

Финансовый контроль

Финансовый контроль -

контроль законодательной и исполнительной власти всех уровней , а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства , предприятий, учреждений, организаций) с применением особых методов.

Он включает:

- 1) контроль за соблюдением финансово-хозяйственного законодательства в процессе формирования и использования фондов денежных средств ;
- 2) оценку экономической эффективности финансово-хозяйственных операций и целесообразности производственных расходов .

Общие принципы финансового контроля.

(Лимская декларация)

- 1) законность
- 2) объективность
- 3) независимость
- 4) разграничение функции и полномочий между различными органами финансового контроля;
- 5) подотчетность органов финансового контроля создающим их органам власти или собственникам;
- 6) гласность.

Законность

Содержание контроля определяется прежде всего Конституцией страны, законодательными и другими документами, посредством которых осуществляется регулирование финансовых, денежных, валютных, кредитных отношений, банковской деятельности.

- Полномочия контрольных органов устанавливается законом и конкретизируется нормативно-правовыми актами. Органы контроля не могут самостоятельно превышать или ограничивать свои полномочия.

Объективность

финансовый контроль строится строго на фактической и документальной основе, имеет дело с отчетными данными о финансовой деятельности объекта контроля, составленными и утвержденными в установленном порядке.

Разграничения функций и полномочий

связан с тем, что задачи финансового контроля решают обычно несколько органов. Важно, чтобы они не дублировали друг друга и не загружали проверками одни и те же объекты, обеспечивая большую полноту контроля. Поэтому действия следует координировать в соответствии с законом и согласовывать друг с другом.

Подотчетность.

- Власть делится на законодательную и исполнительную. В каждой ветви свои органы контроля, это и определяет их подотчетность. Органы ведомственного контроля подотчетны ведомствам, обслуживающие интересы собственников - собственникам.

Гласность –

результаты финансового контроля должны быть общедоступны. Главное – государство должно исключить злоупотребления, вызванные сокрытием результатов проверок.

Виды финансового контроля.

- **По времени проведения:**

А) Предварительный

Б) текущий

В) последующий

- **по регламенту осуществления:**
 - а) обязательный (внешний),
 - б) инициативный (внутренний)

сфере финансовой деятельности

- а) бюджетный;
- б) налоговый;
- в) валютный;
- г) кредитный;
- д) страховой;
- ж) инвестиционный;
- з) контроль за денежной массой .

по субъектам контроля

- а) государственный
- б) ведомственный
- в) внутрихозяйственный
- г) аудиторский

Методы финансового контроля.

- **проверка** - проводится на основе отчетной документации и расходных документов, рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений.

- Правом назначения пользуются:
Президент РФ, Федеральное Собрание,
Правительство, главное контрольное
управление президента, федеральные
органы исполнительной власти, органы
власти субъектов, собственники и
органы управления АО, других
коммерческих и некоммерческих
структур

- **Обследование** - в отличие от проверки охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития.

- **Надзор** - производится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов.

- Например, осуществляется надзор со стороны ЦБ РФ за деятельностью коммерческих банков , за страховыми фирмами. Несоблюдение нормативов приводит к банкротству и ущемлению интересов клиентов .

- **анализ финансового состояния** - как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью оценки результатов финансовой деятельности, оценки финансового состояния и обеспечения собственным капиталом и эффективности его использования.

- **Наблюдение** (или мониторинг)- постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия - клиента ; неэффективное использование полученной ссуды и снижение платежеспособности может привести к ужесточению условий кредитования , требованию досрочного возврата ссуды .

- **ревизия.** наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности , правильности , целесообразности , эффективности.

- Ревизии могут быть полные и частичные; комплексные и тематические; плановые и внеплановые; документальные и фактические (т.е. не только проверка документов, но и наличия денег и товарно-материальных ценностей).

Органы государственного финансового контроля

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора – осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с федеральными органами власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления.

Федеральная налоговая служба.

- Осуществляет функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, а также за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции и за соблюдением валютного законодательства в пределах компетенции налоговых органов.

Федеральная служба финансового мониторинга.

осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма .

служба действует при Правительстве РФ

Казначейство

имеет 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 их счетам в банках .

Они имеют право выдавать предписания о взыскании в бесспорном порядке государственных средств , используемых не по назначению , с наложением штрафа в размере действующей учетной ставки ЦБ РФ

Центральный Банк

- 1) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- 2) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
- 3) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации

Счетная палата

- Постоянно действующий орган финансового контроля при Государственной Думе РФ.
- Создана в 1995 году и действует на основе закона «О Счетной палате»

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;

- 4. финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, 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 в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;

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

Ведомственный

осуществляется структурными подразделениями министерств , ведомств , государственных комитетов и других органов государственного управления за финансово-хозяйственной деятельностью подведомственных им предприятий, учреждений , организаций .

Негосударственный контроль

- **внутрихозяйственный ;**
- **Аудиторский.**

- **внутрихозяйственный** ; производится самим предприятием , его экономическими службами и бухгалтерией , финансовым отделом , службой финансового менеджмента - за финансово-хозяйственной деятельностью своего предприятия , его филиалов и дочерних предприятий.

аудиторский

(независимый вневедомственный
контроль)

- Аудиторская деятельность как вид
финансового контроля
представляет собой
предпринимательскую
деятельность по независимой
проверке бухучета и финансовой
отчетности организаций и
индивидуальных
предпринимателей.

- Это разновидность финансового контроля рождена потребностями рыночной экономики. По существу аудиторские услуги – это услуги посредников, которые устанавливают достоверность финансовой информации.

- Лицензию на аудиторскую деятельность выдает Министерство финансов.
- Там же принимают экзамен и выдают аттестаты аудиторов.