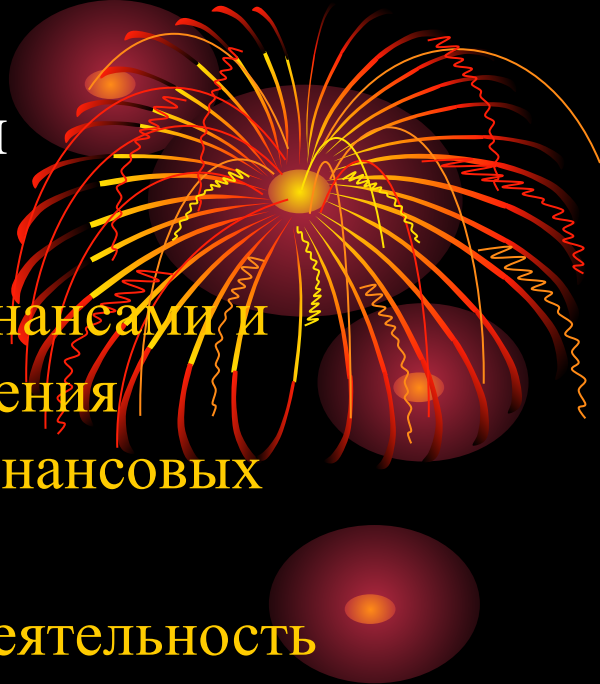




Тема **4.** Финансовый контроль

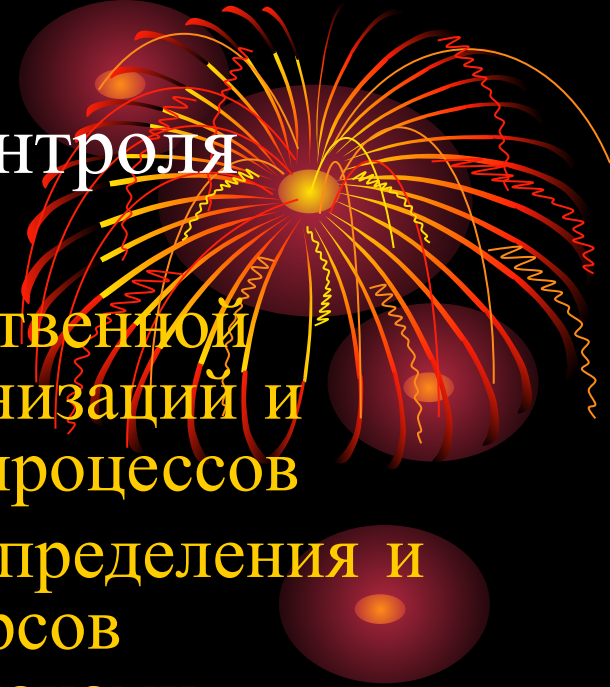
Определение финансового контроля

- **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.



Объект финансового контроля

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



Субъекты финансового контроля

- Это - специально уполномоченные органы, 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.



Виды контроля

- **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.**



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



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

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;

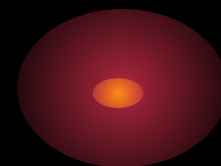
в) **последующий (финишный, результирующий)** путем ревизии и анализа отчетной бюджетной, финансовой и бухгалтерской документации, призван оценить результаты финансовой деятельности;

- **По степени охвата:**

а) **сплошной и выборочный;**

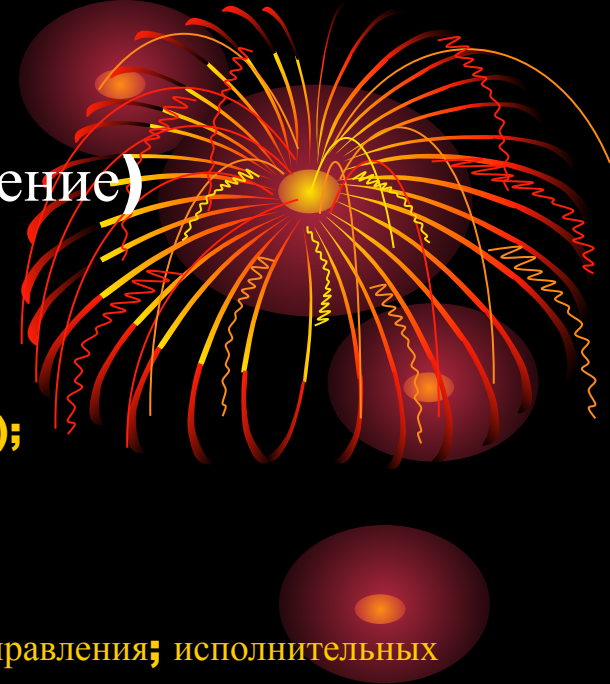
б) **тематический и комплексный;**

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.

