

## **ЛЕКЦИЯ 2**

# **ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ**

### **1. Понятие финансового контроля**

Государство реализует финансовую политику, воздействуя на:

1. сферу финансовых отношений через налоговую политику;
2. регламентацию кредитных отношений;
3. регулирование финансового рынка;
4. формирование амортизационного фонда и систему государственной поддержки.

В зависимости от изменений и целей финансовой политики государство ослабляет или усиливает свое вмешательство в регулирование тех или иных сторон экономических и социальных процессов.

В сферу непосредственного государственного управления финансами входят лишь государственные финансы. Управление государственными финансами регулируется высшими законодательными органами.

Наиболее важной частью финансовой системы страны выступает государственный бюджет.

В соответствии со ст. 10 «Структура бюджетной системы РФ» Бюджетного кодекса РФ бюджетная система состоит из бюджетов трех уровней:

1. Федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
2. бюджетов субъектов РФ и бюджетов территориальных внебюджетных фондов;
3. местных бюджетов.

Бюджетным кодексом РФ установлена единая бюджетная система. Наряду с единством она основана на принципах разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы, а также самостоятельности бюджетов. В соответствии с этим на каждом бюджетном уровне действуют системы органов, обладающие бюджетными полномочиями.

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и воспроизводственных функций предприятий в обеспечении условий расширенного воспроизводства.

Являясь инструментом формирования и использования денежных доходов, финансы выполняют функции:

1. распределительную;
2. регулируемую;
3. контрольную;
4. отражают ход распределительного процесса.

Понятно, что они имеют большое значение в процессе воспроизводства, решения социальных задач государства.

**Финансовый контроль** – это один из видов управленческой деятельности.

Таким образом финансовый контроль представляет систему наблюдения и проверки финансовой деятельности управляемого объекта с целью оценки обоснованности и эффективности принятых решений, выявления отклонений от утвержденных нормативов и принятия мер по их устранению.

Задачи финансового контроля можно выразить в обеспечении:

1. роста эффективности производства и расходования средств;
2. соблюдения действующего законодательства в области налогообложения;
3. правильности ведения бухгалтерского учета;
4. правильности составления и исполнения бюджета;
5. проверки состояния и эффективности использования ресурсов предприятий;
6. выявление резервов роста финансовых ресурсов;
7. правильность валютных операций.

В настоящее время формируется Единая международная система стандартизации финансового контроля. Ее принципы нашли отражение в организации контрольных систем, сложившихся в европейских государствах. В основе международных правил финансового контроля лежат принципы независимости, гласности, законности, объективности, ответственности, сбалансированности, системности.

Органы финансового контроля должны обладать независимостью (организационной, функциональной, материальной и др.) от юридических или физических лиц, чью деятельность они проверяют. Независимость должна быть формально закреплена в законодательстве, регулирующем их деятельность.

## **2. Функции финансового контроля**

На уровне каждого предприятия функции контроля заключаются главным образом в осуществлении мер, нацеленных на наиболее эффективное выполнение всеми работниками своих обязанностей.

Контроль в любой сфере деятельности позволяет всем системам правильно и четко функционировать.

Финансовый контроль позволяет четко функционировать финансовой системе, вовремя выявляет ее недостатки и корректирует последствия обнаруженных нарушений, повышает финансовую дисциплину и пресекает злоупотребления в сфере финансов.

Основу процесса финансового контроля составляет анализ предмета или явления с целью изучения закономерностей его возникновения, развития

и преобразования, эффективности использования во всех сферах хозяйственной деятельности.

Государственный финансовый контроль охватывает и общественный сектор экономики, и предпринимательскую деятельность и функционирует посредством проверок налоговых расчетов, выполнения организациями госзаказов, порядок предоставления и возврата субсидий, дотаций, кредитов, а также применяемых налоговых льгот.

Объектом контроля выступает процесс финансово-хозяйственной деятельности субъектов рыночных отношений, т. е. сфера денежных отношений между государством и юридическими и физическими лицами, сфера бюджетного процесса, перераспределения доходов и поступлений и эффективного использования.

К функциям финансового контроля относятся:

1. анализ – включает в себя спектр действий по анализу, изучению исполнения действующего законодательства в части использования средств государственного бюджета; выявление отклонений в формировании доходов и расходов субъекта финансовой деятельности; отклонения в сфере финансовой деятельности государственных институтов (министерств, ведомств, других органов); анализ причин отклонений (исследование фактов, повлекших то или иное отклонение, выявление виновных лиц);

2. корректировка – включает разработку предложений по устранению выявленных нарушений финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, других субъектов контроля;

3. предупредительная функция – состоит в разработке мероприятий по предотвращению нарушений, укреплению финансовой дисциплины, повышению эффективности финансового контроля, совершенствованию контрольной работы, разработке новых методов и способов контроля на основании материалов обобщения результатов проверок.

В современных условиях приоритетным направлением является предупредительная функция, направленная на профилактику нарушений и злоупотреблений, совершенствование средств предупреждения нарушений, оперативное реагирование на неправомерное поведение с целью предотвращения возможных нарушений и злоупотреблений, пресечение этих действий, выявление виновных.

Осуществление финансового контроля на предприятии также связано с обнаружением отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии.

Это позволяет принять корректирующие меры, привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб, осуществить мероприятия, направленные на предотвращение таких нарушений в будущем.

Таким образом, обобщая все вышесказанное, необходимо отметить, что финансовый контроль, выполняет функцию управления и регулирования всех финансовых взаимоотношений в государстве между его институтами,

органами, субъектами финансовой деятельности. Такие его элементы, как субъект контроля, объект контроля, предмет контроля, принципы контроля, метод (методика) контроля, техника и технология контроля, принятие решения по результатам контроля, оценка эффективности контроля, определяют механизм финансового контроля.

### **3. Составляющие финансового контроля**

Система финансового контроля включает в себя систему бухгалтерского учета, контрольную среду, отдельные средства контроля.

Система бухгалтерского учета состоит из учетной политики предприятия, структурного подразделения, ответственного за ведение учета и подготовку бухгалтерской отчетности, распределения обязанностей и полномочий между учетными работниками, организации подготовки, оборота, хранения документов, регистров, отражающих хозяйственные операции, порядка отражения этих операций, форм и методов обобщения данных регистров, средств автоматизации в ведении учета и подготовки отчетности.

Контрольная среда – это осведомленность и практические действия контролеров, направленные на установление и поддержание системы финансового контроля; включает в себя распределение ответственности и полномочий, порядок осуществления финансового контроля, внешние факторы.

Правильное распределение полномочий даст оправданное и целесообразное разделение труда, сэкономит ресурсы, исключит дублирование функций, позволит полнее и тщательнее провести контроль.

Внешние факторы – случаи оказания давления на процесс проведения финансового контроля, злоупотребления. Средства контроля – методы и правила, разработанные для получения уверенности, что совершенные операции зарегистрированы полностью, точно в соответствии с действующим законодательством, что все нарушения обнаруживаются быстро и ясны последствия данных нарушений – их влияние на достоверность данных учета и отчетности.

**В систему финансового контроля входят:**

1. управленческо-финансовый контроль, осуществляемый всеми структурными подразделениями предприятия;
2. отдельные независимые от учетно-финансовой службы специализированные подразделения внутреннего аудита.

На промышленных предприятиях центрами ответственности являются отдельные цеха, участки, бригады, возглавляемые их руководителями, которые несут ответственность за результаты их работы.

Важнейшим условием реализации внутреннего финансового контроля являются финансовая информация, содержащаяся в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности, а также обобщенные финансовые

показатели, отражающие различные стороны хозяйственной деятельности. Финансовая информация одновременно служит и информационной базой для управленческого учета, но, очевидно, не ограничивается ею.

**Внутренний контроль:**

1. проводится внутри предприятия (или структуры управления) его служащими, которых обычно называют внутренними контролерами или внутренними аудиторами;
2. организуется по решению руководства предприятия;
3. содержится на средства предприятия.

**В обязанности внутренних контролеров могут быть включены:**

1. проверка эффективности системы контроля;
2. оценка эффективности предприятия;
3. определение уровня достижения программных целей. Заметим, что организация служб внутреннего контроля необязательна для субъектов хозяйствования.

В случаях, когда информация, полученная зависимыми от руководства управляемого объекта органами внутреннего контроля, не вызывает доверия у собственников, возникает потребность в проведении внешнего финансового контроля. Как правило, основная цель внешнего контроля заключается в составлении мнения о достоверности финансового положения, представленного в финансовых отчетах, соответствии результатов операций и движения денежных средств субъекта хозяйствования общепринятым принципам бухгалтерского учета и законодательным нормам.

В общем случае речь идет о достоверности финансового состояния объекта контроля, рациональности и эффективности его деятельности. Таким образом, внутренний и внешний финансовый контроль во многом дополняют друг друга.

#### **4. Основные задачи и направления внутреннего финансового контроля**

Внутренний финансовый контроль – составная часть общей системы управленческого контроля. В широком смысле под **целью функционирования системы внутреннего контроля** следует понимать сохранение и эффективное использование разнообразных ресурсов и потенциалов коммерческой организации, обеспечение ее эффективного функционирования, а также устойчивости и максимального развития в условиях многоплановой конкуренции. Задачами внутреннего финансового контроля являются:

1. помощь в учетной работе, т.е. проведение контроля специалистов с целью эффективного выполнения ими своих обязанностей;
2. проверка бухгалтерской информации, ее достоверности;
3. контроль сохранности собственности организации;

4. обеспечение органов управления необходимой информацией по всем интересующим вопросам;

5. защита от ошибок, нарушений, злоупотреблений, искажений через осуществление предупредительных мер;

6. повышение дисциплины учетной работы.

В зависимости от масштабов деятельности предприятия, его индивидуальных особенностей работы, целей и задач, поставленных руководителем перед службой внутреннего финансового контроля, направлениями контроля могут быть:

1. контроль за финансово-экономической деятельностью субъекта;

2. контроль над соблюдением направлений развития субъекта;

3. контроль и обеспечение эффективной деятельности субъекта;

4. контроль за расчетно-платежными операциями, затратами на производство, поступлениями выручки за реализованную продукцию;

5. контроль над формированием финансовых результатов;

6. выявление, предотвращение и исправление искажений в учете;

7. контроль над соблюдением законодательства, своевременность расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;

8. контроль над своевременностью и правильностью, а также полнотой отражения в учете всех хозяйственных операций;

9. контроль над корректностью бухгалтерских проводок;

10. анализ деятельности предприятия;

11. контроль над выполнением инвестиционных и прочих проектов;

12. контроль надежности информации, представляемой системе управления;

13. организация взаимодействия с внешними контролерами, представителями проверяющих и контролирующих органов, организация внутренних расследований, создание контрольных комиссий по расследованию каких-либо обстоятельств. Кроме того, к данным направлениям следует прибавить контрольные мероприятия по всем интересующим руководителя субъекта вопросам.

Достижение общей цели системы внутреннего контроля обеспечивается взаимодействием различных ее элементов для достижения следующих показателей, по которым можно судить об эффективности управления и развития организации:

1. соответствие деятельности организации принятому курсу действий и стратегии;

2. устойчивость организации с финансово -экономической, рыночной и правовой точек зрения;

3. упорядоченность и эффективность текущей финансово-хозяйственной деятельности;

4. сохранность имущества;

5. должный уровень полноты и точности первичных документов и качества первичной информации для успешного руководства и принятия эффективных управленческих решений;

6. показатели эффективности системы бухгалтерского учета;
7. рост производительности труда, снижение издержек производства и обращения, улучшение финансово-экономических результатов деятельности;
8. рациональное и экономное использование всех видов ресурсов;
9. соблюдение должностными лицами и иными работниками организации установленных администрацией требований, правил;
10. соблюдение требований федеральных законов и подзаконных актов, изданных органами власти Российской Федерации и ее субъектов, а также полномочными органами местного самоуправления.

Эти и многие другие задачи обуславливают создание в организации эффективной системы внутреннего контроля.

## **5. Контроль над финансовыми вложениями**

**Финансовые вложения** – передача предприятием в собственность, временное пользование или управление своего имущества или денежных средств в целях получения дохода. Они могут быть краткосрочными или долгосрочными. К финансовым вложениям также относят инвестиции в ценные бумаги, уставный фонд других предприятий, предоставление кредитов и займов.

Контролю подвергается порядок бухгалтерского учета таких вложений на соответствие действующему законодательству и принятой на предприятии учетной политике.

Также анализируются договоры купли-продажи ценных бумаг (уставы, учредительные документы в случае вложения в уставный фонд других предприятий), выписки из реестра акционеров, платежные документы, сертификаты, наличие ценных бумаг.

В случае наличия ценных бумаг на ответственном хранении, нахождения в управлении проверяются соответствующие договоры и реестры переданных ценных бумаг (в них должны быть указаны номер, серия, номинальная стоимость, количество, вид ценных бумаг).

При контроле платежных документов проверяются порядок оплаты (выше или ниже номинальной стоимости), порядок выплаты дивидендов.

Проверяются: корреспонденция по операциям с финансовыми вложениями, порядок ведения аналитического и синтетического учета, порядок учета расходов на хранение ценных бумаг в депозитарии банка, порядок налогообложения выплат по дивидендам (удержание налога на доходы с физических лиц).

Проверяется порядок отражения доходов, полученных от операций с финансовыми вложениями, порядок отражения превышения покупной стоимости ценных бумаг над их номиналом и наоборот. Необходимо проверить порядок погашения ценных бумаг, проконтролировать, чтобы на

дату погашения их стоимость в балансе была равна их номинальной стоимости.

Особое внимание при контроле над операциями по финансовым вложениям уделяют экономической эффективности проводимых вложений, т. е. изучают критерии, повлиявшие на принятие решения о финансовых вложениях. Необходимо знать специфику финансово-хозяйственной деятельности предприятия, в деятельность которого вкладываются инвестиции, т. е. должностные лица организации обязаны тщательно проработать вопросы финансовых вложений, ожидаемой величины прибыли и величины участия в других предприятиях, проработать все договорные вопросы.

Контролер должен убедиться, что данными операциями не прикрывались другие сделки и мотивы, т. е. не было искусственного отвлечения средств предприятия с целью получения доходов нелегальным путем отдельными лицами через другую фирму.

При контроле финансовых вложений в другие организации необходимо проверить договоры о совместной деятельности, цели создания такой деятельности, порядок учета совместных операций (кто ведет, организован ли отдельный учет общих дел и операций участника, которому поручено ведение учета операций по совместной деятельности), порядок уплаты налогов на доход от операций по финансовым вложениям.

При проверке операций по предоставленным займам контролю подвергаются бухгалтерские справки и другие расчеты по оценке их дисконтированной стоимости согласно ПБУ 19/02 («Учет финансовых вложений», с 19 июня 2017 года настоящее положение признано федеральным стандартом бухгалтерского учета) проверяется расчет первоначальной стоимости выбывающего объекта в порядке уступки права требования.

Контролируется порядок создания резерва под обесценивание ценных бумаг и порядок переоценки ценных бумаг, котирующихся на биржах регулярно. Данная переоценка должна соответствовать действующему законодательству (Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 27 ноября 1997 г. (дополнен в последней редакции от 12 июля 2017 года) № 40 «Об утверждении Правил отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами»).

Проверяют порядок операций с векселями, облигациями, сертификатами, фьючерсами, опционами и т. д.



## **6. Основные требования, предъявляемые к организации внутрифирменного финансового контроля**

Основными принципами внутрифирменного финансового контроля являются:

1. разделение обязанностей;
2. разрешение и одобрение;
3. физический контроль;
4. важность свидетельства.

Для снижения риска неудовлетворительной работы проверяющих лиц руководство обязано регулярно проверять их с целью определения эффективности работы и точности исправления ошибок.

В крупных компаниях потенциальное преимущество регулярного финансового контроля часто окупают расходы на создание отдела внутреннего аудита.

Важным критерием контроля является снижение потенциальных убытков. Система контроля предназначена для помощи руководителям предприятий в вопросах:

1. выбора между различными альтернативными действиями, планирования действий, которые должны быть предприняты в течение определенного периода времени;
2. выявления ошибок конкретных исполнителей. Они могут заключаться в установлении нереальных планов при наличии точных прогнозов или в невыполнении тех действий, которые должны быть предприняты для реализации конкретных маркетинговых, инвестиционных и иных решений;
3. осуществления действий, которые могли бы исправить ошибки и закрепить успех.

Ключевыми элементами системы контроля являются:

1. объекты контроля – бюджеты структурных подразделений;
2. предметы контроля – отдельные показатели бюджетов (соблюдение лимитов фонда оплаты труда, расходов сырья и материалов, энергии и т. д.);
3. субъекты контроля – структурные подразделения и экономические службы предприятия;
4. методы контроля бюджетов – осуществление процедур, необходимых для определения отклонений фактических показателей бюджетов от плановых в абсолютных суммах.

Контроль над выполнением доходной части сводного бюджета предприятия призван обеспечить бесперебойность финансирования его операционной (текущей) и инвестиционной деятельности. Осуществляет такой контроль финансовая служба.

Контроль над соблюдением расходной части консолидированного бюджета предприятия является важной проблемой, от решения которой

зависит эффективность хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. Для успешного решения данной проблемы рекомендуется установить четкий порядок проведения управленческих процедур, который обеспечивает:

1. оперативный анализ фактических отклонений от плановых функциональных и сводного бюджетов (за месяц, квартал);
2. разработку мероприятий по устранению непроизводительных расходов и потерь, а также удорожающих факторов, выявленных в ходе анализа;
3. оформление и предоставление дирекции предприятия аналитических материалов по исполнению комплексного и функциональных бюджетов в целях корректировки их доходной и расходной частей.

Целесообразно на каждом предприятии создавать и внедрять комплектующую автоматизированную систему бюджетного планирования (на базе локальной компьютерной сети), что поможет оперативно (ежедневно) получать информацию об исполнении бюджетов и своевременно вносить коррективы в доходную и расходную части в целях повышения эффективности управления финансами хозяйствующих субъектов.

Важным элементом внутрифирменного контроля наряду с бюджетным является финансовый анализ бухгалтерской отчетности предприятия, который включает:

1. горизонтальный анализ баланса; вертикальный анализ; трендовый анализ;
2. анализ финансовых коэффициентов (ликвидности, платежеспособности и рентабельности).

После перехода на качественно иной уровень планирования и контроля предприятия должны стать более привлекательными и открытыми для инвесторов, кредиторов и других партнеров, что расширит их финансовые возможности для расширения производства.

## **7. Виды и система контролирующих органов финансового контроля**

Финансовый контроль можно разделить на государственный и негосударственный. Государственный финансовый контроль – это комплексная система контрольных действий органов власти и управления, базирующихся на Конституции РФ и других законах.

Его назначение – отслеживать стоимостные пропорции распределения налогового национального продукта, контролируя все каналы движения денежных потоков, так или иначе связанные с формированием государственных финансовых ресурсов (полнотой и своевременностью их поступления, а также с их целевым использованием).

В Указе Президента РФ в Указе президента РФ от 25.07.1996 г. № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в РФ»

(дополнен в последней редакции от 18.07.2001 г.), сказано, что государственный финансовый контроль в РФ включает контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

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

Государственные контролеры прежде всего проверяют соблюдение финансовой дисциплины, т. е. неукоснительность исполнения всех установленных предписаний государства в отношении использования государственных средств, включая бюджетные ресурсы, внебюджетные фонды, средства Центрального банка, органов местного самоуправления и т. д. Контролеры имеют право осуществлять ревизии и проверки главным образом в государственном секторе экономики. Сфера частного и корпоративного бизнеса подвержена государственному контролю лишь отчасти, по определенному кругу вопросов: налогообложения, пользования государственными ресурсами.

Негосударственный финансовый контроль включает внутрифирменный и аудиторский контроль.

Внутрихозяйственный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, филиалов и дочерних предприятий проводится самим предприятием, его экономическими службами и подразделяется на оперативный (текущий) и стратегический.

Аудиторский контроль, возникший в РФ с конца 1980-х гг., – это независимый вневедомственный финансовый контроль, который проводят как отдельные физические лица, прошедшие государственную аттестацию и зарегистрированные в качестве предпринимателей-аудиторов, так и аудиторские фирмы (в том числе иностранные), имеющие любую организационно-правовую фирму, предусмотренную российским законодательством (кроме акционерного общества открытого типа).

Система органов финансового контроля в экономически развитых странах в целом однотипна и включает следующие элементы:

1. ведомство главного ревизора – аудитора (счетная палата) с подчинением непосредственно парламенту или президенту страны. Цель этого ведомства – контроль над расходованием государственных средств и государственного имущества;
2. налоговое ведомство с подчинением президенту, правительству либо министерству финансов, контролирующее поступление налоговых доходов в государственную казну;
3. контролирующие структуры в составе государственных ведомств, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений;

4. аудиторские фирмы, осуществляющие на коммерческой основе проверку и подтверждение достоверности отчетной информации и законности финансовых потоков и увеличение прибыли.

В государствах тоталитарного типа с преобладанием государственной собственности государственный финансовый контроль носит глобальный административный характер, преследуя в основном фискальные цели.

## **8. Принципы организации финансового контроля и его классификация**

Основными принципами являются независимость и объективность, компетентность и гласность. Независимость контроля должна быть обеспечена финансовой самостоятельностью контролирующего органа, более длительными по сравнению с парламентскими сроками полномочиями 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 финансовых контролеров с общественностью и средствами массовой информации.

Имеют место принципы, носящие существенный характер:

1. результативность контроля;
2. четкость и логичность предъявляемых контролерами требований;
3. неподкупность субъектов контроля;
4. обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий;
5. превентивность (предупреждение) вероятных финансовых нарушений;
6. презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в финансовых преступлениях лиц;
7. согласованность действий различных контролирующих органов и др.

Каждый институт и разновидность контроля имеют свой регламент.

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 и т. д.;

3. проверку полноты и правильности отражения в документах финансово-хозяйственных операций, а 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 (документальные, тематические) требуют соответствующих регламентов, определяемых контрольными ведомствами или руководством фирмы (при проведении внутреннего контроля). Финансовый контроль принято классифицировать по следующим критериям:

1. регламенту осуществления – обязательный, инициативный;

2. времени проведения – предварительный, текущий (оперативный), последующий;

3. субъектам контроля – президентский: законодательных органов власти и местного самоуправления; исполнительных органов власти; финансово-кредитных органов; внутрифирменный; ведомственный; аудиторский;

4. объектам контроля – бюджетный, за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, таможенный, за денежной массой.

Обязательный контроль финансовой деятельности юридических и физических лиц осуществляется на основе закона. Это относится к налоговым проверкам, контролю над целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности организаций и т. д. Инициативный контроль не вытекает из финансового законодательства, но является неотъемлемой частью управления финансами для достижения тактических и стратегических целей.

## **9. Организация финансового контроля в РФ**

Государственный контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации страны, он распространяется как на государственные организации, так и на негосударственную сферу экономики – коммерческие организации и граждан.

В соответствии с российским законодательством государственный финансовый контроль включает в себя контроль за исполнением

федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организаций денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот. Финансовый контроль государственных организаций – это контроль над разработкой, утверждением и исполнением бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль над финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, банков и финансовых корпораций. Оперативный контроль возложен на следующие государственные органы – Счетная палата РФ; Центральный банк РФ (ЦБ РФ); Министерство финансов РФ (Федеральная служба федерального казначейства, Федеральная налоговая служба); Государственный таможенный комитет РФ; Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю; контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти; иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов. Он проводится в ходе исполнения бюджета, смет расходов бюджетных учреждений повседневно в течение бюджетного года с целью выявления нарушений бюджетно-налоговой дисциплины, соблюдения финансовых норм и нормативов, установленных показателей по формированию и использованию бюджетного и внебюджетного фондов денежных средств государства. Текущий контроль опирается на первичные документы оперативного бюджетно-бухгалтерского учета и отчетности.

При этом осуществляется не только контрольная работа. Она невозможна без текущего анализа, посредством которого выявляется уровень собираемости налоговых и неналоговых доходов бюджета, своевременное и целенаправленное финансирование федеральных, региональных и местных программ, размер бюджетного дефицита и источники его покрытия, дается оценка действующему бюджетному законодательству, исследуются вопросы регулирования и стимулирования социально-налогового механизма. Оперативный контроль предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, способствует соблюдению финансовой дисциплины и своевременности осуществления денежных расчетов.

К деятельности органов государственного контроля примыкает контрольная деятельность органов представительной власти, а также Президента РФ. Такой контроль осуществляется при рассмотрении и принятии законов и прежде всего при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, бюджетов государственных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчетов об их исполнении. Комитеты Государственной думы РФ по бюджету и налогам, финансам и банкам и соответствующие подкомитеты ведут экспертно-аналитическую работу по финансовым вопросам, дают заключение по проекту федерального бюджета, занимаются оценкой законодательных

предложений по вопросам налогообложения, банковской и других видов финансовой деятельности.

Понятие финансового контроля негосударственной сферы экономики и граждан со стороны государства затрагивает сферу соблюдения финансовой дисциплины, т. е. выполнения перед государством следующих денежных обязательств:

1. уплата налогов и других обязательных платежей;
2. соблюдение установленных законодательством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности.

Деятельность органов финансового контроля регламентируется письмом Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 10.11.2005 г. № 09-2/1773 «О государственном финансовом контрольном органе».

## **10. Классификация финансового контроля**

Финансовый контроль по времени проведения подразделяется на предварительный, текущий (оперативный), последующий.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций и призван предупреждать финансовые нарушения. Он предусматривает оценку финансовой обоснованности планируемых расходов для предотвращения неэкономного и неэффективного расходования средств. На макроуровне такой контроль проводится в процессе составления и утверждения бюджетов всех уровней и финансовых планов внебюджетных фондов на основе прогноза макроэкономических показателей развития экономики страны; на микроуровне – в процессе разработки финансовых планов и смет, кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов, составления прогнозных балансов, договоров о совместной деятельности и т. д. Текущий (оперативный) финансовый контроль проводится 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, проводимый путем ревизии и анализа отчетной бюджетной, финансовой и бухгалтерской документации, призван оценить результаты финансовой деятельности с точки зрения законности и эффективности как на макро-, так и на микроуровне.

Методы финансового контроля. Различают следующие методы проведения контроля:

1. документальные и камеральные проверки (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, несоблюдение нормативов, приводящее к банкротству и ущемлению интересов клиентов, влечет за собой отзыв лицензии);

4. анализ финансового состояния (как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение поквартальной или годовой финансово-бухгалтерской отчетности в целях 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 долгосрочного возврата ссуды);

6. ревизии (обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта в целях проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности).

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 РФ, аудиторскими службами). Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.