

**Министерство образования Российской Федерации**

**ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**Экономический факультет**

**Кафедра финансов и учета**

Реферат на тему

«Внешний и внутренний финансовый контроль»

**Оглавление**

Введение 3

1. Внешний финансовый контроль 4

2. Внутрихозяйственный финансовый контроль 6

Заключение 9

Список использованной литературы 10

**Введение**

Экономическая политика государства осуществляется с помощью финансово-кредитных рычагов. Один из наиболее важных рычагов управления финансовой системы является финансовый контроль.

В условиях рыночной экономики функция контроля становится ведущей в государственном управлении. Получив широкую хозяйственную самостоятельность, решая вопрос об источниках привлечения финансовых ресурсов и распределении получаемого дохода, хозяйствующие субъекты несут ответственность за законность своей деятельности и достоверное отражение своих финансовых результатов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Государство и его контрольные органы, осуществляя контроль за деятельностью хозяйствующих субъектов, обеспечивают защиту своих граждан от незаконных действий предпринимателей, менеджеров; государство гарантирует сохранность собственности граждан и исполнение обязательств, которые принимают собственники в отношении наемных работников, и хозяйствующие субъекты в отношении государства и друг друга.

В зависимости от способа организации и осуществления по отношению к проверяемому субъекту финансовый контроль подразделяется на внешний и внутренний.  
Внешний финансовый контроль осуществляется внешними, независимыми по отношению к проверяемому субъекту органами, внутренний – структурными подразделениями самого контролируемого субъекта.

Цель данной работы: рассмотреть степень развитости внешнего и внутреннего финансового контроля.

Для достижения цели поставлены следующие задачи: выявить характерные особенности внешнего и внутреннего финансового контроля, их цели.

**1. Внешний финансовый контроль**

Внешний контроль (например, за деятельностью какого-либо органа исполнительной власти и др.) осуществляют специально созданные для этого (или специализированные) государственные контрольные органы, функционально и организационно независимые от него (например, Счетная палата РФ). Иными словами, внешний контроль – это контроль со стороны внешней по отношению к данному органу власти (государственной организации) или не входящей в его оргструктуру государственной организации. [1, С.82]

Внешний контроль подразделяется на государственный, муниципальный и аудиторский.

Государственный финансовый контроль ведется как в масштабе РФ, так и в субъектах РФ. Его осуществляют уполномоченные государственные органы: Счетная палата РФ, Министерство финансов РФ и его подразделения, Министерство по налогам и сборам, Федеральное казначейство и др.

К основным задачам государственного финансового контроля относятся: контроль за образованием и использованием государственных средств РФ и ее субъектов; контроль за деятельностью органов исполнительной власти, на которые возложено практическое поведение финансовой, бюджетной, кредитной, денежной, налоговой и валютной политики; контроль законности привлечения и использования средств юридических и физических лиц кредитными учреждениями; улучшение бюджетной и налоговой дисциплины; контроль реализации механизма межбюджетных отношений и др. Непосредственным предметом государственного финансового контроля выступают все этапы бюджетного процесса, поступление налогов и других платежей в бюджет; отчисления во внебюджетные фонды, целевые бюджетные фонды, дотации, субсидии и др. [2]

Муниципальный финансовый контроль осуществляется на уровне муниципальных образований. Финансовые органы муниципальных образований осуществляют финансовый контроль операций с бюджетными средствами, контролируют условия выделения, распределения, получения и целевого использования и возврата бюджетных кредитов, бюджетных ссуд, бюджетных инвестиций, муниципальных гарантий и др. Муниципальный финансовый контроль осуществляется представительными органами местного самоуправления и финансовыми органами местного самоуправления.

Основными недостатками действующих подсистем государственного и муниципального контроля являются: возможность использования средств федерального бюджета, бюджетов субъектов и муниципальных образований не по целевому назначению, неполный возврат (или невозврат) бюджетных кредитов и ссуд в бюджетную систему РФ; разобщенность и неупорядоченность действий контролирующих органов; отсутствие единого согласованного плана мероприятий по осуществлению мер финансового контроля как поступления налоговых и неналоговых доходов в бюджетную систему (включая внебюджетные фонды), так и целевого и эффективного исполнения бюджетных средств.

К внешнему финансовому контролю относится также *аудиторский контроль.* Аудиторы занимаются проверкой бухгалтерской и финансовой отчетности хозяйствующих субъектов с составлением заключения о ее достоверности, а также текущим консультированием по различным учетным, финансовым и правовым вопросам, налогообложению, банковскому и страховому делу и др. В ходе аудиторской проверки финансовых отчетов устанавливаются: точность отражения в них финансового положения и результатов деятельности предприятия; соответствие ведения бухгалтерского учета установленным требованиям и критериям; соблюдение проверяемым предприятием действующего законодательства. Аудитор, являясь незаинтересованным лицом, выражает мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности проверяемого лица и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.  
У аудита и государственного и муниципального финансового контроля разные объекты и задачи. Вместе с тем у них есть много общего в приемах и, по существу, одна конечная цель – укрепление финансовой дисциплины. Объектом государственного и муниципального контроля являются в основном централизованные финансы, аудита – преимущественно децентрализованные финансы.

Финансовый контроль компетентных государственных органов направлен «на интересы государственной казны», функции муниципального контроля аналогичны, использование же аудиторской формы контроля позволяет учитывать интересы собственников, которые нередко заинтересованы в достоверности и качественности учета и отчетности. Для некоторых организаций и индивидуальных предпринимателей установлена обязательность ежегодной аудиторской проверки. Среди них – кредитные, страховые организации, организации, имеющие организационно-правовую форму открытого акционерного общества, и др., т.е. субъекты, деятельность которых затрагивает интересы многих лиц. [2]

**2. Внутрихозяйственный финансовый контроль**

Для успешной деятельности организации, повышения уровня рентабельности, сохранения и приумножения ее активов необходим отлаженный механизм управления, важнейшим элементом которого выступает повседневный внутрихозяйственный (внутренний) контроль.

Внутренний контроль является одной из основных функций управления и представляет собой систему постоянного наблюдения и проверки работы организации в целях оценки обоснованности и эффективности принятых управленческих решений выявления отклонений и неблагоприятных ситуаций, своевременного информирования руководства для принятия решений по устранению, снижению рисков его деятельности и управлению ими. Таким образом, внутренний контроль – форма обратной связи, посредством которой орган управления организации получает необходимую информацию о действительном состоянии управляемого объекта и реализации управленческих решений. [3, C.45]

В российских стандартах аудиторской деятельности система внутреннего контроля рассматривается как совокупность организационных структур, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, которая в том числе включает организованные внутри данного экономического субъекта и его силами надзор и проверку:

* соблюдения требований законодательства;
* точности и полноты документации бухгалтерского учета;
* предотвращения ошибок и искажений;
* исполнения приказов и распоряжений;
* обеспечения сохранности имущества организации.

Цели системы внутреннего контроля:

* 1. Соответствие деятельности организации принятому курсу действий (целевым установкам и ориентирам) и стратегии.
  2. Устойчивость организации с финансово-экономической, рыночной и правовой точек зрения.
  3. Упорядоченность и эффективность текущей финансово-хозяйственной деятельности.
  4. Сохранность имущества организации (внеоборотных активов и оборотных средств), в том числе сохранность систематизированных и обобщенных данных для их использования в управлении. Здесь существуют два аспекта контроля:

а) контроль, ориентированный на адекватность организационных мероприятий по обеспечению физической безопасности активов (обеспечение защиты от воровства, потерь в результате пожаров, наводнений, отказов компьютеров, перебоев в энергоснабжении, умышленных повреждений и т.д.);

б) контроль на предмет обоснованности финансово-хозяйственных операций, платежеспособности и добросовестности контрагентов по договорам, добросовестности менеджеров, принимающих решения по данным операциям.

* 1. Должный уровень полноты и точности первичных документов и качества первичной информации для успешного руководства и принятия эффективных управленческих решений.
  2. Достижение показателей эффективности системы бухгалтерского учета – наличие, полнота, арифметическая точность, разноска по счетам, формальная разрешенность, временная определенность, представление и раскрытие данных в отчетности.
  3. Рост производительности труда, снижение издержек производства и обращения, улучшение финансово-экономических результатов деятельности.
  4. Рациональное и экономное использование всех видов ресурсов.
  5. Соблюдение должностными лицами, другими работниками организации установленных администрацией требований, правил и процедур – положений о подразделениях, должностных инструкций, правил поведения, планов документации и документооборота, планов организации труда, приказа об учетной политике, иных приказов и распоряжений.
  6. Соблюдение требований федеральных законов и подзаконных актов, изданных органами власти Российской Федерации и ее субъектов, а также полномочными органами местного самоуправления. [3, C.46-47]

Для контроля за работой организации администрация использует различные управленческие методы, включая определение квалификации сотрудников, оценку системы обработки информации и составления отчетов, анализ достигнутых результатов финансовой деятельности и их сравнение с запланированными, изучение деятельности отдельных подразделений. Важное значение имеет порядок внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей.

Внутрихозяйственные проверки предполагают тщательный и непрерывный обзор выполнения предыдущих контрольных процедур, способствуют своевременному обнаружению ошибок, нацеливают сотрудников на квалифицированное исполнение своих обязанностей. Они включают отдельные административные действия по наблюдению за выполнением всех предписанных процедур контроля, результаты которых представляются в виде отчетов, докладных записок. Полезно также исследование динамики хозяйственных показателей, сравнение плановых и сметных величин с фактически достигнутыми и выяснение причин расхождений.

Внутренний контроль может осуществляться как отдельными сотрудниками организации (менеджерами, бухгалтерами, экономистами), так и специально созданными для этих целей подразделениями (например, службой внутреннего аудита). Состав, структура и функции субъектов (служб) контроля определяются руководством и зависят от установленных для системы внутреннего контроля целей и организационной структуры предприятия.

**Заключение**

Финансовый контроль способствует укреплению законности, правопорядка, государственной, договорной и исполнительской дисциплины. Хорошо организованный контроль формирует у работников всех звеньев управления высокий профессионализм, компетентность, деловитость и оперативность, что является немаловажным фактором успешного решения политических и экономических задач в условиях рыночной экономики.

В Российской Федерации должна функционировать единая система государственного финансового контроля, объединяющая во взаимной увязке внутренний и внешний контроль с тесными горизонтальными и вертикальными связями, с единой методологической и методической базой. Единая система государственного финансового контроля должна функционировать на всех уровнях власти, подчиняясь общим для всех элементов системы требованиям и процедурам.

За последнее десятилетие произошли значительные изменения и в организации финансового контроля, и в его содержании. С одной стороны, были упразднены органы народного контроля, образованы новые контрольные органы. Особое внимание уделялось укреплению государственного финансового контроля. С другой – в условиях формирования рыночных отношений в РФ объективно возрастало значение повседневного внутрихозяйственного контроля, контроля со стороны собственников организаций и индивидуальных предпринимателей. Однако, несмотря на столь значительные изменения в системе финансового контроля, можно констатировать, что к настоящему времени, к сожалению, так и не выработано единого понимания системы финансового контроля, не определены принципы ее построения, единые организационные и методологические основы финансового контроля в Российской Федерации, отсутствует единая концепция реформирования существующей системы финансового контроля.

Если внешний финансовый контроль более или менее урегулирован на законодательном уровне, то внутренний контроль предусмотрен лишь отдельными нормативными актами и регулируется в основном на локальном уровне. Для эффективного осуществления государственного финансового контроля требуется не только назвать органы государственного контроля, что сделано в Бюджетном Кодексе, но и законодательно закрепить их задачи, права, сферу действия.

**Список использованной литературы:**

1. Бурцев В.В. Организация системы государственного финансового контроля в Российской Федерации: Теория и практика.- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2002.- 496с.
2. Зевайкина А.Н. Правовая природа аудиторской деятельности:предпринимательство или финансовый контроль// <http://www.gaap.ru/biblio/audit/auditor/0404_01.asp>
3. Ревизия и контроль: учебное пособие/ М.В.Мельник, А.С.Пантелеев, А.Л.Звездин; под ред. проф. М.В.Мельник.- 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС, 2006.- 520с.
4. Степашин С. Нужно четко разграничить в законодательстве внутренний, ведомственный и внешний финансовый контроль, государственный аудит // <http://www.fcinfo.ru/themes/basic/materials-document.asp?folder=1446&matID=199849>
5. Цуциев М. Внешний финансовый контроль – необходимый атрибут правового государства // Бюджет.- М., 2007.- №7- С. 11-15
6. Шимширт Н.Д. Теория и практика государственных и муниципальных финансов.- Томск: Изд-во Том. ун-та, 2004.- 154с.
7. Шохин С.О. Проблемы и перспективы развития финансового контроля в Российской Федерации.- М.: Финансы и статистика, 1999.- 352с.