

Тема : «Финансовый контроль»

Содержание и значение Финансового контроля

- **Финансовый контроль** – это неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций;
законодательно регламентированная деятельность специально созданных учреждений контроля и контролеров аудиторов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов;
совокупность целенаправленных мероприятий по проверке соответствия фактического состояния финансовой системы плановому или отчетному.

Основными задачами финансового контроля :

- 1. обеспечение финансовой безопасности государства и финансовой устойчивости субъектов хозяйствования;**
- 2. выполнение субъектами хозяйствования своих финансовых обязательств, в т.ч. 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.**

Объекты финансового контроля

- различные стороны хозяйственной деятельности предприятий, организаций и других участников финансовых процессов
- процессы образования, распределения и использования финансовых ресурсов субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления, характеризующиеся системой различных стоимостных показателей.

Субъекты финансового контроля

- 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.

Основные понятия финансового контроля

- **Процесс финансового контроля** – это процесс целенаправленной деятельности субъектов контроля, осуществляемой с использованием определенных методов.
- **Методы финансового контроля** – это конкретные способы осуществления контрольных действий и операций.
- **Форма контроля** – это внешнее выражение контрольных действий и операций.
- **Процедура контроля** – это установленный порядок осуществления контрольных действий и операций.
- **Механизм финансового контроля** - это определенная последовательность процедур финансового контроля в совокупности с используемыми методами.

Основные этапы финансового контроля:

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

Принципы финансового контроля
закреплены Лимской декларацией,
которые легли в основу организации
всего государственного финансового
контроля в Российской Федерации.
Лимская декларация принята IX
Конгрессом Международной организации
высших контрольных органов (ИНТОСАИ)
в 1977 г. в городе Лиме (Франция)

Основными принципами финансового контроля

- **Законности** предусматривает наличие правовой базы, обеспечивающей проведение контроля в соответствие с его целями и задачами.
- **Независимость** органов финансового контроля (организационная, функциональная, финансовая) гарантируется действующим законодательством.
- Под **объективностью** понимают отсутствие предвзятости и невмешательство в оперативную деятельность субъекта хозяйствования (контроля), обоснованность выводов по результатам контрольных мероприятий.
- Принцип **гласности** предполагает общедоступность результатов финансового контроля при соблюдении установленных норм и правил, касающихся государственной и коммерческой тайны.
- Принцип **ответственности** предполагает добросовестное отношение сотрудников органов финансового контроля к своим должностным обязанностям.
- Реализация принципа **разграничения функций и полномочий** заключается в отсутствии дублирования в деятельности органов финансового контроля.
- Принцип **системности** означает единство правовой базы, установление периодичности в проведении тех или иных финансовых контрольных мероприятий.

- **Информационное обеспечение** финансового контроля представляет собой всю информацию, используемую при осуществлении процесса контроля, характеризующую объект контроля, его специфику (связанную, например, с отраслевыми особенностями),
 - : планово-экономическую,
 - отчетную, статистическую информацию,
 - информацию о состоянии документооборота,
 - данные бухгалтерского, а также управленческого и финансового учета и др.
- Важное значение обеспечения информации уделяется достоверность, своевременность, полнота и необходимость.

- **При нарушении установленных норм права возникают следующие виды ответственности: административная,**
 - *гражданско-правовая,*
 - *уголовная,*
 - *дисциплинарная.*
- 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 будут:
 - *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. Целью применения **финансовых санкций** будет сокращение нарушений субъектами финансовых отношений установленных норм права и предупреждение таких нарушений.

I признак Субъект контроля - Виды финансового контроля

- Государственный,
- Негосударственный (аудиторский, внутрихозяйственный, общественный)

II Объект контроля – вид контроля

- Бюджетный,
- Налоговый,
- Таможенный,
- Валютный,
- Страховой,
- Денежно-кредитный и др.

Виды контроля I признак

- **Государственный контроль** - это финансовый контроль за своевременностью полнотой мобилизации государственных ресурсов, законностью расходов и доходов всех звеньев государственной финансовой системы, за соблюдением правил учета и отчетности.
- Цель государственного контроля – максимизировать поступления ресурсов в казну государства и минимизировать государственные издержки управления.
- **Негосударственный контроль** – это внутрифирменный финансовый контроль.
- Цель негосударственного контроля – минимизировать благодаря механизму оптимизации налогооблагаемой базы свои отчисления в пользу государственной казны и другие издержки с целью повышения нормы прибыли на вложенный капитал.

Направления финансового контроля

- **1. Стратегический контроль** – это контроль за всеми направлениями развития хозяйственной системы через контроль за движением ее денежных средств.
- **2. Оперативный контроль** – это контроль за конкретными качественными и количественными параметрами развития финансовой системы.

Принципы организации финансового контроля

- 1) независимость;
- 2) законность;
- 3) объективность;
- 4) ответственность;
- 5) компетентностью;
- 6) гласность;
- 7) результативность контроля;
- 8) разграничение функций и полномочий;
- 9) системность;
- 10) четкость и логичность предъявляемых контролерами требований;
- 11) неподкупность субъектов контроля;
- 12) обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий;
- 13) превентивность (предупреждение) вероятных финансовых нарушений;
- 14) презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в финансовых преступлениях лиц;
- 15) согласованность действий различных контролирующих органов и др.

- - Предупреждение
- - Наложение штрафа
- - Начисление пени
- - Запрещение или ограничение деятельности
- - Запрещение на осуществление тех или иных операций
- - Изъятие материальных и денежных средств
- - Конфискации.

Меры принуждения при неисполнении или ненадлежащем исполнении участниками процесса контроля своих прав и обязанностей

Классификация форм контроля

- **По регламенту осуществления:**

а) *обязательный (внешний)* – это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово – бухгалтерской отчетности и т.п.);

б) *инициативный (внутренний)*;

- **По времени проведения:**

а) *предварительный*, т.е. до совершения финансовых операций, призван предупреждать финансовые нарушения;

б) *текущий (оперативный)* проводится в момент совершения сделок;

в) *последующий (финишный, результирующий)* путем ревизии и анализа отчетной бюджетной, финансовой и бухгалтерской документации, призван оценить результаты финансовой деятельности;

- **По степени охвата:**

а) сплошной и выборочный;

б) тематический и комплексный;

в) полный и частичный.

Классификация форм контроля

(продолжение)

- *По уровню проведения:*

- а) государственный;
- б) внешний (со стороны кредиторов или инвесторов);
- в) ведомственный (по отношению к филиалу, дочерней фирме т.п.);
- г) внутрифирменный.

- *По субъектам контроля:*

президентский; законодательных органов власти и местного самоуправления; исполнительных органов власти; финансово – кредитных органов (учреждений); внутрифирменный; ведомственный; аудиторский.

- **По объектам (по сферам финансовой деятельности) контроля:**

бюджетный; за внебюджетными фондами; налоговый; валютный; кредитный; страховой; инвестиционный; таможенный; за денежной массой

Объекты проверки:

- наличные денежные средства и записи на счетах;
- финансовые показатели или другие планируемые или фактически достигнутые параметры;
- материальные ценности.

Методы финансового контроля

- **1) документальные и камеральные проверки** на основе отчетной документации и расходных документов для рассмотрения отдельных вопросов финансовой деятельности и разработки мер 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, надзор за коммерческими банками со стороны Банка России и т.п.);
- **4) анализ финансового состояния** – 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;
- **6) ревизия** – наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля; виды ревизии: плановые и внезапные, документальные и фактологические).

Финансовый контроль представительных органов власти

- **Счетная палата** – постоянно действующий орган государственного финансового контроля, образуемый Федеральным Собранием РФ и подотчетный ему.
- **Основные задачи Счетной палаты:**
 - 1) организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;
 - 2) определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
 - 3) оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

Финансовый контроль представительных органов власти (продолжение)

4) финансовая экспертиза проектов федеральных законов, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

5) анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

6) контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов;

7) регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются на

- все государственные органы и учреждения в РФ,
- федеральные органы, внебюджетные фонды,
- органы местного самоуправления,
- предприятия, организации,
- банки,
- страховые компании
- другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и объединения вне зависимости от видов и форм собственности

если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность, либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества.

Финансовый контроль со стороны Президента и исполнительных органов власти

- **Президентский контроль** осуществляется путем издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов, назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, представления Государственной Думе кандидатур на должность председателя Банка России.

Главное контрольное управление Президента РФ подчиняется непосредственно Президенту и выполняет следующие функции: 1) контроль за исполнением указов и распоряжений Президента РФ, 2) контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений Администрации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации, 3) рассмотрение жалоб и обращений физических и юридических лиц.

- **Контроль со стороны исполнительных органов власти.** При Правительстве РФ действует *Межведомственный совет по государственному финансовому контролю*, в который входят председатель Банка России, руководитель Федерального казначейства, руководители финансово – контрольных органов. В работе Совета могут принимать участие представители Генеральной прокуратуры и силовых структур. Возглавляет Совет министр финансов.

Финансовый контроль со стороны Федерального казначейства

- Федеральное казначейство занимает одно из ведущих мест в управлении финансами и финансовом контроле со стороны исполнительных органов власти.
- Федеральное казначейство обладает полномочиями:
 - по организации исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
 - по исполнению федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
 - по осуществлению предварительного и текущего контроля за исполнением федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
 - по осуществлению операций со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
 - по составлению отчета об исполнении федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

Негосударственный финансовый контроль :

- аудиторский контроль,
- внутрихозяйственный финансовый контроль
- общественный контроль.

- **Аудиторский контроль** представляет собой деятельность, осуществляемую аудиторскими организациями либо аудиторами, по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.
- Официальным итоговым документом, будет **аудиторское заключение**.

В международной практике аудита выделяют:

- **операционный аудит**, представляющий собой проверку функционирования отдельных частей хозяйственного механизма организации в целях оценки их эффективности, надежности и полезности
- **внутрихозяйственный контроль** осуществляют специальные подразделения, предусмотренные управленческой структурой субъекта хозяйствования (т.е. внутри предприятия) отдельными специалистами.
- **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 будут финансовые отношения, складывающиеся в различных сферах и звеньях финансовой системы, могут осуществлять как органы государственного, так и негосударственного финансового контроля.

● Основные формы финансового контроля

Формы финансового контроля

- **Время проведения контроля** - Предварительный, текущий, последующий
- **Направление воздействия субъекта на объект контроля** - Внешний, внутренний
- **Место проведения контроля** - Камеральный, выездной
- **По полноте охвата проверяемого материала (информации)** - Сплошной, выборочный
- **Характер источников контроля** - Документальный, фактический
- **Периодичность проведения контроля** - Систематический, периодический, единовременный
- **По полноте охвата проверяемых вопросов** - Комплексный, тематический, встречный
- **Повторяемость изучения источников контроля** - Первичный, повторный, дополнительный