

Лекция 4.

Финансовый

контроль

Водопьянова Наталья Александровна
к.э.н., доцент,
доцент кафедры экономики и
экономической безопасности, ВИЭПП

vnam@inbox.ru

Вопросы лекции

1. Сущность и принципы финансового контроля
2. Виды финансового контроля
3. Органы, осуществляющие финансовый контроль, их функции и задачи
4. Сравнительная характеристика внутрифирменного и внешнего финансового контроля

1. Сущность и принципы финансового контроля

Финансовый контроль – это

- ① неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций;
- ② законодательно регламентированная деятельность специально созданных учреждений контроля и контролеров аудиторов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов;
- ③ совокупность целенаправленных мероприятий по проверке соответствия фактического состояния финансовой системы плановому или отчетному.

Финансовый контроль включает проверку:

- соблюдения требований экономических законов,
- оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости ВВП ;
- составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль);
- финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий,
- а также налоговый контроль

Перед финансовым контролем стоят задачи:

- ◎ содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства;
- ◎ обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;
- ◎ выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности;
- ◎ содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности;
- ◎ обеспечение соблюдения действующего законодательства и нормативных актов, в том числе и в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам

Объект финансового контроля

- процессы образования, распределения и использования финансовых ресурсов субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления, характеризующиеся системой различных стоимостных показателей.

Непосредственным предметом проверок выступают финансовые (стоимостные) показатели :

- прибыль,
- доходы,
- НДС,
- рентабельность,
- себестоимость,
- издержки обращения,
- отчисления на
- различные цели и фонды.

Субъекты финансового контроля

- 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.

Принципы финансового контроля

- 1) всеобщности;
- 2) универсальности (заключается в однотипности приемов контроля);
- 3) гласности;
- 4) достоверности, т.е. контроль должен опираться на правдивые данные о составлении финансового документа;
- 5) действенности, т.е. по результатам проверки должны приниматься определенные решения.

2. Виды финансового контроля

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают:

- государственный;
- внутрихозяйственный;
- общественный;
- независимый (аудиторский) финансовый контроль.

- ◎ **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.

- ◎ **Внутрифирменный финансовый контроль.**

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений. Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений

-
- ◎ **Общественный финансовый контроль** выполняют группы, специалисты на добровольной и безвозмездной основах.
- ◎ **Независимый финансовый контроль** осуществляют специализированные аудиторские фирмы и службы.

Формы проведения финансового контроля:

◎ По времени проведения:

- а) предварительный,
- б) текущий (оперативный);
- в) последующий (финишный, результирующий).

1.Предварительный финансовый контроль

Осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятия, смет доходов и расходов учреждений и организаций, проектов бюджетов, текстов договорных соглашений, учредительных документов и так далее.

Способствует предотвращению неправильного, нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также отрицательных финансовых результатов деятельности хозяйствующих органов в целом.

Позволяет предупредить нарушение законов и нормативных актов.

2. Текущий финансовый контроль

- проводится в процессе исполнения финансовых планов, в ходе осуществления хозяйственно-финансовых операций, когда проверяется соблюдение норм и нормативов расходования товарно-материальных ценностей и денежных средств, соответствие отпуска средств выполнению планов расходов, использованию ранее выданных ресурсов.
- Предполагает системный факторный анализ деятельности предприятий и организаций в целях выявления полноты и своевременности расчетов с бюджетом.
- Важное значение текущий финансовый контроль имеет в изыскании внутрихозяйственных резервов роста накоплений.
- Он производится повседневно финансовыми службами для исключения нарушений финансовой дисциплины в процессе исполнения финансовых планов предприятий, при открытии кредитов финансовыми органами, проверке документации по совершаемым операциям бухгалтерами предприятий.

3.Последующий финансовый контроль

- Осуществляется после завершения отчетного периода и финансового года в целом.
- Проверяется целесообразность расходования государственных денежных средств при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов предприятий и организаций, смет бюджетных учреждений
- .
- Оценка проведенных мероприятий производится в результате анализа использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, законности операций на основе первичных бухгалтерских документов, конечных финансовых результатов.

◎ **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 степени охвата:**

а) сплошной и выборочный;

б) тематический и комплексный;

в) полный и частичный.

● ***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:***

- а) президентский; законодательных органов власти и местного самоуправления; исполнительных органов власти;
- б) финансово – кредитных органов (учреждений);
- в) внутрифирменный;
- г) ведомственный
- д) аудиторский.

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

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

По методам проведения контроля, т. е. приемам и способам его проведения различают :

- ⦿ проверка,
- ⦿ обследование,
- ⦿ анализ,
- ⦿ наблюдение,
- ⦿ надзор,
- ⦿ ревизия

- ◎ **Проверка** производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятия на основе отчетных, балансовых и расходных документов. Выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по устранению их негативных последствий.
- ◎ **Обследование** охватывает отдельные стороны деятельности предприятий, организаций и учреждений, но в отличие от проверок – по более широкому кругу показателей, и определяет финансовое положение хозяйствующих субъектов, перспективы их развития, необходимость реорганизации или переориентации производства. Проводятся опросы, анкетирование.
- ◎ **Анализ** как метод финансового контроля должен быть системным и пофакторным. Он проводится по периодической или годовой отчетности. Выявляются уровень выполнения плана, соблюдение норм расходования средств, финансовая дисциплина и т.д.

- ◎ **Надзор** — это контроль за осуществлением финансовых операций в целях их приведения в соответствие с нормами и требованиями действующего законодательства.
- ◎ **Наблюдение (мониторинг)** — это систематический контроль за использованием финансовых ресурсов субъекта контроля и его финансовым состоянием. Наблюдение может быть установлено кредитной организацией, но с согласия субъекта, введено арбитражным судом при установлении признаков финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта.

Ревизия выступает одним из важнейших методов финансового контроля и представляет проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятия, организации за отчетный период.

В зависимости от объекта различают ревизии

- ⦿ полные,
- ⦿ частичные,
- ⦿ тематические
- ⦿ комплексные.

При этом они могут **быть плановые и внеплановые.**

По степени охвата данных в процессе ревизии осуществляются

- ⦿ сплошные проверки, когда контролируются все документы и материальные ценности,
- ⦿ и выборочные, суть которых заключается в контроле части документов.

По характеру материала, на основе которого проводятся ревизии, они подразделяются

- ⦿ на документальные (проверка подлинности отчетных документов и записей в учетных регистрах)
- ⦿ и фактические (проверка наличия денежных средств и материальных ценностей в натуре).

3. Органы, осуществляющие финансовый контроль, их функции и задачи

Общегосударственный финансовый контроль осуществляют

- законодательные органы власти,
- исполнительные органы управления,
- финансовые,
- налоговые
- кредитные учреждения,
- страховые организации,
- госкомитеты,
- финансовые службы предприятий, организаций, учреждений,
- ревизионные комиссии в общественных объединениях и кооперативах.

- ⦿ при рассмотрении и утверждении государственного прогноза экономического и социального развития народного хозяйства, гос. бюджета, отчетов по его исполнению.
- ⦿ Контролируется законность и эффективность использования государственных средств, целесообразность осуществляемых расходов.
- ⦿ Производится финансовый контроль законодательными органами через комитеты и комиссии, в частности, через плановые и бюджетно-финансовые комиссии.

Законодательные органы страны осуществляют:

- 1) **финансовую экспертизу проектов** федеральных законов, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- 2) **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;
- 3) **контроль за законностью и своевременностью движения** средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов;
- 4) **регулярное представление** Совету Федерации и Государственной Думе **информации** о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

- **Счетная палата** — постоянно действующий орган государственного финансового контроля, образуемый Федеральным Собранием РФ и подотчетный ему.

В ведении Счетной палаты находятся такие вопросы, как контроль за:

- 1) источниками поступления бюджетных ресурсов, их экономным использованием, пресечение расточительства;
- 2) эффективностью использования государственной собственности, работы государственных предприятий, разгосударствлением и приватизацией государственной собственности;
- 3) использованием средств специальных фондов (пенсионного, занятости, социального страхования);
- 4) источниками денежных доходов общественных организаций, включая различные партии, за использованием этих средств соответственно уставным целям.

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.

Инспекции Федеральной налоговой службы РФ (ФНС РФ) – это органы оперативного финансового контроля

Основными **задачами налоговых органов** являются:

- обеспечение своевременного и полного учета плательщиков налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- контроль за своевременностью представления плательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением платежей в бюджет, а также проверка достоверности этих документов в части правильности определения прибыли, дохода, иных объектов обложения и исчисления налогов;
- осуществление контроля за соблюдением налогового законодательства и законодательных актов о предпринимательской деятельности.
- Свои контрольные функции налоговые органы осуществляют в отношении: предприятий всех организационно-правовых форм, любых учреждений и организаций, включая те из них, которые
- отличаются особым режимом работы, а также физических лиц.

Инспекции ФНС РФ имеют право:

- 1) получать в организациях различных форм собственности необходимые документы и сведения, за исключением тех, которые составляют коммерческую тайну, определяемую законодательством;
- 2) контролировать соблюдение законодательства о предпринимательстве граждан;
- 3) обследовать все помещения, используемые для извлечения доходов;
- 4) приостанавливать операции граждан и предприятий в случае непредставления документов;
- 5) изымать документы, свидетельствующие о сокрытии доходов;
- 6) применять санкции и штрафы;
- 7) предъявлять в суд и арбитраж иски о ликвидации предприятий, признании сделок недействительными.

Полномочия контролирующих органов

1. Меры оперативно-финансового воздействия,

которые направлены на пресечение и предотвращение наиболее грубых нарушений законодательства о налогах и других обязательных платежах государству.

К этим мерам относят:

- приостановление операций юридических и физических лиц по расчетным и другим счетам в банках и иных финансово-кредитных учреждениях;
- взыскание в бюджет недоимок по налогам и остальным обязательным платежам государству.

2. Финансовые санкции

представляют собой принудительные меры по взысканию в доход государства с юридических и физических лиц, виновных в нарушении налогового законодательства, денежных штрафов и иных дополнительных сумм, определенных законом.

Основаниями применения финансовых санкций признаются:

- сокрытие или занижение прибыли (дохода), а также сокрытие иного объекта налогообложения;
- отсутствие учета прибыли (дохода) или ведение этого учета с нарушением установленного порядка;
- непредставление либо несвоевременное представление отчетных документов, требующихся для исчисления и уплаты обязательных платежей государству.

4. Сравнительная характеристика внутрифирменного и внешнего финансового контроля

Аудиторство – новая в нашей стране организационная форма финансового контроля

Аудиторские фирмы – это независимые организации, призванные способствовать повышению качества контроля, его объективности.

Выделяют два вида аудита – внешний и внутрифирменный

Внутрифирменный аудит

осуществляется внутрифирменной службой аудита, функционирующей как на уровне центрального руководства фирмы, так и на уровне филиалов, дочерних компаний и т.п.

В его задачи входит:

- ⊙ проверка соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета при подготовке ежегодной отчетности;
- ⊙ проработка рекомендаций внешних аудиторов;
- ⊙ консультирование руководства фирмы по всем вопросам финансовой стратегии предприятия;
- ⊙ проверка своевременности, надежности и точности финансовой информации, подготовленной для руководства филиалами центральных органов;
- ⊙ анализ адекватности и эффективности мероприятий по обеспечению сохранности активов;
- ⊙ выявление резервов экономии
- ⊙ ликвидных средств;
- ⊙ определение эффективности финансово-хозяйственной деятельности фирмы и филиала и т.п.

Внешний аудит

выполняют специальные аудиторские фирмы по договору с государственными налоговыми и другими органами, предприятиями, другими пользователями – банками, иностранными партнерами, акционерами, страховыми обществами и т.д.

Основной их задачей является установление

- ⊙ достоверности финансовой отчетности проверяемых объектов,
- ⊙ а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков в деятельности хозяйственных органов, улучшению финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий и организаций.

Для достижения поставленных задач и целей аудиторские фирмы осуществляют:

- ⊙ Финансовые экспертизы;
- ⊙ проверки и ревизии финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий и организаций
- ⊙ ;контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению;
- ⊙ предотвращение их занижения и возможность избежания взыскания штрафных санкций;
- ⊙ консультирование по вопросам организации учета и управления, составление отчетности, проблемам налогообложения;
- ⊙ проверку правильности и эффективности внутрифирменного финансового контроля и аудита.

Спасибо за внимание