

Тема 15. Финансовый контроль.

Финансовый контроль обычно рассматривают в двух аспектах:

- строго регламентированную деятельность специально созданных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов;
- неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макро-, и микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Элементы системы финансового контроля:

- ведомство главного ревизора-аудитора (счетная палата) с подчинением непосредственно парламенту или президенту страны. Главная цель этого ведомства - общий контроль за расходованием государственных средств;
- налоговое ведомство с подчинением президенту, правительству или министерству финансов, контролирующее поступление в казну налоговых доходов;
- контролирующие структуры в составе государственных ведомств, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений;
- негосударственные службы контроля, осуществляющие на коммерческой основе проверку достоверности отчетной документации и законности финансовых операций;
- службы внутреннего контроля, основная задача которых — снижение издержек, оптимизация финансовых потоков и увеличение прибыли.

Основные принципы организации государственного финансового контроля:

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

Этапные действия контрольных органов:

- инвентаризация наличия и сохранности товароматериальных ценностей, незавершенного производств (строительства), полуфабрикатов, офисного и другого оборудования, денежных средств и расчетов;
- визуальная проверка правильности оформления документов (полноты и достоверности заполнения реквизитов; соответствие предъявленных к проверке документов утвержденным нормам; выявление некачественных документов); арифметический подсчет итогов;
- проверка полноты и правильности отражения в документах финансово-хозяйственных операций. По первичным записям проводятся *таксировка* (проверка количественных суммовых данных) и *контровка* (проверка правильности корреспонденции бухгалтерских счетов). Проверяются также правильность и полнота отражения бухгалтерских записей в учетных регистрах, разработочных таблицах, журналах-ордерах, в главной книге и т.д.;
- проверка правильности исчисления расчетных показателей (заработной платы, налогов, амортизационных сумм, резервов, процентов за кредиты и т.д.);
- проверка правильности формирования отчетности - бухгалтерской, финансовой, налоговой, статистической, страховой, кредитной и другой отчетности, предусмотренной страновым законодательством.

Методы проведения контроля:

- проверки;
- обследования;
- надзор;
- анализ финансового состояния;
- наблюдение (мониторинг);
- ревизии.

Формы контроля принято классифицировать по следующим критериям:

- *Регламент осуществления* — обязательный (внешний) инициативный (внутренний).
- последующий.
- *Субъекты контроля* — президентский, контроль законодательных органов власти и местного самоуправления, контроль исполнительных органов власти, контроль финансово-кредитных органов, внутрифирменный, аудиторский.
- *Объекты контроля* — бюджетный, контроль за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, контроль за денежной массой.

Формы контроля:

- **Обязательный контроль** за финансовой деятельностью физических и юридических лиц осуществляется на основе закона. Это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности предприятий и организаций и т. д., осуществляемым в основном внешними, независимыми контролерами.
- **Инициативный** (внутренний) контроль не вытекает из финансового законодательства, но является неотъемлемой частью управления финансами для достижения тактических и стратегических целей.
- **Предварительный финансовый контроль** проводится до совершения финансовых операций и имеет важное значение для предупреждения финансовых нарушений. Он предусматривает оценку финансовой обоснованности расходов для предотвращения неэкономного и неэффективного расходования средств. Примером такого контроля на макроуровне является процесс составления и утверждения бюджетов всех уровней и финансовых планов внебюджетных фондов на основе прогноза макроэкономических показателей развития экономики страны. На микроуровне — это процесс разработки финансовых планов и смет, кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов, составление прогнозных балансов, договоров о совместной деятельности и т. д.
- **Последующий финансовый контроль**, проводимый путем анализа и ревизии отчетной финансовой и бухгалтерской документации, предназначен для оценки результатов финансовой деятельности экономических субъектов, эффективности осуществления предложенной финансовой стратегии, сравнения финансовых издержек с прогнозируемыми и т. д.

Ревизия

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

Виды ревизий:

- полные и частичные;
- комплексные и тематические;
- плановые и внеплановые

Перед должностными лицами Счетной палаты РФ поставлены следующие задачи:

- организация контроля исполнения федерального бюджетных и внебюджетных фондов;
- подготовка предложений по устранению обнаруженных нарушений и упорядочению бюджетного процесса;
- оценка эффективности и целесообразности расходования государственных средств, в том числе предоставленных на возвратной основе, и использования федеральной собственности;
- определение степени обоснованности статей проектов федерального бюджета и внебюджетных фондов;
- финансовая экспертиза, т. е. оценка финансовых последствий принятия федеральных законов для бюджета; контроль поступления и движения бюджетных средств на счетах банков;
- регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета; контроль поступления в федеральный бюджет денежных средств от приватизации государственной собственности, продажи и управления ею.

Органы Федерального казначейства

- призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жесткий контроль поступления, целевого и экономного использования государственных средств.

На него возложены следующие задачи:

- • контроль за доходной и расходной частью федерального бюджета в ходе его исполнения;
- • контроль состояния государственных финансов в целом и предоставление высшим органам законодательной и исполнительной власти отчетов о финансовых операциях Правительства РФ и состоянии бюджетной системы;
- • контроль совместно с Банком России состояния государственного внешнего и внутреннего долга РФ;
- • контроль государственных федеральных внебюджетных фондов и финансовых отношений между ними и федеральным бюджетом.

Главная задача налоговых органов

- обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей.

Налоговая полиция призвана решать следующие задачи:

- защиту сотрудников налоговой инспекции от противоправных посягательств при исполнении ими служебных обязанностей;
- предупреждение, выявление и пресечение коррупции в налоговых органах.

Основные задачи аудиторского контроля

- установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствия произведенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации; проверка платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств проверяемых экономических субъектов.