РЕФЕРАТ

по курсу «Финансы и кредит»

по теме: «Финансовый контроль и бюджетный анализ»

**1. Финансовый контроль: назначение, формы и методы проведения**

Одним из важнейших элементов управления служит финансовый контроль, который предопределяется сущностью финансов как системы денежных отношений, связанных с созданием, распределением и использованием совокупного продукта и национального дохода. В процессе финансового контроля анализируется деятельность субъектов хозяйствования, учреждений, органов власти и управления.

Финансовый контроль выполняет следующие задачи:

проверку состояния и эффективности использования финансовых, трудовых и материальных ресурсов предприятий и учреждений;

выявление резервов роста финансовых ресурсов;

проверку правильности составления и исполнения бюджета;

проверку правильности ведения бухгалтерского учета;

обеспечение соблюдения действующего законодательства в области налогообложения юридических лиц, относящихся к разным организационно-правовым формам.

Объекты финансового контроля в финансовой системе — поступления всех видов доходов бюджета и взносов во внебюджетные фонды, кредитных и заемных средств, а также использования этих средств. Они могут быть классифицированы по ряду оснований.

По *источникам финансовых средств.*

бюджеты;

внебюджетные фонды;

средства от распоряжения и управления собственностью, находящейся в распоряжении органов власти;

кредитные и заемные средства;

средства от размещения финансов в кредитно-финансовых организациях.

По принадлежности финансовых поступлений и расходов тому или иному виду организации:

органы государственной власти и их структурные подразделения;

муниципальные унитарные предприятия;

юридические лица всех форм собственности и организационно-правовых форм;

банки и другие финансовые учреждения, производящие операции по зачислению и использованию финансовых средств;

предприятия и организаций, в уставном капитале которых есть доля органов власти.

3. По признаку отражения поступления и расходования средств в том или ином типе нормативного документа:

бюджет и сметы внебюджетных фондов и отчеты об их исполнении; •

федеральные и территориальные программы, итоговые документы по их реализации;

законодательные и иные нормативные правовые акты по бюджетно-финансовым вопросам, проекты договоров и соглашений с федеральными органами государственной власти, другими субъектами Российской Федерации, зарубежными партнерами.

В целом финансовый контроль подразделяется на государственный и негосударственный (аудит).

В зависимости от типа государственного органа государственный контроль подразделяют на контроль со стороны органов представительной, исполнительной, судебной власти, ведомственный.

Кроме того, в рыночной экономике возникает потребность в достоверной информации не только по вертикальным, но и по горизонтальным связям компании со своими партнерами, кредиторами, акционерами и т.п. В связи с этим существует финансовый контроль в форме аудита.

Аудит — независимая вневедомственная проверка бухгалтерской или финансовой отчетности, платежно-расчетной документации отдельных хозяйственных операций, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов на договорной основе с в целях получения выводов о финансовом положении проверяемого экономического субъекта и подготовки рекомендаций по улучшению его финансового состояния.

Используются несколько методов финансового контроля:

документальные и камеральные проверки, в ходе которых проверяются отдельные вопросы деятельности организаций;

обследования — более широкий охват проверяемых показателей деятельности организации;

мониторинг (наблюдение) — постоянный контроль со стороны проверяющего органа за выполнением отдельных показателей деятельности организации;

надзор — проверка организации, получившей лицензию на определенный вид деятельности;

ревизии — обязательные действия контрольных органов по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности хозяйственных и финансовых операций, совокупных организаций в проверяемом периоде.

По виду материалов контроля различают документальный и фактический контроль.

В число основных способов документального контроля включают:

формальную и арифметическую проверку документов;

юридическую оценку отраженных в документах хозяйственных операций;

логический контроль объективной возможности документально оформленных хозяйственных операций;

встречную проверку документов или записей в учетных регистрах посредством сличения их с одноименными или взаимосвязанными данными у предприятий, учреждений и организаций, с которыми проверяемый объект имеет хозяйственные связи;

способ обратного счета, основанный на предварительной экспертной оценке материальных затрат в целях последующего определения (обратным счетом) размеров необоснованных списаний сырья и материалов на производство определенных видов продукции, которые ко времени ревизии имеются в наличии на складах предприятия-изготовителя или у его покупателей;

оценку законности и обоснованности хозяйственных операций по данным корреспонденции счетов бухгалтерского учета;

балансовые увязки движения товарно-материальных ценностей.

Фактический контроль подразделяется на три группы:

инвентаризации;

экспертной оценки квалифицированными специалистами действительного объема и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, соблюдения технологических режимов;

визуального наблюдения путем непосредственного обследования складских помещений, производственных подразделений, состояния контрольно-пропускного режима, а также фиксации отдельных элементов изучаемого процесса в определенный период времени (хронометраж, фотография рабочего дня и др.).

По времени проведения финансовый контроль делится на три вида: предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль предшествует фактическому расходованию и поступлению средств. Главная цель предварительного контроля — выявить возможность увеличения доходов и пути наиболее эффективного использования финансовых ресурсов.

Текущий контроль осуществляется в процессе финансирования плановых мероприятий и мобилизации доходов. Он заключается в анализе оперативных данных, текущей отчетности контролируемыми организациями.

В процессе текущего финансового контроля выявляются и недостатки в работе отдельных организаций. Следовательно, текущий контроль позволяет предупредить неоправданное расходование средств и улучшить работу по мобилизации доходов.

Последующий контроль представляет собой проверки и ревизии после поступления средств или использования учреждениями выделенных им бюджетных ассигнований. Такой контроль проводится в целях тщательного выяснения непосредственно в организациях законности и целесообразности использования, а также сохранности средств, выявления внутрихозяйственных резервов повышения технико-экономических показателей работы, проверкой бухгалтерского учета и достоверности представляемой отчетности.

Последующий контроль проводится финансовыми органами в форме документальной ревизии, проверки и анализа отчетов.

Первая форма последующего контроля — документальная ревизия. Она устанавливает обеспеченность сохранности, законности, целесообразности использования материальных ценностей и денежных средств. Для этого на основе первичных учетных документов проверяются проведенные операции по счетам в банке. Обязательной проверке подлежит правильность оприходования, использования и списания на себестоимость сырья, материалов, топлива и других ценностей.

Для выяснения достоверности имеющихся в ревизуемой организации бухгалтерских и других документов о произведенных затратах осуществляются проверки в тех организациях, от которых поступили или которым переданы материальные ценности или денежные средства. Эти проверки называются встречными.

От степени охвата, периода или объема показателей, подвергающихся документальной проверке, ревизии подразделяются на полные, частичные, тематические, комплексные.

Полная ревизия проводится, когда необходимо всесторонне проверить хозяйственно-финансовую деятельность.

Частичная ревизия — это проверка одного или нескольких участков работы ревизуемого объекта.

В процессе тематических ревизий проверяется положение дел на одном из участков работы нескольких предприятий (учреждений) отрасли или ведомства.

Комплексная ревизия — это ревизия всех разделов работы проверяемой организации. Ею охватываются не только вопросы, связанные с хозяйственно-финансовой деятельностью, но также технические, кадровые и др.

Каждый вид ревизии может быть проведен сплошным методом, когда проверяются все документы за ревизуемый период (как правило, с момента последней ревизии), и выборочным, при котором ревизуются документы за определенный период, представляющий наибольший интерес, исходя из целей данной ревизии.

Вторая форма последующего контроля — проверка; как правило, Она проводится экономистами финансовых органов на закрепленном за ними участке работы (по бюджету, налогам, штатам и т.д.). В хозрасчетных организациях проверке подвергают выполнение плановых показателей, их финансовое положение и тем самым обеспеченность своевременного и полного поступления платежей в бюджет, а в бюджетных учреждениях — составление и исполнение их сметы расходов: проверяется соблюдение законности, эффективности использования средств, выделенных на текущее содержание, оснащение учреждений и др.

Третья форма последующего контроля — анализ финансовыми органами отчетов ведомств, управлений, отделов исполнительных органов власти, организаций и учреждений.

По итогам рассмотрения результатов анализа могут быть внесены уточнения в финансовые планы организаций, в сметы бюджетных учреждений, увеличивающие платежи в бюджет и сокращающие ассигнования из бюджета.

Результаты ревизии или проверки оформляются актом. В нем обязательно должны быть отражены вопросы и период, охваченные ревизией, выявленные злоупотребления, недостатки, нарушения действующего законодательства, инструкций и других нормативных актов, а также указаны виновные должностные лица.

Важный этап контрольной работы — реализация материалов ревизий и проверок. Ее формы зависят от объекта проверки и характера выявленных недостатков и нарушений. В принятом документе по результатам ревизии намечаются мероприятия по устранению выявленных упущений в деятельности организаций и учреждений, а на виновных лиц налагаются взыскания.

**2. Государственный финансовый контроль**

Государственный финансовый контроль заключается в контролировании составления и исполнения федерального, региональных и местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов, денежного обращения, внутреннего и внешнего государственного и региональных долгов и др.

В соответствии с российским законодательством осуществление государственного финансового контроля возложено на Министерство финансов РФ, Счетную палату РФ, контрольно-ревизионные органы субъектов РФ, Банк России.

Ведущая роль в государственном финансовом контроле отводится бюджетному контролю.

Бюджетный контроль — этап бюджетного процесса, осуществляемый представительными органами власти, Счетной палатой РФ и контрольно-счетными палатами на местах, финансовыми и налоговыми органами.

В Российской Федерации контроль за исполнением бюджета осуществляется в двух формах — парламентской и административной.

Парламентский контроль осуществляется представительными органами. Он предполагает:

право представительных органов власти на получение от органов исполнительной власти необходимых сопроводительных материалов при утверждении бюджета;

право представительных органов власти на получение от органов, исполняющих бюджеты, оперативной информации об исполнении бюджета;

право представительных органов власти на утверждение (неутверждение) отчета об исполнении бюджета;

право создавать собственные контрольно-счетные органы (Счетную палату РФ, контрольно-счетные палаты представительных органов власти субъектов РФ и местного самоуправления) для проведения внешнего аудита бюджетов;

право выносить оценку деятельности исполнительных органов по исполнению бюджетов.

Административный контроль осуществляется Министерством финансов РФ, Казначейством РФ, финансовыми органами субъектов РФ и местного самоуправления, главными распорядителями бюджетных средств, главными бухгалтерами бюджетных учреждений.

Административный контроль предполагает:

право проведения проверок главных распорядителей и получателей бюджетных средств;

право получения информации, необходимой для контроля за соблюдением бюджетного законодательства;

право требовать устранения выявленных нарушений бюджетного законодательства;

право давать обязательные для исполнения указания по устранению выявленных нарушений бюджетного законодательства, оформлять документы, являющиеся основанием для наложения мер ответственности.

Со стороны Президента Российской Федерации финансовый и бюджетный контроль осуществляет Главное контрольное управление Президента Российской Федерации, которое исполняет следующие контрольные функции: контроль за исполнением указов и распоряжений Президента РФ; контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ; рассмотрение жалоб и обращений юридических и физических лиц.

Финансово-бюджетный контроль постоянно осуществляется Правительством Российской Федерации. Оно контролирует весь бюджетный процесс, экономическую и финансовую деятельность всех федеральных министерств и ведомств, деятельность всех федеральных органов, осуществляющих контрольные функции. С этой целью при Правительстве РФ создан Межведомственный совет по государственному финансовому контролю.

Министерство финансов РФ осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета и использованием средств государственных федеральных внебюджетных фондов, за использованием валютных средств, инвестиций, анализ сводной финансовой отчетности федеральных органов исполнительной власти; внутренний аудит главных распорядителей бюджетов, распорядителей бюджетов, бюджетополучателей. Оно может также осуществлять аудит бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в части средств, получаемых ими из федерального бюджета.

На основании Постановления Правительства РФ № 276 от 6 марта 1998 г. функции финансово-бюджетного контроля со стороны Министерства финансов РФ в настоящее время возложены на Департамент регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности, созданный на базе КРУ, Департамента организации аудиторской деятельности и Отдела контроля за использованием государственных средств в организациях Минобороны РФ и правоохранительных органов.

Министерство финансов РФ организует финансовый контроль и аудит юридических лиц — получателей гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и инвестиций.

Казначейство РФ осуществляет контроль за операциями с бюджетными средствами главных распорядителей бюджетных средств, распорядителей бюджетных средств, бюджетополучателей, уполномоченных банков, других участников бюджетного процесса.

Финансовые органы субъектов РФ и местного самоуправления осуществляют контроль за операциями с бюджетными средствами главных распорядителей бюджетных средств, распорядителей бюджетных средств, бюджетополучателей, уполномоченных банков, других участников бюджетного процесса.

Главные распорядители бюджетных средств осуществляют контроль за бюджетополучателями в части обеспечения целевого использования бюджетных средств, своевременного их возврата и предоставления отчетности. Главные распорядители бюджетных средств проводят аудит казенных предприятий.

Контроль за исполнением федерального бюджета осуществляют Совет Федерации и Государственная Дума Федерального Собрания РФ. Для этих целей в 1995 г. создана Счетная палата РФ. Она независима от Правительства РФ и подотчетна Федеральному Собранию РФ. По указанию Совета Федерации и Государственной Думы она проводит в министерствах, ведомствах, учреждениях и на предприятиях проверки, связанные с формированием и исполнением доходной части федерального бюджета и использованием бюджетных средств. В Совет Федерации и Государственную Думу ею ежеквартально представляются отчеты о ходе исполнения федерального бюджета и дается ежегодное заключение по отчету Правительства РФ об исполнении бюджета.

Бюджетный контроль в субъектах РФ и муниципальных образованиях осуществляют ряд учреждений.

Территориальные представительные органы власти осуществляют контроль путем рассмотрения и утверждения территориальных бюджетов и смет внебюджетных фондов (предварительный контроль), а также отчетов об их исполнении (последующий контроль). В ходе финансового года в порядке текущего контроля они могут на своих заседаниях, а также на заседаниях образованных комиссий и рабочих групп рассматривать отдельные вопросы исполнения бюджета.

В составе территориальных представительных органов власти создаются бюджетно-финансовые комиссии, наделенные полным объемом полномочий в области финансовой политики и контроля за финансовой деятельностью органов исполнительной власти. Они не имеют постоянного экспертного и ревизионного аппарата и осуществляют контрольные функции путем запроса и анализа необходимой информации без выхода на объекты для проведения экспертных работ и контрольных мероприятий на местах. Они имеют право давать необходимые поручения территориальным контрольно-счетным палатам.

Контрольно-счетные палаты субъектов РФ и муниципальных образований являются независимыми специализированными государственными органами бюджетно-финансового контроля. К задачам и функциям этих контрольно-счетных палат относятся организация и проведение оперативного контроля:

за надлежащим исполнением территориальных бюджетов в текущем году;

за своевременным исполнением доходных и расходных статей территориального бюджета и внебюджетных фондов по объемам и структуре;

за поступлением средств в территориальные бюджеты от управления собственностью, принадлежащей территориальным органам власти;

за законностью и своевременностью движения средств территориального бюджета и внебюджетных фондов;

за рациональностью и эффективностью использования заемных средств, получаемых территориальными органами власти путем выпуска облигаций и других видов ценных бумаг.

Контрольно-счетные палаты осуществляют:

предварительный контроль на этапе экспертизы законодательных актов и территориальных программ;

текущий контроль путем проведения проверок и обследований, связанных с зачислением, перечислением и использованием средств территориального бюджета, внебюджетных фондов в организациях независимо от форм собственности;

последующий контроль путем проведения экспертиз и подготовки заключений по отчетам об исполнении бюджета и смет внебюджетных фондов.

К полномочиям контрольно-счетных палат относится направление органам государственной власти представлений и обязательных для исполнения предписаний по результатам проверок и обследований, а в случаях выявления при проведении проверок и обследований фактов хищений государственных денежных и материальных средств палаты имеют право передавать материалы проверок и обследований в правоохранительные органы.

Исполнительные органы власти обладают всеобъемлющими полномочиями в области бюджетно-финансового контроля, поскольку контроль является одним из звеньев возложенной на них функции непосредственного управления территориальными финансовыми и материальными ресурсами. В их задачи входит также организация системы финансового контроля, включающей органы межведомственного и ведомственного контроля, и обеспечение эффективности ее функционирования. Они непосредственно или через создаваемые ими органы осуществляют все виды контроля — предварительный, текущий и последующий. В их полномочия входит контроль за финансовой эффективностью управления собственностью, организация контроля за рациональным расходованием средств бюджета и внебюджетных фондов, контроль за оптимальным размещением территориального заказа, за сбалансированной политикой в области заимствований. Для непосредственного контроля территориальные администрации создают необходимые органы в структуре исполнительной власти.

В функции территориальных финансовых органов входит организация контроля за рациональным расходованием бюджетных средств, выделенных отраслям местного хозяйства, осуществление контроля за формированием доходной части и целевым расходованием бюджета и внебюджетных фондов. При подготовке проекта территориального бюджета, в ходе его исполнения и при составлении отчета об исполнении бюджета они осуществляют все виды контроля.

Контрольно-ревизионные управления территориальных администраций — это специализированные органы бюджетно-финансового контроля, подотчетные территориальным администрациям. Основными их задачами является осуществление контроля:

за выполнением департаментами, комитетами, управлениями и другими органами исполнительной власти возложенных на них функций и соблюдением ими действующего законодательства;

за финансово-хозяйственной деятельностью государственных и муниципальных предприятий, учреждений и организаций, а также предприятий, имеющих в уставном фонде долю государственной и муниципальной собственности;

за сохранностью и использованием государственной и муниципальной собственности, бюджетных средств.

Эти управления имеют право проводить ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности департаментов, комитетов, управлений и иных органов исполнительной власти города; в пределах своей компетенции взыскивать с юридических лиц в доход территориального бюджета всю сумму материального ущерба, нанесенного местному хозяйству, использованных не по назначению бюджетных средств.

В системе организации территориального финансового контроля отдельные функции выполняются территориальными подразделениями федеральных органов. Согласно постановлению Правительства РФ «О территориальных контрольно-ревизионных органах Министерства финансов Российской Федерации» от 6 августа 1998 г. № 888 основной задачей территориальных контрольно-ревизионных органов Министерства финансов Российской Федерации (контрольно-ревизионных управлений Министерства финансов Российской Федерации в субъектах Российской Федерации) является осуществление в пределах своей компетенции последующего государственного финансового контроля на территории соответствующего субъекта Российской Федерации.

Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов РФ в субъекте РФ (крупном городе) в соответствии с возложенной на него задачей выполняет следующие основные функции:

осуществляет последующий контроль за своевременным, целевым и рациональным использованием и сохранностью средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств;

проводит в пределах своей компетенции ревизии и тематические проверки поступления и расходования средств федерального бюджета, использования внебюджетных средств, доходов от имущества (в том числе от ценных бумаг), находящегося в федеральной собственности;

проводит документальные ревизии и проверки финансово- хозяйственной деятельности организаций любых форм собственности по мотивированным постановлениям правоохранительных органов;

проводит в установленном порядке по обращениям органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления на договорной основе ревизии и финансовые проверки поступления и расходования средств их бюджетов, внебюджетных средств и доходов от имущества, находящегося в их собственности.

Важную роль в осуществлении контроля за полнотой и своевременностью поступления налогов и сборов в доходную часть бюджетов играет Федеральная налоговая служба. Она представляет собой единую систему контроля за соблюдением налогового законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей. Федеральная налоговая служба имеет право взыскивать в бюджет недоимки по налогам и другим обязательным платежам, а также суммы штрафов и иных санкций с предприятий, учреждений, организаций в бесспорном порядке.

В обеспечении контроля за отношениями государственных и муниципальных финансов с кредитно-финансовыми организациями определенную роль играет Банк России. В его функции входит осуществление постоянного надзора за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, в частности установленных им нормативов; осуществление валютного регулирования. Банк России осуществляет текущий контроль за проведением проверок кредитных организаций и их филиалов, последующий контроль за проведением анализа и прогнозирования состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений. Банк России имеет полномочия запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснения по полученной информации для подготовки банковской и финансовой статистики, анализа экономической ситуации; запрашивать и получать необходимую информацию у федеральных органов исполнительной власти; по результатам проверок направлять организациям обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применять установленные законом санкции по отношению к нарушителям.

**3. Ревизии бюджетных учреждений**

Важным элементом бюджетного контроля являются ревизии, проводимые финансовыми органами в бюджетных учреждениях. Эти ревизии имеют цель установить, обеспечивается ли сохранность, экономное и целесообразное расходование материальных ценностей и денежных средств, соблюдение сметно-штатной дисциплины, отвечает ли действующим методическим указаниям бухгалтерский учет и др.

Проведению ревизий предшествует организационная работа, которая проводится в контролирующем органе. Она начинается с подготовки плана обследований и проверок.

Проект плана утверждается руководителем контрольного органа. Руководитель группы по конкретному контрольному мероприятию не более чем за десять рабочих дней до его начала, определенного планом, представляет на утверждение руководителя контрольного органа проекты следующих документов:

• решения о проведении обследования или проверки;

уведомления руководителя проверяемой организации о проведении обследования или проверки;

плана-задания на проведение обследования или проверки;

запросов на предоставление необходимой информации;

писем в организации, совместно с которыми проводится обследование или проверка.

План-задание на проведение ревизии представляет собой развернутую поэтапную программу подготовки и проведения контрольного мероприятия, в которой содержатся:

общие сведения о проверяемой организации (наименование, адрес, фамилия руководителя, телефон, факс, организационно-юридическая форма и др.);

цели и задачи проведения обследования или проверки;

объем и характер необходимой информации, источники ее получения, сроки получения информации;

состав группы, необходимость привлечения специалистов иных организаций и независимых экспертов;

поэтапный порядок действий группы с указанием сроков.

Обследования и проверки проводятся в строгом соответствии с

установленными целями и задачами и в указанные сроки. Каждый этап контрольного мероприятия завершается представлением руководству органа контроля промежуточной справки (обследования) или промежуточного отчета (проверки), на основании которых может быть принято решение об изменении плана-задания. Цели и задачи контрольного мероприятия могут формулироваться по одному или нескольким направлениям, в их числе:

анализ и оценка финансовой документации, выводы о состоянии финансовой отчетности;

анализ и оценка финансовой деятельности в целом;

оценка соответствия формы и содержания финансовой деятельности нормам действующего законодательства, законности хозяйственных операций;

проверка обоснованности принятия решений в проверяемой организации;

проверка рациональности использования финансовых ресурсов.

Ревизия бюджетных учреждений начинается со снятия остатков

денежной наличности и иных ценностей, хранящихся в кассе. Полученные результаты сопоставляются с данными учета. В случае выявления расхождений устанавливаются их причины и виновные в этом лица.

В ходе ревизии проверяются подлинные документы, подтверждающие все затраты наличных денег: на выплату заработной платы, выдачу подотчетных сумм, приобретение товарно-материальных ценностей и т.д.

В зависимости от масштабов ревизуемого учреждения и других конкретных условий проводится полная или выборочная инвентаризация оборудования, инвентаря, продуктов питания и других материальных ценностей. При обнаружении расхождений фактических остатков с данными учета устанавливаются причины отклонений и ответственные должностные лица.

Ревизуется правильность составления и исполнения сметы расходов учреждения. При этом проверяется обоснованность сметных назначений: соответствие действующего штатного расписания типовым штатам, штатным нормативам или штатам, утвержденным в индивидуальном порядке; правильность определения ставок заработной платы и нагрузки работников, потребностей в ассигнованиях на хозяйственное содержание, приобретение инвентаря и оборудования, капитальный ремонт и другие расходы, а в больницах, детских дошкольных и некоторых других учреждениях — также расходов на питание и приобретение медикаментов.

Определяется, насколько обоснованно запланированы оперативно-производственные показатели: число коек, мест, учащихся и т.д., их среднегодовые значения, среднее число дней функционирования койки (места) в году. При выявлении завышенных ассигнований они по предложению ревизующих закрываются в установленном порядке.

Проверяется ход или итоги выполнения этих показателей и сметы расходов. На основе анализа отчетных данных выясняются причины отклонений от плана по оперативно-производственным показателям. Законность и эффективность осуществления расходов, соблюдение целевого назначения и правильность их документального оформления проверяются по отдельным статьям расходов. При перерасходах выявляются причины и источники их покрытия.

Большое внимание уделяется использованию фонда заработной платы. Прежде всего проверяется, нет ли в организации работников сверх утвержденного штатного расписания, соответствует ли выплачиваемая заработная плата установленным окладам и производственной нагрузке.

При проверке освоения средств на хозяйственные нужды следует обращать внимание на соблюдение норм расходов топлива (при наличии собственных котельных) или обоснованность предъявляемых к оплате счетов теплоснабжающих организаций, обеспечение сохранности топлива, а также режима экономии в использовании электроэнергии и проведении текущего ремонта.

Проверка расходов на приобретение хозяйственного, специального инвентаря и оборудования, а также мягкого инвентаря имеет цель установить, соблюдаются ли нормативы оснащения ими учреждений, не допускаются ли неправильная их эксплуатация и списание.

При проверке использования ассигнований, выделенных на капитальный ремонт, выясняется, не допущены ли приписки выполнения работ, не ведется ли строительство под видом капитального ремонта.

В процессе ревизии вскрываются причины образования кредиторской задолженности, а также отвлечения средств в дебиторскую задолженность и сверхнормативные запасы материальных ценностей.

Если учет бюджетных учреждений осуществляет централизованная бухгалтерия, то основные разделы хозяйственно-финансовой деятельности проверяются по учреждениям, обслуживаемым данной бухгалтерией. При этом в некоторых из них параллельно проводятся тематические проверки по отдельным вопросам (обеспечению сохранности материальных ценностей — для этого проводится их инвентаризация) и др.

Результаты ревизии или проверки оформляются справкой или актом. Если по результатам ревизии или проверки не установлено нарушений в финансово-хозяйственной деятельности, то итоговый документ оформляется справкой за подписью руководителя группы ревизоров, без подписей руководителя и главного бухгалтера проверяемой организации. При установлении нарушений и недостатков в финансово-хозяйственной деятельности проверяемой организации итоговый документ обязательно подписывается ее руководителем и главным бухгалтером. К итоговому документу обязательно прилагается перечень документов, подвергшихся проверке, и справка- объяснение от руководителя.

Отчеты о проведенной ревизии представляются руководству контрольного органа руководителем группы ревизоров или ответственным исполнителем. Отчет составляется по схеме, которая включает в себя следующие разделы:

объект контроля;

законодательное обоснование проведения контрольного мероприятия;

цели, задачи, масштаб контрольного мероприятия;

сроки проведения контрольного мероприятия;

характеристика использованной информации;

общая характеристика положения с финансированием объекта контроля;

описание механизма организационного и финансово- хозяйственного функционирования объекта контроля;

результаты проведения контрольных мероприятий на месте в соответствии с планом-заданием, в том числе характеристика недостатков, вскрытых проверками и ревизиями, проводимыми ранее, и мер по их устранению, вновь выявленные недостатки;

выводы по состоянию финансово-хозяйственной деятельности объекта контроля, законности, рациональности и эффективности использования выделяемых финансовых ресурсов;

рекомендации и предложения о мерах по устранению выявленных недостатков и совершенствованию финансово- хозяйственной деятельности объекта контроля;

обоснованное мнение ответственного исполнителя (руководителя группы) о дальнейших мерах контрольного органа по результатам обследования или проверки;

особое мнение членов группы, если таковое имеется.

**4. Анализ бюджета**

Структура анализа. В ходе бюджетного года и по окончании его годового цикла территориальные финансовые органы постоянно проводят аналитическую работу по результатам составления и исполнения бюджета.

Бюджетный анализ включает анализ исполнения бюджета и финансового состояния территории.

Целью бюджетного анализа является:

оценка конечных результатов составления и исполнения бюджета;

обоснование финансово-бюджетной политики администраций территорий;

обоснование параметров показателей при формировании бюджетов;

выявление факторов и причин, оказавших влияние на невыполнение плановых показателей бюджета;

обоснование принятия и проверка выполнения постановлений и решений органов власти в сфере управления;

выявление резервов при составлении и исполнении бюджета;

обеспечение полного, своевременного и стабильного выполнения плана мобилизации доходов в бюджет;

обеспечение полного и своевременного выполнения плана финансирования мероприятий, предусмотренных в бюджете;

выявление недостатков в деятельности получателей бюджетных средств, приводящих к нерациональному, нецелевому и неэффективному использованию бюджетных ассигнований;

определение экономической и социальной эффективности бюджетных расходов;

выявление недостатков в работе финансовых органов в ходе составления и исполнения бюджета, подготовка предложений по их устранению;

совершенствование бюджетного процесса и межбюджетных отношений.

Кроме перечисленных общих для всех бюджетов задач анализ территориальных бюджетов позволяет:

определить уровень финансовой самодостаточности территории, состояние базы ее собственных доходов;

определить уровень устойчивости территориального бюджета;

выявить факторы, влияющие на финансовое положение территории, и степень их влияния на территориальный бюджет;

определить приемлемость и справедливость с точки зрения населения, проводимой местной администрацией бюджетной политики.

Финансовые и контролирующие органы проводят анализ состояния:

предоставления и погашения бюджетных кредитов, ссуд;

предоставления и исполнения обязательств по государственным гарантиям;

предоставления бюджетных инвестиций, в том числе заключенных договоров, с точки зрения обеспечения государственных интересов.

Для администрации территории также важно получить на основе анализа объективную информацию о состоянии финансовой базы территории и определить уровень устойчивости территориального бюджета.

В современной практике работы финансовых органов применяются главным образом анализы исполнения бюджетных показателей. Вопросы же, связанные с анализом состояния бюджетов, их устойчивости, еще недостаточно разработаны. В то же время в условиях неустойчивого состояния экономики в России в целом и в регионах, повышения роли территориальных органов власти и территориальных бюджетов в решении экономических и социальных задач проблемы устойчивости территориальных бюджетов, а следовательно, и анализ этих проблем очень актуальны.

Методы анализа. Для проведения анализа бюджета используются определенные методы и инструментарий.

Наиболее простой метод — сравнение, когда бюджетные показатели отчетного периода сравниваются либо с плановыми, либо с показателями за предыдущий период (базисными). При сравнении показателей за предыдущий период необходимо добиться их сопоставимости, т.е. показатели следует пересчитать с учетом однородности составных элементов, инфляционных процессов в экономике, методов оценки и др.

Метод группировки показателей в таблицы дает возможность проводить аналитические расчеты, выявлять тенденции развития отдельных явлений и их взаимосвязи, факторы, влияющие на изменение показателей.

Метод цепных подстановок, или элиминирования, заключается в замене отдельного отчетного показателя базисным. При этом все остальные показатели остаются неизменными. Этот метод позволяет определить влияние отдельных факторов на совокупный бюджетный показатель.

В качестве инструментария для бюджетного анализа могут использоваться бюджетные коэффициенты — относительные показатели финансового состояния территории, которые выражают отношения одних абсолютных бюджетных показателей к другим.

Бюджетные коэффициенты могут использоваться:

для сравнения показателей финансового состояния конкретной территории с аналогичными показателями других территорий;

для выявления динамики развития показателей и тенденций изменения финансового состояния территорий.

Анализ бюджета следует вести раздельно по доходам и расходам.

Для бюджетного анализа можно использовать:

горизонтальный анализ, в ходе которого сравниваются текущие показатели бюджета с показателями за прошлый период, а также плановые показатели с фактическими;

вертикальный анализ, в результате которого определяется структура бюджета, доля отдельных бюджетных показателей в итоговом показателе и их влияние на общие результаты;

трендовый анализ, который проводится в целях выявления тенденций изменения динамики бюджетных показателей. В ходе этого анализа сравниваются плановые или отчетные показатели за ряд лет. На основе ретроспективного анализа возможно прогнозирование бюджетных показателей;

факторный анализ, суть которого заключается в выявлении влияния отдельных факторов на бюджетные показатели (например, влияние на величину показателей расходов на социально-культурные мероприятия таких факторов, как численность контингента бюджетных учреждений, период

функционирования этих учреждений, уровень цен, индексов инфляции т.д.).

В ходе аналитической работы могут использоваться абсолютные показатели доходной и расходной частей бюджета, относительные показатели — бюджетные коэффициенты (бюджетной автономии, обеспеченности собственными доходами, соотношения собственных и перераспределяемых доходов и др.); выявляться тенденции развития бюджетных показателей, количественные и качественные стороны влияния отдельных факторов на процесс формирования и исполнения бюджета.

Пример. Проведем бюджетный анализ методом анализа устойчивости территориального бюджета.

Уровень устойчивости территориального бюджета может определяться объемом средств, необходимых для обеспечения минимальных, детерминированных бюджетных расходов. Минимальные бюджетные расходы — понятие, неоднократно отраженное в законодательных актах Российской Федерации. Это средства, предусмотренные в бюджете для финансирования конституционно гарантированных мероприятий по жизнеобеспечению населения, т.е. направляемые на содержание учреждений, предприятий и организаций, состоящих на бюджете и предоставляющих бесплатные или на льготных условиях услуги и товары населению.

Устойчивость бюджета может характеризоваться четырьмя типами его состояния:

абсолютно устойчивым;

нормальным;

неустойчивым;

кризисным.

Определим степень устойчивости территориальных бюджетов следующими методами.

*1. Абсолютно устойчивое состояние бюджета* возможно при условии

РМ<ДС + ДП,

где РМ — минимальные расходы бюджета;

ДС — собственные доходы бюджета;

ДП — перераспределяемые доходы бюджета.

*Нормальное состояние:*

РМ = ДС + ДП.

*Неустойчивое состояние:*

РМ = ДС + ДП + Дд,

где ДД — дополнительно привлеченные финансовые ресурсы (свободные остатки бюджетных средств, средства целевых бюджетных фондов и др.).

Кризисное состояние:

Рм>Дс + Др.

Возможны и следующие количественные критерии для определения степени устойчивости бюджета.

Абсолютно устойчивое состояние бюджета возможно при следующих условиях:

ДС : Д = 60+70%;

ДП : Д = 30+40%;

З : Р = 10+15%,

где Д — общая сумма бюджетных доходов;

З — бюджетная задолженность;

Р — общая сумма бюджетных расходов.

Нормальное состояние бюджета:

Дс : Д = 40+50%;

Дп : Д = 50+60%;

З : Р = 30+35%.

Неустойчивое состояние:

Дс : Д = 5+10%;

Дп : Д = 90+95%;

З : Р = 40+50%.

Приведенные соотношения собственных и перераспределяемых доходов могут быть разными для разных регионов, поэтому их следует определять для каждого субъекта РФ на основе анализа.

При анализе бюджета в качестве инструментария могут использоваться бюджетные коэффициенты. Их можно применять для сравнения характеристик бюджета за различные периоды времени, для сравнения показателей бюджета конкретной территории с аналогичными показателями бюджетов других территорий. Такие коэффициенты могут быть использованы в качестве нормативов (критериев) состояния бюджета. Эти критерии могут разрабатываться на базе наиболее успешно составленных и исполненных бюджетов, на базе групп бюджетов, сформированных по территориальному признаку, и т.д.

Бюджетный анализ может проводиться по результатам как составления, так и исполнения бюджета.

Анализ составления бюджета включает следующие направления исследований:

анализ финансового состояния отраслей сферы материального производства;

ожидаемого исполнения бюджета текущего года;

показателей сводного финансового баланса;

доходной части проекта бюджета по источникам доходов;

расходной части проекта бюджета по направлениям использования бюджетных средств.

Анализ исполнения бюджета включает:

анализ выполнения показателей поступления доходов по отдельным источникам и отраслям хозяйства;

исполнения плана расходов по направлениям финансирования и отраслям производственной и непроизводственной сферы;

исполнения долговых бюджетных обязательств;

кассового исполнения бюджета.

Проведение комплексного анализа бюджета позволяет представительным и исполнительным органам власти получить необходимую информацию для принятия решений при формировании и осуществлении финансовой политики, выявления резервов в мобилизации средств в бюджет, повышения эффективности их использования, усиления контроля за их освоением.

**Список литературы**

1. А.И. Кошев. Финансовый контроль в дореволюционной России: очерки истории. М., 2006.

2. А.Л. Анисимов. Финансовый контроль в капиталистических странах. М., 2007.

3. Э.Л. Вознесенский. Финансовый контроль в СССР, 1973.

4. Ю.С. Остапенко. Внутриведомственный финансовый контроль. М., 2005.

5. И.А. Белобжецкий. Финансово-хозяйственный контроль в управлении экономикой. М., 2007.

6. С. О. Шохин. Проблемы и перспективы развития финансового контроля в Российской Федерации. М., 2005.