БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАТИКИ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

РЕФЕРАТ

НА ТЕМУ:

«Виды финансового контроля»

МИНСК, 2009

**1. Органы и виды финансового контроля**

Финансовая деятельность государства содержит в качестве обязательного компонента действия и операции контрольного содержания. Все органы, осуществляющие финансовый контроль, могут быть подразделены на органы общей и специальной компетенции.

В любом государстве высшим органом общей компетенции, выполняющим, наряду с другими полномочиями, и контрольные являются парламенты. Парламентский контроль осуществляется при рассмотрении и утверждении бюджета и отчета об исполнении.

Для этих целей создаются специальные комитеты и комиссии, в функции которых входит проверка законности, правильности и полноты предусматриваемых в бюджете доходов и расходов. В ходе обсуждения проекта бюджета, а также при заслушивании отчетов правительства об исполнении бюджета вскрываются недостатки в деятельности отдельных министерств, ведомств, предприятий, организаций, вскрываются резервы увеличения доходов и путей более рационального использования средств государственного бюджета.

Значительный объем контрольных полномочий осуществляет правительство, которое заслушивает на своих заседаниях руководителей министерств, ведомств, и территориальных органов исполнительной власти об их деятельности в области экономики и финансов и принимает соответствующие решения.

Важное значение в системе финансового контроля принадлежит специальным органам, которые независимы от правительства и подотчетны парламенту.

В США таким органом является Главное контрольно-ревизное управление. В Великобритании к специальным органам финансового контроля относится Управление государственного контроля, созданное еще в 1866 г. Генеральный контролер-ревизор назначается пожизненно и может быть смещен только по решению обеих палат парламента. Полномочия контрольного органа в Англии более ограничены, чем в США.

В частности, он не имеет права толковать нормативные акты, не может вмешиваться в оперативную деятельность финансовых служб правительственных ведомств.

Во Франции контроль за исполнением бюджета всеми государственными органами в центре и на местах осуществляет Контрольная палата, которая представляет собой орган, состоящий из несменяемых магистратов.

В Российской Федерации близкие по значению с вышеназванными функции выполняет Счетная палата, которая осуществляет контроль за источниками поступления средств в бюджет и, внебюджетные фонды, целевым и экономным использованием государственных средств, а также за источниками доходов общественных организаций и политических партий.

В Беларуси аналогичный правовой статус имеет Комитет государственного контроля, который, кроме ранее перечисленных функций, осуществляет также контроль за эффективностью использования государственной собственности.

К органам государственного управления, осуществляющим финансовый контроль в Беларуси, относится Министерство финансов, Государственный налоговый комитет, Государственный таможенный комитет, Комитет по надзору за страховой деятельностью, Государственный комитет по ценным бумагам, Национальный банк.

Указанные органы на местах в областях, города и районах имеют свои подразделения, это в первую очередь областные финансовые управления, райгорфинотделы, областные городские и районные налоговые инспекции.

Все вышеперечисленное принято классифицировать как государственный финансовый контроль, его еще называют вневедомственным. В некоторых странах, в частности во Франции, представители казначейства работают в органах управления, финансируемых из бюджета, без их разрешения руководители министерств, ведомств не могут осуществлять расходы сверх определенных сумм. Имея много общего, тем не менее государственный финансовый контроль отличается по странам.

Внутриведомственный финансовый контроль отличается тем что контрольные, функции выполняют непосредственно сам министерства, другие органы управления, имеющие подведомственные предприятия, организации, учреждения.

Он осуществляется как в отраслях сферы материального производства, так и системе министерств, относимых к непроизводственной сфере. Для осуществления внутриведомственного контроля в состав центральных аппаратов создаются контрольно-ревизионные подразделения.

Следующий вид финансового контроля получил название внутрихозяйственного, его осуществляют руководство, финансовых отделы, бухгалтерии предприятий. Этот контроль является не прерывным и представляет собой элемент управления предприятием.

Как внутриведомственный, так и внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется в соответствии с правилами и стандартами, закрепленными в национальном законодательстве и иных нормативных актах. Подмечено также, что эффективность работы внутриведомственных ревизоров намного меньше, чем государственных.

Функции финансового контроля, наряду с перечисленными органами, выполняют специальные структуры, для которых этот вид деятельности является профессиональным, но в отличие от государственных контролеров, работники этих структур выполняют контрольные действия на договорной, платной основе.

Этот вид финансового контроля принято обозначать как аудит. К выполнению этих функций организации аудиторов и частные аудиторы могут приступить при наличии специального разрешения (лицензии).

В Беларуси под аудит подведена соответствующая правовая база, в составе министерства финансов есть специальные подразделения, осуществляющие регистрацию, лицензирование, надзор за деятельностью аудиторов.

Таким образом, виды финансового контроля обусловлены органами, осуществляющими указанный контроль. Государство осуществляет общее руководство финансовым контролем, путем его правовой регламентации. Финансовый контроль является важным инструментом государственного воздействия не только на экономику, но и на другие сферы.

**2. Формы и методы финансового контроля**

Финансовый контроль имеет определенную организационно-правовую структуру. Он осуществляется в различных формах, выбор которых определяется задачами, целями контроля и состоянием контролируемых объектов. В зависимости от времени осуществления контроль подразделяется на следующие формы: предварительный, текущий и последующий.

**3. Предварительный контроль**

Данный вид контроляпроводится до совершенствования хозяйственных и финансовых операций. Он предшествует операции с материальными и денежными средствами и имеет целью предупредить незаконные действия должностных лиц, неправильное хранение и нецелесообразное расходование денежных средств и материальных ценностей, предотвратить нарушение законов, постановлений и распоряжений государственных органов.

Предварительный контроль осуществляется всеми органами государственного контроля. Он играет большую роль и является наиболее эффективной формой финансового контроля, так как лучше предупредить нарушения или недостатки, чем затем, с опозданием, после совершения нарушений, вскрывать их.

Предварительный контроль производится в процессе рассмотрения и утверждения планов, проектов смет и бюджетов, штатных нормативов, утверждения штатных расписаний и т.д.

Такой контроль осуществляют:

1. финансовые органы посредством рассмотрения проектов бюджетов, финансовых планов и смет, при регистрации штатных расписаний и смет административно-управленческих расходов бюджетных учреждений;
2. кредитные учреждения путем проверки платежных документов до их оплаты или исполнения (чеков, платежных требований, платежных поручений и т.п.);
3. министерства и ведомства, управления, отделы путем анализа проектов производственно-финансовых планов предприятий, индивидуальных и сводных смет.бюджетных учреждений:
4. ответственные должностные лица предприятий, организаций, учреждений в процессе принятия решений, разрешающих выполнять определенные работы, совершать хозяйственные операции, расходовать материальные и денежные средства. При этом рассматриваются законность, целесообразность, эффективность и реальность действий и хозяйственных операций.

Важную роль в предварительном контроле играют главные (старшие) бухгалтера. Указанные должностные лица осуществляют проверки правильности составления платежных документов, договоров, соглашений на приобретение и отпуск материальных ценностей, установления должностных окладов, соблюдения установленных норм расходов, тарифов и т.д.

Текущий контроль производится на предприятиях, в хозяйственных организациях, бюджетных учреждениях, в финансовых и кредитных органах, в министерствах, ведомствах, управлениях, отделах в процессе совершения хозяйственных и финансовых операций.

Эта форма контроля является неотъемлемым элементом оперативного управления хозяйственно-финансовой деятельностью.

Опираясь на данные первичных документов оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризации и визуального наблюдения, должностные лица, пользующиеся данными текущего контроля, при необходимости регулируют быстроменяющиеся хозяйственные ситуации, приостанавливают незаконные или ошибочные действия, предотвращают потери, убытки.

Таким образом, текущий контроль позволяет выявлять положительные и отрицательные явления в процессе финансово-хозяйственной деятельности и немедленно принимать решения, стимулирующие положительные хозяйственные процессы и явления и предотвращающие, пресекающие отрицательные явления и отклонения.

Повышению действенности текущего контроля способствует использование вычислительной техники, позволяющей автоматически собирать и обрабатывать экономическую информацию.

В связи с этим большое значение имеет создание компьютерных данных, что позволяет организовывать текущий контроль за ходом хозяйственно-финансовой деятельности на оперативных началах и тем самым значительно повысить эффективность управления деятельностью предприятий, организаций, учреждении и их вышестоящих органов.

Последующий контроль осуществляется после совершения хозяйственно-финансовых операций. Проводится он путем исследования данных учета, отчетности, плановой, нормативной и технологической документации, а также изучения первичных документов, фактического наличия материальных ценностей и денежных средств за определенный прошедший период.

Последующий контроль позволяет выявить нарушения, которые не были установлены предварительным и текущим контролем. Он помогает более масштабно оценить положительные и отрицательные стороны в хозяйственной деятельности проверяемого объекта, выявить неправильные тенденции в его работе и их причины, объективно оценить наиболее неблагоприятные участки работы и пути их улучшения, всесторонне изучить положительные тенденции и их факторы, разработать эффективные меры по устранению недостатков и использованию положительных моментов в хозяйственно-финансовой деятельности.

Предварительный, текущий и последующий финансово-экономический контроль осуществляются различными методами. Основным методом предварительного и текущего контроля является визуальная проверка, направленная на немедленное пресечение незаконной операции или злоупотребления - до или во время их совершения. Как правило, такие проверки актами, справками не оформляются.

Все дело сводится к не подписанию ответственным контролирующим должностным лицом документа к отдаче распоряжения, приказа в письменной или устной форме о приостановлении или недопущении незаконной операции.

Последующий контроль осуществляется несколькими методами. К ним относятся: проверка; экономический анализ; ревизия. Материалы последующего контроля в обязательном порядке оформляются актом, справкой, докладной запиской или другим документом.

Проверка является существенным методом последующего контроля. Она в основном применяется для изучения определенного круга вопросов и отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности.

Проверки, в свою очередь, подразделяются на несколько видов. Главными их них являются счетные проверки отчетности и тематические проверки (обследования).

Под счетной проверкой отчетности понимается изучение круга вопросов, связанных с достоверностью бухгалтерских отчетов и балансов. Она осуществляется финансовыми органами, как правило, один раз в год.

Кроме этого, достоверность отчетных данных проверяется статистическими, банковскими органами, работниками учетного, финансового и контрольно-ревизионного аппарата вышестоящих органов хозяйственного управления при приемке отчетности, при ревизиях, тематических проверках, анализе финансово-хозяйственной деятельности.

Основными вопросами при счетных проверках отчетности являются:

достоверность отчетных данных о выполнении планов производства и реализации продукции;

прибыли;

производительности труда;

рентабельности и др.;

уровень затрат на производство и себестоимость продукции;

соотношение темпов роста производительности труда и средней заработной платы;

направление прибыли на образование фондов экономического стимулирования и на внутрихозяйственные нужды предприятия;

расчеты с бюджетом по платежам из прибыли.

Счетная проверка распадается на несколько этапов. К ним относятся: проверка правильности оформления отчетов; проверка правильности арифметических подсчетов; проверка согласования показателей различных форм отчетности; проверка преемственности показателей смежных периодов; сличение отдельных отчетных показателей с записью о регистрах бухгалтерского учета; проверка обоснованности учетных записей по данным первичных документов; проверка по существу вопроса, т.е. в соответствии с действующим законодательством произведены распределение прибыли, начисление фондов экономического стимулирования, списание недостач, оформление инвентаризации, расчеты с бюджетом, определение затрат на производство и т.п.

Под тематической проверкой (обследованием) понимается изучение на месте отдельных сторон и участков работы подконтрольного объекта.

Тематические проверки (обследования) проводят все органы финансового контроля.

Эти проверки проводятся в основном не регулярно и оформляются справками или докладными записками.

Круг вопросов, которые подвергаются тематической проверке, неограничен. Это может быть правильность начисления и выплаты заработной платы, сохранность товарно-материальных ценностей и денежных средств, использование и списание основных средств своевременная ликвидация дебиторской и кредиторская задолженности, эффективность применения тех или иных финансовых рычагов и стимулов.

Экономический анализ является важным методом последующего контроля. Основная цель экономического анализа - оценка на основе учетных и отчетных данных, материалов тематических проверок хозяйственной деятельности и финансового положения подконтрольных объектов и на этой основе выявление отстающих участков работы, причины такого положения, выявление и обоснование путей дальнейшего улучшения их деятельности.

Экономический анализ хозяйственно-финансовой деятельности применяется как в качестве самостоятельного метода последующего контроля, так и в качестве инструмента, сопряженного с другими методами последующего контроля, в частности во время тематических проверок, ревизий.

Экономический анализ осуществляется как самими предприятиями, организациями, учреждениями (для этого на ряде предприятий создаются бюро экономического анализа), так и внешними органами контроля - финансовыми, банковскими органами, вышестоящими ведомственными органами - министерствами, управлениями, объединениями.

Таким образом, экономический анализ фактически состоит из двух видов: внутрихозяйственного анализа финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемого службами самого предприятия, организации, учреждения; внешнего анализа финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемого государственным органом контроля.

Основным, комплексным методом последующего контроля является ревизия. Она представляет собой детальное изучение, глубокую проверку, анализ всей деятельности подконтрольного объекта и отдельных звеньев с целью установления эффективности, целесообразности и законности уже совершенных хозяйственных операций; проверки сохранности денежных средств и материальных ценностей; проверки правильности и достоверности учета и отчетности.

При ревизии широко используются первичные документы, данные первичного учета. Это даст возможность глубоко проанализировать качество всех участков работы подконтрольного объекта.

Современная ревизия представляет собой систему обязательных контрольных действий по фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций, а также законности и правильности действий и принимаемых решений.

Сегодня в ревизорской работе, которая никогда не была легкой, все более ощутимым становится такой критерий, как опасность для жизни, что обусловливает необходимость привлечения вооруженной охраны.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Балабанов И.В. Финансы и государство, Мн.: Экономика, 2007г., 320 с.
2. Сергеев А.С. Финансы и право, Мн: БГЭУ, 2008 г., 210с.
3. Пархачев А.Г., Е. Финансы государства, Мн.: Новое знание, 2007г. 190 с.