**Содержание**

Введение…………………………………………………………………………..3

1. Содержание и задачи финансового контроля ….……………………………7

1.1. Финансовый контроль в системе управления финансами ………………..7

1.2. Принципы организации финансового контроля ………………………….10

1.3.Осуществление финансового контроля……………………………………11

## 2. Виды и методы финансового контроля……………………………………...14

2.1.Виды финансового контроля.........................................................................14

2.2. Модели и формы финансового контроля ………………...……………….18

2.3. Методы финансового контроля…………………………………………….20

3. Организация финансового контроля в РФ ………………………………….23

3.1.Организационно-правовые основы финансового контроля в РФ………..23

3.2. Финансовый Контроль со стороны Счетной палаты РФ…………………23

3.3. Финансовый контроль со стороны Президента РФ………………………25

3.4. Финансовый контроль со стороны Правительства РФ…………………...26

3.5. Финансовый контроль, осуществляемый специализированными органами………………………………………………………………………….30

3.6. Негосударственный финансовый контроль……………………………….33

4. Пути совершенствования финансового контроля в РФ…………………….39

Заключение……………………………………………………………………….45

Список использованной литературы…………………………………………...47

**Введение**

Использование товарно-денежных отношений предполагает осуществление контроля за правильным определением затрат живого и овеществленного труда и за мерой потребления. Без правильной организации учета и контроля за производством распределением продукции, за сохранностью собственности, нельзя обеспечить эффективное ведение хозяйства, повышения производительности труда, сложную работу всех отраслей народного хозяйства. В современной системе финансового контроля нашили воплощение принципы: единство содержания и постановка задачи, регулярность осуществления контроля как внутреннего, так и внешнего с целью предупреждения и своевременного устранения недостатков.

Применение таких категорий, как цена, прибыль, финансы, кредит, приводит к необходимости применения особой формы финансового контроля, основанного на использовании стоимостных категорий. В современных условиях этот контроль приобретает все большее соответствие.

При помощи финансового контроля выверяется соответствие натуральных и стоимостных показателей, соответствие производственной деятельности законодательству, правильности взаиморасчетов с бюджетом.

Контроль внутри предприятия способствует эффективности производственно-хозяйственной деятельности, сохранности имущества предприятия. Контроль за наличием и эффективным использованием как основных, так и оборотных средств непосредственно влияет на рентабельность и экономическое стимулирование производства. Эффективность использования основных фондов неразрывно связаны с усилением финансового контроля за проектной эффективностью централизованных и нецентрализованных капитальных вложений, окупаемостью капитальных вложений. Эффективность вводимых в действие основных фондов не должна быть ниже фактически достигнутой на предприятии, а окупаемость капитальных вложений обеспечивать их возврат в установленные расчетами сроки.

Не менее важное значение для повышения эффективности производства имеет усиление финансового контроля за снижением себестоимости. Основными элементами себестоимости выпускаемой продукции на большинстве предприятий являются затраты живого и овеществленного труда (сырье, материалы, заработная плата).

Система учета и контроля за расходованием сырья и материалов обусловлена существующим порядком нормирования и своевременного обеспечения производственного процесса. Основными документами, позволяющими осуществлять контроль за расходованием сырья и материалов, являются требования, лимитные карты и заборные книжки. Отпуск материалов производится по этим документам в строгом соответствии с производственной программой и нормами расходов на единицу продукции. Значительное место в общей системе контроля за расходованием сырья и материалов занимает инвентаризация.

 Основой контроля за использованием средств по целевому назначению служит смена расходов, утвержденная руководителем предприятия, соблюдение установленных норм расходования наличных денежных средств. В центре внимания финансового контроля находится прибыль от реализации продукции. Общая прибыль и рентабельность. Одним из условий соблюдения договорной дисциплины является повседневный контроль за выпуском продукции, соответствием ее заданной номенклатуре, ритмичностью производства, качеством продукции. Полная согласованность хозяйственных договоров с производственной программой способствует ритмичной работе предприятия, позволяет избежать непроизводительные расходы на уплату всевозможных штрафов, уменьшает сроки хранения готовой продукции, а также сокращает норматив оборотных средств по готовой продукции. На общий объем прибыли оказывает влияние внереализационных потерь и доходов (штрафы, пеня, неустойки). Стоимостной контроль финансов пронизывает всю деятельности предприятия.

Завершающим этапом финансового контроля на предприятии является проверок выполнения финансового плана. Эффективной формой контроля за выполнением финансового плана считается составление отчета об его использовании.

 В условиях перехода к рынку в нашей стране происходит перестройка всей системы финансового отношений, что не могло не затронуть финансового контроля, как неотъемлемого элемента системы управления финансами.

 Развитие товарно-денежных отношений породило разнообразие форм собственности, способствовало появлению финансового рынка, появились акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью.

Кардинально изменился подход к управлению финансами предприятий, резко возросли требования к достоверности и своевременности информации, используемой финансовым менеджером для принятия решений по использованию финансовых ресурсов, инвестициям, выбору банка, страховой компании.

Вопросы эффективности и действенности финансового контроля приобретают важное значение в условиях низкой собираемости налогов, неправильного использования бюджетных средств.

Все это поставило перед финансовым контролем новые задачи, определило направление дальнейшего развития и совершенствования, способствовало возникновению новых организационных форм и методических приемов.

Методы контроля – это различные способы и приемы проверок и ревизий, а так же способы построения учета и документооборота. Проверки и ревизии бывают внутренними и внешними. Внутренний контроль предусматривает контроль за производственно-хозяйственной деятельностью со стороны предприятия. Он направлен на укрепление финансового состояния предприятия и росту эффективности его работы. Внутренний контроль могут осуществлять как само предприятие, так и независимые органы. Внешний контроль осуществляется государственными органами, независимыми службами и банками по решению государственных органов. Он направлена проверку внешних финансовых отчетов, то есть отчетов, используемых внешними пользователями: собственниками предприятия, инвесторами и т.д..

**1. Содержание и задачи финансового контроля**

**1.1 Финансовый контроль в системе управления финансами**

Контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению народным хозяйством. Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства.

Роль финансового контроля в условиях рыночной экономики многократно возрастает, так как он является формой реализации контрольной функции финансов, которая и определяет его назначение и содержание. Вместе с тем в зависимости от социально-экономического положения государства, расширения прав хозяйствующих субъектов в осуществлении финансовой деятельности, возникновения различных организационно-правовых форм предпринимательства содержание финансового контроля существенно обогащается.

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

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

Цель финансового контролязаключается в своевременном получении всей информации о ходе процесса управления финансами на микро - и макроуровне, выявленных нарушениях для принятия адекватных управленческих решений.

Основными задачами финансового контроля являются:

1. обеспечение финансовой безопасности государства и финансовой устойчивости субъектов хозяйствования;
2. выполнение субъектами хозяйствования своих финансовых обязательств, в том числе перед органами государственной власти и органами местного самоуправления;
3. рост финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях финансовой системы, обеспечение их рационального, эффективного и законного использования;
4. соблюдение финансовых интересов всех субъектов хозяйствования, усиление их ответственности за результаты своей деятельности;
5. повышение эффективности финансовой политики государства.

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

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

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

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

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

Как правило, процесс финансового контроля включает следующие основные этапы:

1. Планирование, которое предполагает определение объекта, целей, задач и форм контроля и формирование набора количественных и качественных показателей, по которым будет производиться оценка реализации финансовых решений;
2. Проведение контроля, целью которого является сбор оперативных данных, характеризующих состояние объекта контроля, и их предварительная оценка;
3. Систематизация результатов контроля (обобщение и упорядочение полученной информации по определенным критериям) и составление отчетности;
4. Реализация результатов, которая предполагает доведение принятых по результатам контроля решений до всех заинтересованных лиц, выработку и проведение мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

**1.2. Принципы организации финансового контроля**

Мировое сооб­щество на основе многолетнего опыта разработало основные принципы организации финансового контроля, к реализации которых во всей полноте стремится каждое современное цивилизо­ванное государство. Эти принципы изложены в Лимской декла­рации ИНТОСАИ, в их числе такие универсальные, как незави­симость и объективность, компетентность и гласность. Незави­симость контроля должна быть обеспечена финансовой само­стоятельностью контролирующего органа, более длительными, по сравнению с парламентскими, сроками полномочий руководителей органов государственного контроля, а также их конституционным характером. Объективность и компетентность подразумевают неукоснительное соблюдение контролерами дейст­вующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы контролеров на основе строго установленных стандартов проведения ревизионной работы. Гласность предусматривает постоянную связь государственных контролеров с общественно­стью и средствами массовой информации.

Существуют и другие принципы, носящие более прикладной характер, в том числе:

• результативность контроля;

• четкость и логичность предъявляемых контролерами тре­бований;

• неподкупность субъектов контроля;

• обоснованность и доказательность информации, приведен­ной в актах проверок и ревизий;

• превентивность (предупреждение) вероятных финансовых нарушений;

• презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в фи­нансовых преступлениях лиц;

• согласованность действий различных контролирующих ор­ганов и др.

Каждый институт и разновидность контроля имеет свой рег­ламент, т.е. порядок и последовательность контрольных дейст­вий. Например, общепринятый регламент проведения комплекс­ной ревизии хозяйствующего субъекта включает следующие по­этапные действия контрольных органов:

1) инвентаризацию наличия и сохранности товарно-матери­альных ценностей, объектов незавершенного производства либо строительства, полуфабрикатов, офисного и другого оборудования денежных средств и расчетов;

2) визуальную проверку правильности оформления докумен­тов, полноты и достоверности заполнения реквизитов, соответ­ствие предъявленных к проверке документов утвержденным нормам, выявление некачественных документов, арифметиче­ский подсчет итогов, их данных;

3) проверку полноты и правильности отражения в доку­ментах финансово-хозяйственных операций, а также правиль­ность и полноту отражения бухгалтерских записей в учетных регистрах, разработочных таблицах, журналах-ордерах, в глав­ной книге и т.д.;

4) проверку правильности исчисления расчетных показате­лей (заработной платы, налогов, амортизационных сумм, резер­вов, процентов за кредит и т.д.);

5) проверку правильности составления отчетности – бухгал­терской, финансовой, налоговой, статистической, страховой, кредитной и другой, предусмотренной действующим законода­тельством страны.

Другие виды контроля, например, документальные тематиче­ские проверки, требуют соответствующих регламентов, опреде­ляемых контрольными ведомствами или руководством фирмы (при проведении внутреннего контроля).

**1.3. Осуществление финансового контроля**

Информационное обеспечение финансового контроля представляет собой всю информацию, используемую при осуществлении процесса контроля, характеризующую объект контроля, его специфику (связанную, например, с отраслевыми особенностями), а также используемые при осуществлении контроля информационные технологии. К такой информации относят: планово-экономическую, отчетную, статистическую информацию, информацию о состоянии документооборота, данные бухгалтерского, а также управленческого и финансового учета и др. Большое значение для осуществления финансового контроля приобретает «качество информации», т. е. ее достоверность, своевременность, полнота и необходимость. Основным источником информации для осуществления финансового контроля являются данные бухгалтерского учета, главная задача которого – предоставление информации внешним и внутренним пользователям бухгалтерской отчетности.

Правовое и методическое обеспечение финансового контроля включает:

1. Финансово-правовые акты, в которые входят: законы, подзаконные нормативные правовые акты органов общей и специальной компетенции, принимаемые во исполнение законов;
2. Стандарты, представляющие собой утверждаемые компетентным органом нормативно-технические документы, устанавливающие комплекс норм, правил по отношению к предмету стандартизации (например, правила (стандарты) аудиторской деятельности);
3. Кодексы профессиональной этики;
4. Методические документы, которые содержат конкретные вопросы организации финансового контроля, разъясняют способы и приемы практического осуществления тех или иных процедур контроля (например, инструкция о порядке осуществления проверок или по работе с документами и т.п.).

Осуществление финансового контроля предполагает наличие ответственности субъектов хозяйствования, органов государственной власти и местного самоуправления, а также органов, осуществляющих финансовый контроль, и их должностных лиц. При нарушении установленных норм права возникает административная, гражданско-правовая, уголовная, дисциплинарная ответственность. 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 влечет применение определенных 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, под которыми понимают финансовые меры со стороны государственных и иных органов. Основной целью применения финансовых санкций является сокращение нарушений субъектами финансовых отношений установленных норм права и предупреждение таких нарушений.

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

**2. Виды и методы финансового контроля**

**2.1. Виды финансового контроля**

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

**Таблица 1**

#### Основные виды финансового контроля

|  |  |
| --- | --- |
| **Признак классификации** | **Виды финансового контроля** |
| Субъект контроляОбъект 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.

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 путем проверки соблюдения ими налогового законодательства, выполнения государственных и муниципальных заказов, целевого использования субсидий, дотаций, бюджетных кредитов, а также эффективности предоставления и законности использования налоговых льгот. Следовательно, объектом государственного финансового контроля выступают все денежные отношения, складывающиеся в процессе деятельности субъектов хозяйствования, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов государства.

Цель государственного финансового контроля – максимизация поступления денежных средств в казну и недопущение их нецелевого и неэффективного расходования.

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.

Задача негосударственного финансового контроля – это повышение эффективности использования вложенных средств за счет снижения издержек, включая и налоговые платежи в пользу государства.

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 учета. 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.

**2.2. Модели и формы финансового контроля**

Результативность фи­нансового контроля зависит также от санкций, применяемых в отношении финансовых нарушений. Мировая практика выделя­ет две сложившиеся модели финансового контроля.

В странах, приверженных англосаксонской модели, деятель­ность контрольного органа ограничена подготовкой отчета о проверке, ревизии. Вопрос о санкциях рассматривают админи­стративные и судебные органы.

В странах, где устоялась французская модель, контрольные органы исполняют и некоторые судебные функции: им дано право определять степень виновности лиц в финансовых нару­шениях, а также требовать возмещения ущерба. Так, Счетная палата Франции по результатам проверки счетов государствен­ной организации и в случае обнаружения недостачи либо перерасходования средств может вынести определение в отношении государственных чиновников, допустивших нарушение, которое одновременно является и исполнительным документом, даю­щим право на арест имущества государственного чиновника ли­бо имущества его поручителей и правопреемников.

Формы контроля принято классифицировать по следующим критериям:

1) регламент осуществления – обязательный (внешний), инициативный (внутренний);

2) время проведения – предварительный, текущий (опера­тивный), последующий;

3) субъекты контроля – президентский, законодательных органов власти и местного самоуправления, контроль исполни­тельных органов власти, контроль финансово-кредитных орга­нов, внутрифирменный, ведомственный, аудиторский;

4) объекты контроля – бюджетный; контроль за внебюд­жетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страхо­вой, инвестиционный, таможенный контроль; контроль за де­нежной массой.

Обязательный контроль финансовой деятельности юридиче­ских и физических лиц осуществляется на основе закона. Это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за це­левым использованием бюджетных ресурсов, обязательному ау­диторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности предприятий и организаций и т.д.

Инициативный (внутренний) контроль не вытекает из финан­сового законодательства, но является неотъемлемой частью уп­равления финансами для достижения тактических и стратегиче­ских целей.

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

Текущий (оперативный) финансовый контроль производится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий. Он предупреждает возможные злоупот­ребления при получении и расходовании средств, способствует соблюдению финансовой дисциплины и своевременному осуще­ствлению денежных расчетов. Большую роль здесь играют бух­галтерские службы.

Последующий финансовый контроль, производимый путем анализа и ревизии отчетной финансовой и бухгалтерской доку­ментации, предназначен для оценки результатов финансовой деятельности экономических субъектов, эффективности осуще­ствления предложенной финансовой стратегии, сравнения фак­тических финансовых издержек с прогнозируемыми и т.д.

**2.3. Методы финансового контроля**

Различают следующие методы проведения контроля:

1) проверки документальные и камераль­ные;

2) обследования;

3) надзор;

4) анализ финансового состоя­ния;

5) наблюдение (мониторинг);

6) ревизии;

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

2. Обследование охватывает более широкий спектр финансо­во-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и воз­можных перспектив развития.

3. Надзор осуществляется контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности и предполагает со­блюдение ими установленных правил и нормативов. Напри­мер, производится надзор за коммерческими банками со сто­роны Банка России и надзор за страховыми компаниями со стороны Департамента страхового надзора Министерства фи­нансов РФ. Несоблюдение нормативов, приводящее к риску банкротства и ущемлению интересов клиентов, влечет за со­бой отзыв лицензии.

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

5. Наблюдение (мониторинг) — постоянный контроль со сто­роны кредитора за использованием выданной ссуды и финансо­вым состоянием клиента. Неэффективное использование полу­ченной ссуды и снижение ликвидности могут привести к уже­сточению условий кредитования либо требованию досрочного возврата ссуды.

6. Ревизия — наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эф­фективности. Виды ревизии: полные и частичные, комплексные и тематические, плановые и внеплановые.

Ревизии проводятся как внутриведомственными контроли­рующими структурами, так и различными государственными и негосударственными органами контроля (Департаментом финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, Казначейством, Центральным банком, аудиторскими служба­ми). Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.

**3. Организация финансового контроля в РФ**

**3.1. Организационно-правовые основы финансового контроля в РФ**

Принцип разделения власти, закрепленный в Конституции РФ и конституциях (уставах) субъектов Федерации, предусмат­ривает контроль финансовой деятельности органов исполни­тельной власти со стороны Президента и органов представи­тельной власти. Такой контроль осуществляется при принятии тех или иных законов, касающихся вопросов финансовой дея­тельности, и прежде всего при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, государствен­ных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчетов об их исполнении.

Финансовый контроль со стороны органов представитель­ной власти осуществляется соответствующими структурами, комитетами, комиссиями Совета Федерации и Государствен­ной Думы, Счетной Палатой РФ, контрольно-счетными пала­тами субъектов РФ.

Начало такому контролю было положено в 1992 г. созданием Контрольно-бюджетного комитета при Верховном Совете РФ как органа, независимого в своих действиях ни от аппарата Президента РФ, ни от Правительства РФ. В настоящее время основная часть его функций передана комитетам Государствен­ной Думы по бюджету и налогам, финансам и банкам, соответ­ствующие подкомитеты которых проводят экспертно-аналитическую работу по всем финансовым вопросам. Так, например, подкомитет по бюджету дает заключение по проекту федераль­ного бюджета. Другие подкомитеты занимаются оценкой зако­нодательных предложений соответственно по вопросам налого­обложения, банковской и финансовой деятельности.

**3.2. Финансовый Контроль со стороны Счетной палаты РФ**

Особое место в системе финансового кон­троля со стороны органов представительной власти принадле­жит Счетной Палате РФ, деятельность которой определяется Федеральным законом РФ от 11 января 1995 г. Это независи­мый от Правительства РФ, постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделенный широкими полномочиями и подотчетный Федеральному Собранию РФ.

Сфера полномочий Счетной Палаты – контроль феде­ральной собственности и расходования федеральных денеж­ных средств. Контролю подлежат все юридические лица – го­сударственные органы и учреждения, включая внебюджетные фонды и ЦБ; органы местного самоуправления, коммерческие банки, страховые фирмы, а также другие коммерческие фон­ды и негосударственные коммерческие организации – в час­ти, связанной с получением, перечислением или использова­нием ими средств федерального бюджета и внебюджетных фондов, использованием федеральной собственности, а также наличием у них налоговых, таможенных и иных льгот, пре­доставленных федеральными органами.

Перед должностными лицами Счетной Палаты поставлены следующие задачи:

• организация контроля исполнения федерального бюджета и внебюджетных фондов;

• подготовка предложений по устранению обнаруженных нарушений и упорядочению бюджетного процесса;

• оценка эффективности и целесообразности расходования государственных средств, в том числе предоставленных и на возвратной основе, и использования федеральной соб­ственности;

• определение степени обоснованности статей проектов фе­дерального бюджета и внебюджетных фондов;

• финансовая экспертиза, т.е. оценка финансовых последст­вий принятия федеральных законов, касающихся феде­рального бюджета;

• контроль поступления и движения бюджетных средств на счетах банков;

• регулярное представление Совету Федерации и Государст­венной Думе информации о ходе исполнения федераль­ного бюджета;

• контроль поступления в федеральный бюджет денежных средств от приватизации федеральной собственности, про­дажи ее и управления ею.

Счетная Палата обязана также контролировать состояние государственного внешнего и внутреннего долга РФ, деятель­ность Центрального банка по обслуживанию государственного долга; эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством РФ, а также предостав­ление Россией финансовых ресурсов в форме займов и на безвозмездной основе иностранным государствам и междуна­родным организациям.

Основные формы контроля, проводимого Счетной Палатой, – тематические проверки и ревизии. Для принятия мер по устра­нению выявленных нарушений, возмещению причиненного го­сударству ущерба и привлечению виновных к ответственности, в том числе уголовной, должностных лиц, виновных в нарушении законодательства и бесхозяйственности, Счетная Палата на­правляет представления руководителю проверяемого предпри­ятия, учреждения или организации, которое должно быть рас­смотрено в указанный в нем срок. При выявлении фактов гру­бых нарушений законности и финансовой дисциплины, нано­сящих государству прямой ущерб, или при несоблюдении по­рядка и сроков рассмотрения представлений Счетной Палаты ей предоставлено право давать предписания, обязательные к ис­полнению. В случае если предписания не исполняются, Колле­гия Счетной Палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении финансовых, пла­тежных и расчетных операций по счетам юридического лица. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

По закону деятельность Счетной Палаты является гласной: все результаты должны освещаться в средствах массовой ин­формации.

3.3. Финансовый контроль со стороны Президента РФ

Финансовый контроль со стороны Президента РФ осуществля­ется в соответствии с Конституцией РФ путем издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов, назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, представления Государственной Думе кандидатур на долж­ность председателя Центрального банка.

Определенные 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 над деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений администрации президента, органов ис­полнительной власти субъектов Федерации;

2) рассмотрение жа­лоб и обращений физических и юридических лиц.

Контрольное управление наделено правом требовать от ру­ководителей государственных органов, организаций и пред­приятий (независимо от формы собственности) представления документов, материалов и другой информации, необходимой для проведения проверок, привлекать к проверкам специали­стов и представителей правоохранительных органов и вносить на рассмотрение президента предложения по результатам про­верок. Они вправе направлять предписания об устранении финансовых нарушений, которые должны быть рассмотрены в те­чение десяти дней. Но права применять какие-либо санкции самостоятельно им не дано.

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

3.4. Финансовый контроль со стороны Правительства РФ

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.

Правительством РФ утверждены Положение «О Министер­стве финансов РФ» (постановление от 6 марта 1998 г.), Положе­ние «О Казначействе» (постановление от 27 августа 1993 г.).

При Правительстве РФ действует Межведомственный совет по государственному финансовому контролю, созданный согласно Постановлению Правительства РФ от 2 февраля 1996 г. для коорди­нации контроля над государственными средствами. В Совет вхо­дят председатель Центрального банка, руководитель Федераль­ного казначейства, руководители финансово-контрольных орга­нов. В работе Совета могут принимать участие представители Ге­неральной прокуратуры и силовых структур. Возглавляет Совет министр финансов.

Важнейшее место в системе финансового контроля со сто­роны Правительства РФ занимает Министерство финансов РФ, которое не только разрабатывает и проводит финансовую поли­тику страны, но и непосредственно контролирует ее осуществ­ление органами исполнительной власти. Все структурные под­разделения Министерства финансов в той или иной форме кон­тролируют финансовые отношения. Прежде всего, Минфин осуществляет финансовый контроль в ходе разработки проекта федерального бюджета; контролирует поступление и расходова­ние бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов; участвует в проведении валютного контроля; контроли­рует направление и использование государственных инвестиций, выделяемых на основе решении правительства РФ.

По результатам контроля Минфин вправе требовать устране­ния выявленных нарушений; ограничивать и приостанавливать финансирование из федерального бюджета предприятий и орга­низаций при наличии у них фактов незаконного расходования средств, а также непредставления ими соответствующей отчет­ности; взыскивать государственные средства, использованные не по назначению, с наложением предусмотренных штрафов.

Большую роль в проведении финансового контроля играет осуществляемое Минфином методическое руководство органи­зацией бухгалтерского учета в стране, а также проведение атте­стации по аудиту и лицензированию аудиторской деятельности (кроме аудита банков).

Необходимо отметить, что контрольные полномочия Мин­фина распространяются на финансовые средства только на фе­деральном уровне. Бюджетное законодательство предусматрива­ет финансовую самостоятельность субъектов Федерации и орга­нов местного самоуправления. Они сами несут ответственность за формирование и использование своих бюджетов и средств внебюджетных фондов.

**Оперативный контроль использования государственных средств** осуществляет действующий в рамках Минфина Департамент государственного финансового контроля и аудита, а также органы Федерального казначейства.

Департамент финансового контроля и аудита Минфин. РФ создан постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. и заменил Контрольно-ревизионное управление Минфина РФ.

Департамент и его территориальные подразделения обязаны проводить комплексные ревизии и тематические проверки с це­лью контроля поступлений и целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фон­дов; документальные проверки финансово-хозяйственной дея­тельности по заданиям правоохранительных органов, а также органов государственной власти субъектов РФ и органов мест­ного самоуправления.

Органы федерального казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику, управлять процессами исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом же­сткий контроль поступления, целевого и экономного использо­вания государственных средств. На Казначейство возложены следующие задачи:

• контроль доходной и расходной частей бюджета в ходе его исполнения;

• контроль состояния государственных финансов в целом и предоставление высшим органам законодательной и ис­полнительной власти отчетов о финансовых операциях правительства РФ и состоянии бюджетной системы;

• совместно с Центральным банком контроль состояния государственного внутреннего и внешнего долга РФ;

• контроль над государственными федеральными внебюд­жетными фондами и финансовыми отношениями между ними и федеральным бюджетом.

Органы Казначейства имеют право производить проверки различных денежных документов, отчетов и смет в государствен­ных органах, банках, на предприятиях всех форм собственности, использующих средства федерального бюджета и внебюджетных фондов; приостанавливать операции по счетам в банках в случае обнаружения нарушений. Они имеют право выдавать предписа­ния о взыскании в бесспорном порядке государственных средств, подлежащих возврату в бюджет, срок возврата которых истек, а также изыскивать в бесспорном порядке пени с коммерческих банков в случае несвоевременного зачисления ими поступающих от хозяйствующих объектов средств на счета федерального бюд­жета и внебюджетных фондов в размере 1/300 от действующей ставки рефинансирования Центрального банка за каждый день просрочки. Как правило, органы Казначейства взаимодействуют с органами налоговой службы и правоохранительными органами по решению Правительства РФ.

Переход на казначейскую систему исполнения федерального бюджета позволит значительно укрепить контрольные полномо­чия Федерального казначейства в части федерального бюджета. Следует отметить, что в настоящее время не предусмотрено серьезной административной или уголовной ответственности за нецелевое использование бюджетных средств, что резко снижает степень эффективности государственного финансового контро­ля. Практически неизвестны случаи, когда возбужденные по фактам нецелевого использования государственных ресурсов де­ла были доведены до суда.

Бюджетный кодекс РФ 1998 г. призван способствовать по­вышению эффективности бюджетного контроля. Так, Бюд­жетный кодекс вменяет в обязанность распорядителей бюд­жетных средств осуществление контроля за обеспечением це­левого использования и своевременного возврата бюджетных средств их получателями путем проверок подведомственных предприятий и бюджетных учреждений. У нарушителей бюджетного законодательства могут быть заблокированы расход­ные счета, изъяты бюджетные средства, приостановлены опе­рации по счетам в кредитным организациях и т.д. Кроме того, в Бюджетном кодексе более четко определены контрольные функции в области бюджета и бюджетного процесса со сто­роны Счетной Палаты РФ, Федерального казначейства, Минфина РФ, финансовых органов субъектов РФ и муниципаль­ных образований. Вместе с тем отсутствует действенный ме­ханизм контроля за бюджетами всех уровней. Решить эту проблему призван находящийся в стадии рассмотрения спе­циальный Федеральный закон «О государственном финансо­вом контроле РФ», предусматривающий соответствующие санк­ции и механизмы их применения.

**3.5. Финансовый контроль, осуществляемый специализированными органами**

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 по налогам и сбо­рам. На министерство возложены следующие функции:

1) выра­ботка основных направлений налоговой политики и ее осуществление;

2) координация деятельности территориальных налого­вых органов;

3) взаимодействие с другими контролирующими структурами и правоохранительными органами.

Главная задача налоговых органов – обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уп­латы налогов и других обязательных платежей. Основное опера­тивное звено – городские и районные налоговые инспекции, поскольку именно они осуществляют текущий налоговый кон­троль и ведут учет налогоплательщиков.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ налоговые органы имеют право проверять денежные документы юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностран­ных граждан и лиц без гражданства, получать от них необходи­мые сведения (за исключением составляющих коммерческую тайну), обследовать любые используемые для извлечения дохо­дов, производственные, складские и торговые помещения, при­менять меры принудительного воздействия в отношении долж­ностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих до­кументов и приостановление операций по счетам в банках. На­логовый кодекс РФ определяет виды налоговых правонаруше­ний и ответственность за их совершение.

Согласно Федеральному закону РФ от 8 августа 1999 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О Государ­ственной налоговой инспекции», налоговые органы получили полномочия в области контроля за соблюдением валютного за­конодательства, осуществляемого в пределах их компетенции.

Для обеспечения экономической безопасности РФ и укреп­ления государственной дисциплины в области налогов были созданы органы налоговой полиции, ее территориальные и мест­ные подразделения.

Налоговая полиция, взаимодействуя с органами налоговой службы, призвана решать следующие задачи:

1) выявлять, предупреждать и пресекать налоговые преступле­ния и правонарушения. Налоговые органы обязаны в десятиднев­ный срок направлять в налоговую полицию материалы о предпо­лагаемых налоговых преступлениях. В соответствии с внесенными в декабре 1995 г. изменениями в Закон РФ «О федеральных орга­нах налоговой полиции» последние получили право проводить предварительное следствие по налоговым преступлениям;

2) обеспечивать безопасность деятельности государственных налоговых инспекций;

3) защищать сотрудников налоговой инспекции от противо­правных посягательств при исполнении ими служебных обязан­ностей;

4) предупреждать, выявлять и пресекать коррупцию в нало­говых органах.

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. Основные задачи и принципы ра­боты этой службы определены Федеральным Законом РФ «Об организации страхового дела» от 31 декабря 1997 г.

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 расчета соотношений между активами и обязательствами страховой фирмы, а также порядок учета страховых операций и формы отчетности по страховой деятельности, включая соблюдение установленных нормативов. В случае неоднократного вы­явления нарушений законодательства и нормативных документов органы страхового надзора имеют право ограничивать дей­ствие лицензий страховых фирм либо обратиться в арбитражный суд с иском об их ликвидации.

Особая роль в осуществлении финансового контроля при­надлежит Банку России (Центральному банку). Как орган госу­дарственного управления, наделенный властными полномочия­ми, 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. При установлении фактов нарушений или при предоставлении бан­ками неполной или недостоверной информации ЦБ в зависимо­сти от вида нарушения вправе прибегнуть к определенным ме­тодам воздействия: штрафу в размере от 0,1 до 1% от величины уставного капитала; выполнению требований ЦБ по финансо­вому оздоровлению; реорганизации, замене руководства ком­мерческого банка; применению более жестких нормативов; за­прету на проведение отдельных операций и на открытие филиа­лов на срок до одного года; назначению временной админист­рации на срок до полутора лет и крайней мере — отзыву лицен­зии и ликвидации банка.

На Государственный таможенный комитет РФ (ГТК РФ) возложен контроль за соблюдением налогового, таможенного и валютного законодательства при перемещении товаров через та­моженную границу РФ.

## 3.6. Негосударственный финансовый контроль

Формирование основ рыночной экономики повышает роль тех видов финансового контроля, которые проводятся на основе российских законов, но без непосредственного участия государ­ственных контролирующих органов. К негосударственным видам финансового контроля относятся:

1) внутрифирменный (корпо­ративный);

2) контроль со стороны коммерческих банков за организациями-клиентами;

3) аудиторский контроль.

1. Внутрифирменный финансовый контроль осуществляется экономическими службами самого предприятия, фирмы, кор­порации — бухгалтерией, финансовым отделом, службой фи­нансового менеджмента и прочими — за финансами своего предприятия, его филиалов и дочерних структур. Службы внутреннего контроля следят за эффективностью и целесооб­разностью денежных затрат, как собственных, так и заемных средств; анализируют и сопоставляют фактические финансо­вые результаты с прогнозируемыми; оценивают финансовые результаты от инвестиционных проектов; контролируют фи­нансовое состояние предприятия. Внутренний контроль сопровождает весь процесс инвестирования капитала. Так назы­ваемый постаудит означает сравнение фактических финансо­вых результатов на каждой стадии производственно-инвестиционной деятельности с прогнозируемыми в финан­совом разделе бизнес-плана; анализ и устранение причин их несоответствия; поиск путей снижения издержек и улучшения методов финансового прогнозирования.

2. Реформирование банковской системы в начале 90-х годов и появление коммерческих банков значительно изменили функ­ции банков в области финансового контроля. Если отделения Госбанка СССР контролировали практически всю финансовую деятельность обслуживаемых предприятий, то коммерческие бан­ки по закону обязаны контролировать лишь соблюдение предпри­ятиями-клиентами установленного государством порядка веде­ния расчетно-кассовых операций и валютного законодательства. Вместе с тем коммерческие начала в деятельности банков тре­буют от них оценки финансового состояния и кредитоспособно­сти предприятия – потенциального заемщика. В случае предос­тавления ссуды банк контролирует использование выданной ссуды, платежеспособность и ликвидность клиента для оценки вероятности возврата ссуды с причитающимися процентами в установленный срок. Такой контроль со стороны банка – важ­ный элемент управления кредитным риском.

3. Аудиторский контроль — новый вид финансового контро­ля, появившийся в России в конце 80-х годов. Появление в ус­ловиях рынка различных коммерческих структур резко повыси­ло требования со стороны общества к их финансовой надежно­сти и объективности при оценке их финансового состояния. Го­сударство также заинтересовано в независимой экспертизе фи­нансовой отчетности частных коммерческих структур, особенно если учесть, что осуществляется она за счет самих хозяйствую­щих субъектов.

Основные задачи аудиторского контроля:

1) установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности;

2) кон­троль соблюдения российского законодательства при совер­шении тех или иных финансовых и хозяйственных операций;

3) проверка расчетно-платежной документации, налоговых декла­раций и других финансовых обязательств проверяемых экономи­ческих субъектов. Аудиторские службы могут оказывать и другие услуги: постановку и ведение бухгалтерского учета; составление бухгалтерской отчетности и деклараций о доходах; анализ и про­гнозирование финансово-хозяйственной деятельности; обучение работников бухгалтерских служб и консультирование в вопросах законодательства; проработку и реализацию рекомендаций, полу­ченных от различных контролирующих органов.

Аудиторская проверка может быть обязательной и инициа­тивной. Если инициативная проверка осуществляется по пред­ложению самого экономического субъекта, то обязательная про­водится в установленном порядке во всех случаях, предусмот­ренных постановлением Правительства РФ от 7 декабря 1994 г. Обязательной аудиторской проверке подлежат все кредитные организации, включая Центральный банк, страховые компании, биржи, внебюджетные фонды, создаваемые за счет обязательных отчислений, благотворительные фонды, все предприятия, соз­данные в форме открытого акционерного общества, независимо от числа акционеров и размера уставного капитала, а также предприятия, имеющие в уставном капитале долю, принадле­жащую иностранным инвесторам.

Кроме того, ежегодному аудиторскому контролю подлежат предприятия, за исключением государственных и муниципальных, отдельные показатели деятельности которых превышают критерии, установленные законодательством. Обязательная аудиторская про­верка может быть проведена и по поручению государственных ор­ганов – прокуратуры, казначейства, налоговой службы, налоговой полиции. Уклонение юридического лица от проведения обязатель­ной аудиторской проверки либо препятствование ее проведению влечет за собой взыскание штрафа по решению суда.

Аудиторские проверки могут проводить как отдельные граж­дане, прошедшие государственную аттестацию и зарегистриро­ванные в качестве предпринимателей-аудиторов, так и аудитор­ские фирмы, в том числе и иностранные, которые могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную рос­сийским законодательством, кроме открытого акционерного общества. После получения лицензии на право осуществления аудиторской деятельности такие компании и граждане включа­ются в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм. Аудиторские фирмы и аудиторы не могут одновременно зани­маться какой-либо другой предпринимательской деятельностью.

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

В соответствии с Временными правилами аудиторской дея­тельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента РФ от 23 декабря 1993 г., результат аудиторской проверки оформляется в виде заключения аудитора или аудитор­ской фирмы. Этот документ имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов. Различают четыре варианта заключения:

1) заключение без замечаний – аудитор подтверждает досто­верность показателей финансовой и бухгалтерской отчетности;

2) заключение с замечаниями (оговорками), свидетельствую­щее не только об общем положительном мнении аудитора о дос­товерности отчетности, но и о наличии отдельных упущений, которые указаны в аналитическом разделе заключения;

3) отрицательное заключение составляется в тех случаях, ко­гда, по мнению аудитора, бухгалтерская отчетность на предпри­ятии не соответствует требованиям законодательства, а финан­совая отчетность недостоверна и не дает представления о реаль­ном состоянии финансов на предприятии;

4) заключение не составляется в том случае, если аудитору не была предоставлена возможность получить необходимую ин­формацию о проверяемом объекте.

Сфера действия аудиторского контроля в России расширяет­ся по мере становления и развития рыночных отношений, одно­временно повышаются требования к качеству аудита и профес­сиональному уровню аудиторов. Основным критерием оценки качества аудиторской проверки является соблюдение правил и стандартов аудиторской деятельности, одобренных Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ в 1997 г. За­конопроект «Об аудиторской деятельности в РФ», находящийся в стадии рассмотрения, учитывает международные требования к ведению аудиторской деятельности, что со временем позволит российскому аудиту интегрироваться в международную систему аудита и обеспечит признание российских аудиторских заклю­чений зарубежными инвесторами.

**4. Пути совершенствования финансового контроля в РФ**

Коренные перемены в социально-экономическом строе России и в методах управления экономикой сделали неизбежным радикальное преобразование одного из важнейших инструментов управления финансами – государственного финансового контроля. Адекватная система государственного финансового контроля является одним из непременных условий успеха экономических реформ и важным инструментом борьбы с коррупцией и правонарушениями а экономической сфере. Создание отлаженной системы государственного финансового контроля следует рассматривать как важнейший фактор дальнейшего развития российской экономики.

Совершенствование финансового контроля в РФ должно осуществляться по следующим основным направлениям. Создание методологических основ финансового контроля в РФ как важнейшей составляющей общенационального контроля позволит всем субъектам контроля и субъектам хозяйствования получить четкие ориентиры в процессе определения и реализации своих задач, функций, полномочий, а также определить цели, задачи, принципы, этические нормы финансового контроля и т.п. Следует также законодательно определить: виды финансового контроля, субъекты и объекты финансового контроля, разделить сферы внешнего и внутреннего финансового контроля. Отсутствие общих подходов к классификации финансового контроля, единой терминологии в части определения таких ключевых понятий, как вид, форма, методы контроля, создает трудности в разработке и применении нормативно-правовых актов (методических документов контролирующих органов и т.п.), способствует возникновению ряда спорных ситуаций, например, в отношении мер ответственности за финансовые нарушения. Необходимо также завершить разработку единой кодифицированной системы стандартов финансового контроля, используя опыт Счетной палаты РФ.

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

Ключевым направлением совершенствования государственного финансового контроля как важнейшей составляющей финансового контроля в РФ и повышения его эффективности является принятие единой концепции государственного финансового контроля в РФ, которая должна установить единые методологические и правовые основы осуществления государственного финансового контроля в РФ, определить систему органов, осуществляющих контроль, а также механизм их взаимодействия. В рамках этих вопросов необходима разработка научно-методических основ оценки эффективности деятельности органов государственного финансового контроля и их сотрудников.

В современных условиях отсутствует механизм взаимодействия органов государственного финансового контроля и законодательной (представительной) и исполнительной власти, разработка которого является ключевым вопросом организации государственного финансового контроля в РФ. Важным вопросом является также определение органа, обладающего статусом высшего контрольного органа. Кроме того, необходимо четко определить статус органов государственного финансового контроля по отношению к органам аудиторского контроля, законодательно закрепив их приоритет в вопросах методологии финансового контроля. До сих пор не решен вопрос о необходимости разра­ботки основополагающих правовых актов, таких как Федеральный закон о государственном финансовом контроле в РФ, о статусе контрольно-счетных органов.

В целях повышения эффективности расходования государственных средств перспективным направлением совершенствования контроля является переход к аудиту эффективности государственных расходов, который представляет собой направление деятельности контрольных органов, предполагающее анализ результативности и экономности использования государственных средств, оценку возможных резервов их роста и обоснованности расходования. В настоящее время отсутствует единая методика проведения аудита эффективности государственных расходов, не определены критерии и показатели эффективности использования государственных средств. Требует завершения работа по конкретизации и законодательному закреплению критериев неэффективного использования бюджетных средств, распоряжения государственной собственностью, а также ответственность за их неэффективное использование.

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

Важной проблемой осуществления контроля является низкий процент возврата бюджетных средств по результатам проведенных ревизий и проверок. В связи с этим необходимо принять комплекс мер:

* по повышению уровня результативности контрольных мероприятий, направленных на уточнение ответственности государственных должностных лиц за нарушение требований закона об исполнении бюджетов и внебюджетных фондов и о распоряжении государственной собственностью;
* по повышению ответственности должностных лиц за неисполнение предписаний контрольных органов;
* по установлению правовых норм, закрепляющих механизм возврата бюджетных средств и ответственности должностных лиц за предоставление необеспеченных бюджетных кредитов и ссуд и т.п.

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

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

Органы налогового и таможенного контроля должны более тесно взаимодействовать с контрольными органами исполнительной власти, прежде всего с органами федерального казначейства и Счетной палатой РФ. Кроме того, повышению эффективности налогового контроля будут способствовать: решение задач, связанных с разработкой форм и методов контрольной работы в отношении налогоплательщиков, представляющих «нулевые балансы» или не представляющих налоговую отчетность; дальнейшее развитие налогового администрирования, и в первую очередь для субъектов хозяйствования, осуществляющих деятельность в приоритетных для данного региона направлениях деятельности; введение системы косвенного контроля, в основу которой положена оценка риска неуплаты налогов и других обязательных платежей; расширение направлений взаимодействия с общественными организациями налогоплательщиков; совершенствование программного обеспечения процедуры камеральных проверок, а также стандартизация процедуры выездных и встречных проверок и др.

Использование новых информационных технологий должно стать фактором повышения совершенствования эффективности государственного финансового контроля. Информатизация деятельности органов государственной власти и государственного финансового контроля на основе передовых технологий открывает перспективы повышения эффективности использования государственных ресурсов. С появлением новых информационных технологий станет возможным в полной мере обеспечить открытость бюджетов всех уровней, возможность в реальном масштабе времени контролировать расходы и доходы каждого получателя бюджетных средств. Наличие оперативной информации о финансово-хозяйственной деятельности всех участников бюджетного процесса будет способствовать предупреждению нарушений финансово-хозяйственной деятельности.

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

Важным направлением совершенствования аудиторского контроля в РФ должно стать изменение характера проводимого аудита, который будет заключаться не только в выражении мнения о достоверности отчетности, но и в предоставлении необходимой информации ее пользователям о фактическом финансовом положении субъекта хозяйствования. Для дальнейшего расширения взаимодействия органов государственного финансового контроля и аудиторских организаций необходимо расширить и более четко формализовать направления возможного сотрудничества, например, в части проведения анализа рационального и эффективного использования организациями государственных финансовых средств и имущества. Наиболее важным моментом является также согласование интересов всех участников рынка аудиторских услуг на базе эффективного механизма его регулирования, который включал бы меры не только административного, но и финансового воздействия, а также учитывал бы систему установленных этических норм, имеющих сегодня в основном декларативный характер.

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

Дальнейшему развитию и совершенствованию общественного контроля должно способствовать осуществление следующих мер: расширение деятельности попечительских советов, создание которых предусмотрено действующим законодательством; более четкая регламентация отдельных аспектов деятельности некоммерческих организаций (общественных организаций, партий, союзов и др.), таких как информирование о результатах своей деятельности (определение конкретного перечня средств массовой информации, в которых должны публиковаться отчеты таких организаций, установление мер ответственности за уклонение от публикации отчетов); законодательное обеспечение процедур доступа к государственным информационным ресурсам, исключая информацию с ограниченным доступом, как важнейшую основу осуществления общественного контроля за деятельностью органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных, политических и иных организаций; обеспечение возможности участия общественности в проведении конкретных контрольных действий (например, инвентаризации товарно-материальных ценностей и денежных средств).

**Заключение**

Необходимость финансового контроля, его сущность и значение определяются государственным устройством страны. Финансовый контроль в России особенно актуален в период перехода от командно-административных к рыночным формам управления экономикой. По мере развития рыночной экономики, тем более с усилением ее социальной ориентации, контрольно-финансовые функции государства все более усложняются.

В ходе исследования данной проблемы выясняется, что финансовый контроль охватывает своим воздействие на общественные отношения в процессе создания, распределения и использования государственных денежных фондов. Финансовый контроль распространяется не только на финансовые, но и на определенный комплекс хозяйственных отношений, о чем свидетельствуют многочисленные акты ревизий, проверок хозяйственно-финансовой деятельности любого хозяйствующего субъекта. Таким образом, финансовый контроль – это контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью хозяйствующихсубъектов.

Финансовый контроль осуществляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций и иных хозяйствующих субъектов. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы законодательством.

Назначение финансового контроля заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, а также эффективному использованию финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях финансового контроля является важнейшим условием обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности, экономического и эффективного использования бюджетных, заемных и собственных средств, укрепления финансовой дисциплины.

Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта; налоговый контроль и другие направления.

Финансовый контроль имеет важное значение для реализации финансовой политики государства. Реализацию финансовой политики обеспечивает совокупность мероприятий государства, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и перераспределение для выполнения государством его функций и программ*.* Важнейшее место среди этих мероприятий принадлежит правовой регламентации форм и норм финансовых отношений. Финансовая политика
должна быть направлена, прежде всего, на формирование максимально возможного объема финансовых ресурсов, так как
они — материальная база любых преобразований. Следовательно, для определения и формирования финансовой политики нужна достоверная информация о финансовом положении государства.

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.

**Список использованной литературы:**

1. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов /Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2003.
2. Финансы: Учебник.-2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. В.В. Ковалева. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004.
3. Финансы: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. - М.: Финансы и статистика, 2005.
4. Финансы: Учебник для ВУЗов / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной.- М.: Финансы, ЮНИТИ, 2002г
5. Финансы, денежное обращение и кредит. А. М. Бабич, Л.Н. Павлова. – М.: ЮНИТИ, 2000.
6. Финансы, денежная обращение и кредит: Учебник / Под ред. В.К.Сенчагова, А.И.Архипова. – М.: ПРОСПЕКТ, 2001.
7. Финансы. Деньги. Кредит: Учебник / под ред. О.В.Соколовой
8. Литовских А.М., Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит. - Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2003.