главе рассматриваются пути совершенствования финансового контроля в РФ.

1. Содержание, значение и задачи финансового

контроля. Объект и субъект финасового 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 объект.

Контроль осуществляется в различных сферах деятельности общества. В связи с этим выделяют виды контроля: экономический, 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, т.к. важнейшим направлением деятельности субъектов хозяйствования при обязательном соблюдении установленных норм права становится повышение её эффективности. Финансовый контроль имеет важнейшее значение для управления финансами на любом уровне, обеспечивая надёжное 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 соблюдение 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**.

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.

Осуществление финансового контроля предполагает наличие ответственности субъектов хозяйствования, органов государственной власти местного самоуправления, а также органов, осуществляющих финансовый контроль, и их должностных лиц. При нарушении установленных норм права возникают следующие виды ответственности: административная, гражданско-правовая, уголовная, дисциплинарная. Кроме того, должностные лица органов государственной власти и органов местного самоуправления несут ответственность, предусмотренную законодательством о государственной и муниципальной службе.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение участниками процесса контроля своих прав и обязанностей влечёт применение определённых мер принуждения, основными из которых являются: предупреждение; наложение штрафа, начисление пени; запрещение или ограничение деятельности; запрещение на осуществление тех или иных операций (например, блокировка расходов, приостановление операций по счетам в кредитных организациях); изъятие материальных и денежных средств (например, бюджетных средств); компенсации; конфискации. Применяемые меры принуждения, выраженные в денежной форме, называют финансовыми санкциями.

Меры принудительного воздействия, или санкции, применяются органами государственной власти и их должностными лицами в соответствии с их полномочиями при наличии определённых оснований. Основанием для применения мер принуждения являются: неисполнение закона (решения) о бюджете; нецелевое использование бюджетных средств, несвоевременность и неполное перечисление бюджетных средств их получателям; непредоставление бухгалтерской (финансовой), налоговой отчётности; уклонение от уплаты налогов и др. эти нарушения отражаются в итоговом документе (например, акте ревизии и проверки), на основе которого применяются меры принуждения.

Объект, субъект 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, т.к. 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.

2. Характеристика видов, форм и методов финансового контроля

В основе классификации видов, форм и методов финансового контроля лежат признаки, характеризующие определённые связи между объектами классификации.

Для определения **видов** финансово контроля, как правило, исходят из таких наиболее существенных признаков классификации, как субъект и объект контроля. В зависимости от определённых признаков классификации выделяют следующие виды финансового контроля (табл.1)

Таблица 1 «Основные виды финансового контроля»

|  |  |
| --- | --- |
| Признак классификации | Виды финансового контроля |
| Субъект контроля  Объект контроля | Государственный, негосударственный (аудиторский, внутрихозяйственный, общественный)  Бюджетный, налоговый, таможенный, валютный, страховой, денежно-кредитный и др. |

В зависимости от субъектов, осуществляющих контроль, выделяют: государственный финансовый контроль и негосударственный финансовый контроль, который включает аудиторский, внутрихозяйственный и общественный контроль.

В зависимости от объекта контроля выделяют такие виды финансового контроля, как: бюджетный, налоговый, таможенный, валютный, контроль в страховой сфере (страховой), денежно-кредитный, контроль за деятельностью внебюджетных фондов и др.

Бюджетный контроль, являющийся одним из важнейших видов финансового контроля, обеспечивает проверку правильности составления и исполнения доходов и расходов бюджета в разрезе показателей, установленных законом о бюджете на соответствующий год; выявление отклонений в ходе исполнения бюджета; выявление финансовых нарушений в бюджетной сфере, контроль за правильностью осуществления бюджетного учёта. Налоговый и таможенный контроль рассматриваются либо как самостоятельные виды контроля, либо как составляющие бюджетного контроля.

Финансовый контроль, объектом которого являются финансовые отношения, складывающиеся в различных сферах и звеньях финансовой системы, могут осуществлять как органы государственного, так и негосударственного финансового контроля. Так, финансовый контроль в страховой сфере осуществляют специально созданные государственные органы (например, Федеральная служба страхового надзора РФ), а также аудиторские организации. Финансовый контроль в системе пенсионного обеспечения в РФ осуществляют: Счётная палата РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Пенсионный фонд РФ (в отношении страхователей и пенсионеров), Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Общественный совет по инвестированию средств пенсионных накоплений, негосударственные пенсионные фонды (по отношению к управляющим компаниям), аудиторские фирмы, органы внутреннего контроля.

Совокупность контрольных действий и операций, осуществляемых субъектами контроля, может быть выражена в той или иной форме, зависящей от целого ряда факторов. С учётом этих факторов (время и место проведения контроля, периодичность его проведения и др.) можно выделить следующие **формы** финансового контроля (табл. 2).

Таблица 2. «Основные формы финансового контроля»

|  |  |
| --- | --- |
| Признак классификации | Формы финансового контроля |
| Время проведения контроля  Направление воздействия субъекта на объект контроля  Место проведения контроля  Полнота охвата проверяемого материала (информации)  Характер источников контроля  Периодичность проведения контроля  Полнота охвата проверяемых вопросов  Повторяемость изучения источников контроля | Предварительный, текущий, последующий  Внешний, внутренний  Камеральный, выездной  Сплошной, выборочный  Документальный, фактический  Систематический, периодический, единовременный  Комплексный, тематический, встречный  Первичный, повторный, дополнительный |

В зависимости от времени проведения выделяют предварительный, текущий и последующий контроль.

Предварительный контроль – контроль, осуществляемый до совершения финансово-хозяйственных операций, например, в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам, на стадии составления смет доходов и расходов бюджетных учреждений. Имеет большое значение для предупреждения нарушений финансового законодательства.

Текущий контроль проводится в процессе совершения финансово-кредитных операций, например, при рассмотрении отдельных вопросов исполнения бюджетов в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами, при проверке органами казначейства платёжных документов на осуществление кассового расхода бюджета. Текущий контроль позволяет получить необходимую оперативную информацию, характеризующую состояние объекта контроля, внести необходимые коррективы в случае выявления отклонений.

Последующий контроль осуществляется по итогам завершения финансово-хозяйственных операций, отличается более глубоким изучением деятельности субъекта хозяйствования. Как правило, по результатам последующего контроля составляют документы (например, акты), положения которых обязательны для их исполнения.

Исходя из направления воздействия субъекта контроля на объект, выделяют внешний и внутренний финансовый контроль. Под внешним финансовым контролем понимают: по отношению к органам государственной власти – контроль, осуществляемый независимыми в своей деятельности от органов государственной власти субъектами, т.е. специально созданными контрольными органами; по отношению к субъекту хозяйствования – контроль, осуществляемый иными внешними субъектами (налоговыми, финансовыми органами, аудиторской организацией). Под внутренним финансовым контролем понимают: по отношению к органам государственной власти – контроль, осуществляемый непосредственно в системе органов государственной власти (например, ведомственный контроль); по отношению к субъекту хозяйствования – контроль, осуществляемый соответствующей службой (внутреннего контроля).

При проведении финансового контроля используют определённые **методы**, к которым традиционно относят обследование, проверку, ревизию, надзор, мониторинг и др.

*Обследование –* это сбор и общий анализ информации по конкретному вопросу в целях определения целесообразности дальнейшей детальной проверки.

*Проверка* представляет собой единичное контрольное действие или систему контрольных действий в отношении определённых финансово-хозяйственных операций субъектов хозяйствования.

*Ревизия –* это система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершённых в проверяемом периоде финансово-хозяйственных операций, а также законности и правильности действий должностных лиц. Ревизия в отличие от проверки даёт наиболее полную и достоверную информацию о положении дел в проверяемой организации, т.к. предполагает сплошной охват проверяемых документов; в то время как проверка предполагает выборочность и поэтому в большей степени содержит риск необнаружения тех или иных отклонений от установленных норм, правил, параметров. Кроме того, результаты проверки содержат конкретное документально подтверждённое определение установленных недостач и потерь денежных и материальных ресурсов.

По полноте охвата проверяемых вопросов проверки и ревизии бывают: тематические (проводятся по определённому кругу вопросов) и комплексные (т.е. охватывают практически все аспекты финансово-хозяйственной деятельности). По характеру источников контроля проводят: документальные проверки и ревизии и фактические

*Надзор* представляет собой систему периодических контрольных действий по наблюдению за установленными в той или иной сфере деятельности условиями её осуществления. Например, надзор осуществляется за деятельностью субъектов хозяйствования с целью соблюдения ими условий лицензирования.

*Мониторинг* в отличие от надзора представляет собой систему постоянно совершаемых контрольных действий и операций по наблюдению с целью определения текущих изменений в деятельности субъекта хозяйствования.

3. Г о с у д а р с т в е н н ы й ф и н а н с о в ы й к о н т р о л ь

**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.

Государственный финансовый контроль охватывает не только государственный сектор экономики, но и распространяется на субъекты хозяйствования всех форм собственности, главным образом путём 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.

В соответствии с российским законодательством государственный финансовый контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ. Оперативный контроль возложен на следующие государственные органы – Счётную палату РФ, Банк России, Министерство финансов РФ (Главное управление Федерального казначейства и Департамент государственного финансового контроля и аудита), Министерство РФ по налогам и сборам, ГТК РФ, контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти.

Эти органы обязаны периодически осуществлять комплексные ревизии и тематические проверки в федеральных органах исполнительной власти, учреждениях и организациях, использующих государственные средства. Средства, израсходованные незаконно или не по целевому назначению, а также доходы, полученные от их использования, подлежат возмещению по предписанию органов контроля.

Непосредственно к деятельности органов государственного финансового контроля примыкает контрольная деятельность органов представительной власти, а также Президента РФ. Такой контроль осуществляется при рассмотрении и принятии

Непосредственно к деятельности органов государственного финансового контроля примыкает контрольная деятельность органов государственной власти, а также Президента РФ. Такой контроль осуществляется при рассмотрении и принятии законов и прежде всего при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, бюджетов государственных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчётов об их исполнении. В частности, комитеты Государственной Думы по бюджету и налогам, финансам и банкам и соответствующие подкомитеты ведут экспертно-аналитическую работу по финансовым вопросам, дают заключение по проекту федерального бюджета, занимаются оценкой законодательных предложений по вопросам налогообложения, банковской и других видов финансовой деятельности.

3.1. Финансовый контроль со стороны Счётной палаты РФ

Особое место в системе финансового контроля принадлежит Счётной палате РФ, деятельность которой определяется Федеральным законом РФ от 11 января 1995 г. Это не зависимый от Правительства РФ, постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделённый широкими полномочиями и подотчётный Федеральному Собранию РФ.

Объектом контроля со стороны Счётной палаты РФ выступают средства федерального бюджета, федеральных внебюджетных фондов и федеральная собственность.

К субъектам, на которых распространяются контрольные полномочия Счётной палаты, относятся:

1) все государственные органы (в том числе их аппараты) и учреждения, федеральные внебюджетные фонды;

2) органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения вне зависимости от видов форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества;

3) общественные объединения, негосударственные фонды и иные негосударственные некоммерческие организации, на деятельность которых контрольные полномочия Счётной палаты распространяются в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета, использованием федеральной собственности и управлением ею, а также в части предоставленных федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ.

Таким образом, область действия контрольных полномочий Счётной палаты в отношении указанных субъектов связана с федеральным бюджетом, федеральными внебюджетными фондами и федеральной собственностью.

В рамках задач, определённых законодательством, Счётная палата обладает организационной и функциональной независимостью. Деятельность Счётной палаты направлена на проведение ряда мер в отношении намечаемых, осуществляемых и уже произведённых государственных расходов. К основным задачам Счётной палаты относятся:

– организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объёмам, структуре и целевому назначению; определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

– оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

– финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также иных нормативно-правовых актов органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счёт средств федерального бюджета, или влияющих на формирование федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

– анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

– контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях РФ;

– регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий;

Особенно выделены полномочия Счётной палаты по контролю за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга РФ и за использованием кредитных ресурсов, а именно за:

– управлением и использованием государственного долга;

– законностью, рациональностью и эффективностью использования иностранных кредитов и займов, получаемых правительством РФ от иностранных государств и финансовых организаций;

– эффективностью размещения централизованных финансовых ресурсов, выдаваемых на возвратной основе;

– представлением государственных кредитов, а также представлением средств на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Счётная палата, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии и тематические проверки, которые являются основной формой её контроля.

3.2. Финансовый контроль со стороны Президента РФ

Осуществляется в соответствии с Конституцией РФ путём издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов, назначения и освобождения т должности министра финансов РФ, представления Государственной Думе кандидатур на должность председателя Банка России.

Определённые функции финансового контроля выполняет Главное контрольное управление Президента РФ, созданное указом Президента РФ от 24 мая 1994 г. Как структурное подразделение Администрации Президента РФ оно подчиняется непосредственно Президенту, но при этом взаимодействует со всеми органами государственной исполнительной власти.

Среди его функций: 1) контроль за исполнением указов и распоряжений Президента РФ; 2) контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений Администрации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации; 3) рассмотрение жалоб и обращений физических и юридических лиц.

3.3Ф и н а н с о в ы й к о н т р о л ь с о с т о р о н ы

П р а в и т е л ь с т в а Р Ф

В соответствии с Конституцией РФ и Законом «О Совете министров – правительстве РФ» оно наделено самыми широкими полномочиями. Правительство РФ контролирует процесс разработки и исполнения федерального бюджета, осуществление единой политики в области финансов, денег и кредита. Оно контролирует и регулирует финансовую деятельность федеральных министерств и ведомств, направляет деятельность подведомственных ему органов финансового контроля.

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны Правительства РФ занимает Министерство финансов РФ. Наряду с бюджетным управлением в составе Министерства финансов организованы следующие управления: налоговых реформ, государственных ценных бумаг и финансового рынка, финансирования программ развития сельского хозяйства, финансовых программ развития производственной инфраструктуры и потребительского рынка, финансирования программ развития сферы материального производства и конверсии.

Функции Министерства финансов РФ соответствуют его положению как федерального органа по управлению финансами страны. Они относятся к следующим областям:

– государственные финансы в целом – участие в комплексном анализе экономики страны и работе по составлению долгосрочных и краткосрочных прогнозов их развития, определения потребностей государственных финансовых централизованных ресурсов, подготовка предложений о распределении этих ресурсов между федеральным бюджетом и государственными федеральными внебюджетными фондами;

– государственный бюджет – организация работы по составлению и обеспечению исполнения федерального бюджета, разработка предложений по нормативам отчислений от федеральных налогов, размерам дотаций и субвенций, выделяемых в бюджеты субъектов РФ, прогнозирование и составление консолидированного бюджета РФ;

– внебюджетные государственные федеральные фонды – подготовка предложений о создании и использовании целевых внебюджетных фондов, обеспечение финансового исполнения государственных федеральных внебюджетных фондов;

– страхование – участие в работе по развитию и совершенствованию страховой деятельности в стране;

– денежное обращение – разработка и осуществление мер по оптимизации товарно-денежных пропорций и сбалансированности денежных доходов и расходов населения, укреплению денежного обращения и покупательной способности рубля, подготовка предложений по улучшению состояния расчётов в народном хозяйстве, по основным направлениям денежно-кредитной политики РФ, обеспечение изготовления Гознаком денежных билетов и металлических монет;

– государственный кредит – выпуск государственных внутренних займов РФ, согласование общего объёма и условий выпуска долговых обязательств субъектов РФ, заключение соглашений с Центральным банком РФ о предоставлении кредита на покрытие дефицита федерального бюджета и другие цели;

– финансовый рынок – разработка предложений по формированию финансового рынка, регулирование рынка ценных бумаг, регистрация выпуска ценных бумаг;

– финансовый контроль – контроль за исполнением федерального бюджета и использованием средств государственных федеральных внебюджетных фондов, за использованием валютных средств, инвестиций;

– организация учёта и отчётности – анализ сводной бухгалтерской отчётности федеральных органов исполнительной власти, руководство бухгалтерским учётом и отчётностью предприятий и др.

В последние годы расширяется деятельность Минфина РФ в сфере контроля за движением финансовых потоков в стране. В феврале 2002г. приступил к работе Комитет по финансовому мониторингу Минфина РФ (КФМ), созданный для противодействия отмыванию преступных доходов. С этой целью КФМ анализирует и передаёт правоохранительным органам информацию, полученную от коммерческих банков и других кредитных организаций и страховых фирм по крупным сделкам с наличными и безналичными деньгами, ценными бумагами, а также по сделкам, связанным с оттоком капитала за рубеж. Комитет сотрудничает с МНС РФ, ГТК РФ, а также с иностранными и международными организациями, борющимися с отмыванием денег.

Оперативный контроль использования государственных средствосуществляют действующие в рамках Минфина департаменты государственного финансового контроля и аудита, а также органы Федерального казначейства.

Основными задачами департамента являются обеспечение государственного финансового контроля и методического руководства аудитом в РФ. Основная функции департамента государственного финансового контроля заключаются в осуществлении контроля за целевым использованием средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

Для усиления контроля за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств Указом Президента РФ «О Федеральном казначействе» от 8 декабря 1992 г. № 1556 создана единая централизованная система органов Федерального казначейства, подчиняющаяся Министерству финансов РФ.

Федеральное казначейство включает:

а) Главное управление Федерального казначейства Министерства финансов РФ;

б) территориальные органы Федерального казначейства по субъектам РФ, городам (кроме городов районного подчинения), районам и районам в городах.

Федеральное казначейство в соответствии со ст. 267 Бюджетного кодекса РФ осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций, других участников бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам государственных внебюджетных фондов, взаимодействует с другими федеральными органами исполнительной власти в процессе осуществления указанного контроля и координирует их работу.

3.4. Ф и н а н с о в ы й к о н т р о л ь, о с у щ е с т в л я е м ы й

с п е ц и а л и з и р о в а н н ы м и о р г а н а м и

В связи с повышением роли налогов в доходах государства при переходе к рыночной экономике возникла необходимость выделения налоговых органов в особую централизованную систему – Государственную налоговую службу РФ, которая Указом Президента РФ от 23 декабря 1998 г. была преобразована в Министерство РФ мо налогам и сборам.

Министерство РФ мо налогам и сборам – это федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий выработку и проведение государственной налоговой политики, взимание налогов и сборов. Министерство координирует деятельность федеральных органов исполнительной власти по вопросам налогов и сборов и осуществляет государственный контроль за соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах, правильностью начисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и иных обязательных платежей в соответствующие бюджеты и государственные внебюджетные фонды.

К органам налогового контроля в РФ относятся органы налоговой службы, таможенные органы, а также органы, осуществляющие контроль за уплатой государственной пошлины и других сборов.

Систему органов налоговой службы РФ образуют Министерство РФ по налогам и сборам и его территориальные подразделения по субъектам РФ и муниципальным образованиям.

В обязанности налоговых органов входит:

– соблюдение законодательства о налогах и сборах;

– контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;

– ведение учёта налогоплательщиков;

– проведение разъяснительной работы по применению законодательства о налогах и сборах, бесплатное информирование налогоплательщиков о действующих налогах и сборах и т.д.

– осуществление возврата или зачёта излишне уплаченных или взысканных сумм налогов, пеней и штрафов;

– соблюдение налоговой тайны;

– направление налогоплательщику копии актов налоговой проверки и решения налогового органа, а также требования об уплате налога и сбора.

Кроме того, налоговые органы несут ответственность за убытки, причинённые налогоплательщикам в результате неправомерных действий или бездействия или же неправомерных действий (бездействия) работников этих органов при исполнении ими своих обязанностей. Причинённые убытки должны быть возмещены из средств федерального бюджета.

В соответствии с Указом президента РФ от 18 февраля 1992 г. « О государственном страховом надзоре в РФ» финансовый контроль в сфере страхования осуществляется Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью в составе Министерства финансов РФ.

Помимо лицензирования страховой деятельности и регулирования единого страхового рынка органы государственного страхового надзора в центре и на местах осуществляют контроль соблюдения прав и интересов страхователей. Устанавливаются правила формирования и размещения страховых резервов, методика расчёта соотношения между активами и обязательствами страховой фирмы, а также порядок учёта страховых операций и формы отчётности по страховой деятельности.

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит Банку России (ЦБ РФ). Он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. Созданное с этой целью специальное подразделение – Департамент банковского надзора - проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и установленных ЦБ нормативов банковской деятельности.

Таможенное делоРФ в соответствии со ст. 8 Таможенного кодекса РФ (ТК РФ) осуществляют непосредственно таможенные органы РФ,являющиеся правоохранительными органами. Они образуют единую систему, включающую:

– Государственный таможенный комитет РФ (ГТК РФ);

– региональные таможенные управления РФ;

– таможни РФ;

– таможенные посты РФ.

Возглавляет систему таможенных органов Государственный таможенный комитет РФ*.* Основными его задачами являются:

– обеспечение экономической безопасности и защита экономических интересов РФ;

– обеспечение единства таможенной территории РФ;

– организация, применение и совершенствование средств таможенного регулирования хозяйственной деятельности;

– обеспечение соблюдение законодательства по таможенному делу, а также иного законодательства, контроль за исполнением которого возложен на таможенные органы РФ.

4. Н е г о с у д а р с т в е н н ы й ф и н а н с о в ы й к о н т р о л ь

Формирование основ рыночной экономики повышает роль тех видов финансового контроля, которые проводятся на основе российских законов, но без посредственного участия государственных контролирующих органов.

Негосударственный финансовый контроль включает в себя: аудиторский контроль, внутрихозяйственный финансовый контроль и общественный контроль.

Аудиторский контроль представляет собой деятельность, осуществляемую аудиторскими организациями либо аудиторами, по независимой проверке бухгалтерского учёта и финансовой (бухгалтерской) отчётности организаций и индивидуальных предпринимателей. Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта действующему законодательству, которое позволяет её пользователю делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении субъектов хозяйствования и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. Аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности, осуществляемого в соответствии с законодательством. Официальным итоговым документом, в котором отражаются результаты проведённого аудита, является аудиторское заключение. Оно предназначено для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчётности, к которым относятся члены организации или собственники её имущества, налоговые органы, органы статистики.

В соответствии с характером и целями проведения выделяют такие формы аудита, как: обязательный, проводимый в отношении определённых субъектов хозяйствования (занимающихся определённым видом деятельности либо образованных в определённой организационно-правовой форме) и инициативный аудит. Целью обязательного аудита является получение информации о финансовом положении организации, пользователями которой являются: исполнительный орган организации, её участники (собственники), а также органы государственной власти, осуществляющие контроль как в определённых сферах финансовых отношений (например, деятельность внебюджетных фондов), так и за процессом образования, распределения и использования государственных средств. Инициативный аудит проводится с целью получения информации о финансовом положении организации, состоянии её взаимоотношений с контрагентами, налоговыми органами и т.п., которая необходима исполнительному органу или участникам (собственникам) организации для принятия управленческих решений.

Аудиторский контроль имеет свои особенности: аудит осуществляется на договорных началах; субъект хозяйствования имеет определённую самостоятельность в выборе аудиторской организации (аудитора); выявленные в ходе аудиторской проверки нарушения действующего законодательства влияют на форму выражения мнения аудиторской организации о достоверности отчётности, но не влечёт за собой применения финансовых санкций (например, в отличие от органов налогового контроля).

В международной практике аудита в настоящее время выделяют: операционный аудит, представляющий собой проверку функционирования отдельных частей хозяйственного механизма организации в целях оценки их эффективности, надёжности и полезности; аудит на соответствие, который предполагает проверку соблюдения норм законодательных актов и инструктивных материалов, предписанных персоналу администрацией; аудит финансовой отчётности, который проводится для того, чтобы определить, согласуется ли учётная и отчётная информация с общепринятыми правилами бухгалтерского учёта.

Внутрихозяйственный контрольосуществляют специальные подразделения, предусмотренные управленческой структурой субъекта хозяйствования, а также отдельные специалисты. Внутрихозяйственный контроль имеет ряд особенностей: работники, его осуществляющие, непосредственно подчиняются руководителю; этот вид финансового контроля осуществляется постоянно, а не периодически; кроме того, отсутствует единая регламентация объёма и характера процедур контроля, порядка их документирования (определяется, как правило, самой организацией). Внутрихозяйственный контроль организуют, в основном, на средних и крупных предприятиях; его осуществление при условиях правильной организации способствует: повышению ответственности должностных лиц и работников; сохранности и рациональному использованию финансовых ресурсов организации; предотвращению негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности организации; получению необходимой оперативной информации для осуществления управления.

К видам финансового контроля традиционно относят и общественный контроль, под которым понимают контроль, осуществляемый непосредственно гражданами, а также общественными организациями и объединениями, т.е. без участия специальных государственных органов.

5. Пути совершенствования финансового контроля в РФ

В настоящее время большое значение приобретает необходимость совершенствования финансового контроля с целью повышения его действенности и эффективности.

Совершенствование финансового контроля в РФ должно осуществляться по следующим основным направлениям. 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 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.

Важной проблемой осуществления контроля является низкий процент возврата бюджетных средств по результатам проведённых ревизий и проверок. 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 её проведения; состав органов, имеющих право на проведение ревизии, их права и обязанности; определить права и обязанности ревизуемых организаций.

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, Счётной палаты РФ, контрольных органов, созданных главными распорядителями и распорядителями бюджетных средств при осуществлении последующего финансового контроля.

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.

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, повышение уровня квалификации аудиторов и др.

В современных условиях своего решения требует законодательное обеспечение внутрихозяйственного финансового контроля. Следует законодательно закрепить основы функционирования служб внутреннего контроля и установить основы их взаимодействия с другими органами финансового контроля. Также важным направлением совершенствования является разработка и реализация наиболее рациональных форм , методов его осуществления, способствующих снижению злоупотреблений должностных лиц, сохранности и рациональному использованию финансовых ресурсов.

Дальнейшему развитию и совершенствованию общественного контроля должно способствовать осуществление следующих мер: расширение деятельности попечительских советов; более чёткая регламентация отдельных аспектов деятельности некоммерческих организаций, таких как информирование о результатах своей деятельности; законодательное обеспечение процедур доступа к государственным информационным ресурсам, исключая информацию с ограниченным доступом ; обеспечение возможности участия общественности в проведении контрольных действий (например, инвентаризации товарно-материальных ценностей и денежных средств).

З а к л ю ч е н и е

Роль финансового контроля в создании адекватной современным экономическим условиям системы управления финансами трудно переоценить. 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.

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. 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.

Стоит отметить, что финансовый контроль в Российской Федерации ещё не до конца сформирован и находится на стадии становления. Поэтому несовершенство системы финансового контроля вполне объяснимо, и приводит к возникновению целого ряда серьезных проблем. Бюджетные средства часто используются не по назначению, а иногда вообще теряются, наблюдается коррупция, криминализация экономических структур, финансовые результаты корпораций и организаций в большей части скрыты, огромны неплатежи, продолжается отток капитала за рубеж.

В рыночных условиях финансовый контроль должен быть направлен на ускорение экономического и социального развития, пресечение бесхозяйственности и хищений, проверку своевременности выполнения обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, взаимных платежей между хозяйствующими субъектами.

Поэтому актуальным на сегодняшний день представляется введение новых перспективных систем и методов в сферу финансового контроля.

С п и с о к л и т е р а т у р ы:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации

2. Федеральный закон от 11.01.1995 № 4 – ФЗ «О Счётной палате Российской Федерации»

3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 119- ФЗ «Об аудиторской деятельности»

4. Балабанов А.И., Балабанов И.Т. Финансы. СПб.: Изд-во «Питер», 2000

5. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004- 607 с.

6. Финансы: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – М.: Финансы и статистика, 2006 – 504 с.

7. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. В.В. Ковалёва – М.: Проспект, 2001 – 478 с.

8. Финансы: Учебник / под ред. С.И. Лушина, В.А. Слепова. – М.: Изд. Рос. экон. акад., 2000 – 492 с.