

Содержание:

Введение

В условиях перехода к рынку в нашей стране происходит перестройка всей системы финансовых отношений, что не могло не затронуть финансового контроля, как неотъемлемого элемента системы управления финансами.

Развитие товарно-денежных отношений породило разнообразие форм собственности, способствовало появлению финансового рынка, появились акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью.

Кардинально изменился подход к управлению финансами предприятий, резко возросли требования к достоверности и своевременности информации, используемой финансовым менеджером для принятия решений по использованию финансовых ресурсов, инвестициям, выбору банка, страховой компании.

Использование товарно-денежных отношений предполагает осуществление контроля за правильным определением затрат живого и овеществленного труда и за мерой потребления. Без правильной организации учета и контроля за производством распределением продукции, за сохранностью собственности, нельзя обеспечить эффективное ведение хозяйства, повышения производительности труда, сложную работу всех отраслей народного хозяйства.

Финансы являются неотъемлемой частью экономических отношений, а финансовый контроль – неотъемлемой частью финансов. Поэтому сейчас происходят значительные изменения как в задачах финансового контроля, так и в оценке его значения.

В современной системе финансового контроля нашли воплощение принципы: единство содержания и постановка задачи, регулярность осуществления контроля как внутреннего, так и внешнего с целью предупреждения и своевременного устранения недостатков.

Целью данной работы является рассмотрение понятия финансовый контроль, его видов, основных методов, а также показать каким образом осуществляется

контроль со стороны властных структур Российской Федерации.

Работа состоит из четырех глав, первые две из которых раскрывают само понятие финансовый контроль, а последние две посвящены двум его формам: государственному и негосударственному. В первой главе будет раскрыто понятие финансовый контроль, во второй главе будут рассмотрены его виды, формы и методы. Третья глава посвящена контролю со стороны государства. По законодательству финансовый контроль в Российской Федерации осуществляется со стороны Президента, органов представительной власти и специализированных органов. Каким образом и на каком основании осуществляется контроль со стороны всех вышеперечисленных государственных структур будет рассмотрено в соответствующих пунктах главы третьей. Четвёртая глава посвящена негосударственному контролю, т.е. контролю со стороны негосударственных структур, прежде всего со стороны аудиторских фирм (или аудиторов – физических лиц).

Глава I. Финансовый контроль как экономическая категория

1.1. Сущность финансового контроля

Финансовый контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению народным хозяйством. Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства. Роль финансового контроля при переходе к рынку многократно возрастает.

Таким образом, финансовый контроль, с одной стороны, является одной из завершающих стадий управления финансами, а с другой, он выступает необходимым условием эффективности управления ими. Сложность понимания финансового контроля обусловлена сложностью самой категории финансов. Так же как финансы являются основой любой сферы общественной деятельности и в то же

время отражают их материальную результативность, так и финансовый контроль является как бы лакмусовой бумагой, на которой реально проявляется весь процесс движения финансовых ресурсов, начиная от стадии формирования финансовых ресурсов, необходимых для начала осуществления деятельности в любой сфере, и кончая получением финансовых результатов этой деятельности.

Можно сказать, что финансовый контроль - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Для осуществления финансового контроля создаются особые контрольные органы, укомплектованные высококвалифицированными специалистами. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы, в том числе и в законодательном порядке.

Финансовый контроль как особая область контроля, связанная с использованием стоимостных категорий, имеет определенную сферу применения и соответствующую целевую направленность. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств, на всех уровнях и звеньях народного хозяйства.

Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды. Эти показатели имеют синтетический характер, поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности объединений, предприятий, учреждений, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей.

Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них (бартерные сделки и т. п.).

Контролю подлежат не только плохо работающие предприятия и организации, но и имеющие нормальные результаты деятельности.

Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; составления

и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления.

Перед финансовым контролем стоят следующие 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 законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам; содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям и др.

Финансовый контроль тесно связан с ответственностью предприятий, организаций, учреждений, а также государственных и финансово-банковских структур за выполнение финансовой дисциплины. Эта ответственность может быть выражена как в административных, так и в экономических (материальных) мерах воздействия на нарушителя финансовой дисциплины. Экономические меры воздействия конкретно проявляются через финансовые санкции, являющиеся теми рычагами финансового механизма, которые содействуют повышению эффективности производства, его интенсификации, экологическому оздоровлению и т.д.

Проблема усиления финансовой ответственности, действенности финансового контроля требуют, с одной стороны, сокращения количества применяемых санкций, а, с другой, повышения их результативности.

1.2 Понятие и значение финансового контроля

Неотъемлемой составной частью финансовой деятельности государства и муниципальных образований является финансовый контроль.

Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функция. Поэтому использование государством и муниципальными образованиями для решения своих задач финансов обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач. Финансовый контроль осуществляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведение проверяются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка, в процессе финансовой деятельности органами государственной власти и местного самоуправления, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во – вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства и муниципальных образований. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

Требование соблюдения законности в деятельности по образованию, распределению и использованию денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления имеет конституционную основу: органы государственной власти, органы местного самоуправления, должностные лица, граждане и их объединения обязаны соблюдать Конституцию РФ и законы (ч.2 ст. 15 Конституции РФ).

Итак, финансовый контроль – это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях эффективного социально – экономического развития страны и её регионов.

Финансовый контроль присущ всем финансово-правовым институтам. Поэтому, помимо общих финансово – правовых норм, регулирующих организацию и порядок проведения финансового контроля в целом, имеются нормы, предусматривающие его специфику в отдельных финансово – правовых институтах и закреплённые соответствующим законодательством (например, в Налоговом или Бюджетном кодексах РФ).

Основными направлениями финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, являются:

А) проверка выполнения органами государственной власти и местного самоуправления функций по аккумуляции, распределению и использованию финансовых ресурсов соответственно своей компетенции;

Б) проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;

В) проверка правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями находящихся в хозяйственном ведении или оперативном управлении денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и других средств);

Г) проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчётов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями;

Д) выявление внутренних резервов производства – возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, более экономного эффективного использования материальных и денежных средств;

Е) устранение и предупреждение нарушения финансовой дисциплины. В случае их выявления в установленном порядке применяются меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение материального ущерба государству, организациям, гражданам.

В результате реализации задач финансового контроля укрепляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности. Финансовая дисциплина – это чёткое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов местного самоуправления, предприятий, организаций, учреждений. Требования финансовой дисциплины распространяются не только на предприятия, организация, учреждения, граждан, но и на органы государственной власти и местного самоуправления, их должностных лиц. Тем самым финансовый контроль обеспечивает интересы государства, муниципальных образований, а также способствует соблюдению прав и интересов конкретных граждан, предприятий, учреждений (например, контроль за соблюдением законодательства о предоставлении льгот по платежам в бюджет, за правильностью взимания налогов, за своевременностью выделения бюджетных ассигнований и т. д.).

Однако объект финансового контроля не ограничивается проверкой только денежных средств. В конечном итоге он означает контроль за использованием материальных, трудовых, природных и других ресурсов страны, поскольку в современных условиях процесс производства и распределения опосредуется денежными отношениями.

Эффективность финансового контроля предполагает необходимость глубокого экономического анализа финансово – хозяйственной деятельности, разработки контролирующими органами предложений по улучшению качества работы проверяемых организаций.

Одной из форм финансового контроля выступает контроль рублём, свойственный сфере коммерческих отношений. Это контроль за финансово – хозяйственной деятельностью предприятий, объединений, организаций посредством таких экономических категорий, как цена, себестоимость, прибыль и др., при использовании системы финансирования, кредитования, расчётов. Контроль рублём позволяет определить качество работы предприятий и экономически воздействовать на него. Например, анализ прибыли предприятия, её объёма, источников получения (или причин не получения) выявляет результаты работы предприятия.

На своевременном этапе произошли изменения в организации финансового контроля, в его содержании. В условиях перехода к рыночным отношениям, хозяйственной самостоятельности предприятий, организаций, учреждений усиливается значение повседневного внутривозвращенного самоконтроля, контроля собственников.

Более глубоким, неформальным стал контроль со стороны представительных органов государственной власти и органов местного самоуправления за финансовой деятельностью исполнительной власти, опирающийся на создаваемые ими специальные контрольные органы.

Изменилась система контрольных органов: упразднены органы народного контроля, в связи с изменением системы политической власти и установлением власти Президента Российской Федерации организован президентский контроль, осуществляемый Контрольным управлением Президента Российской Федерации.

На основании Конституции РФ 1993 г. (ст. 101 – 103) палаты Федерального Собрания РФ образуют счётную палату РФ. Подобные органы действуют и на уровне субъектов Федерации.

Сформированы также новые органы финансового контроля: органы государственной налоговой службы, государственного страхового надзора; функции финансового контроля осуществляют и созданные в 1990 – х. гг. органы федерального казначейства. Широкое развитие получил контроль в новой форме – аудиторской деятельности, проводимой независимыми организациями на платной основе в качестве предпринимательской деятельности.

Преобразование в системе банков и их деятельности применительно к особенностям рыночных отношений обусловили изменения в контрольных функциях банков, а также выделение из них на особый уровень Центрального банка РФ с функциями государственного контроля и надзора.

Впоследствии меры по совершенствованию системы органов, осуществляющих финансовый контроль, продолжались: Государственная налоговая служба РФ, преобразованная в Министерство РФ по налогам и сборам, изменена система органов, осуществляющих государственный страховой надзор. Особое внимание обращено на необходимость укрепления государственного финансового контроля, чему призван способствовать намечены к принятию Федеральный закон «О государственном финансовом контроле в Российской Федерации».

Проблемы, связанные с собиранием и расходованием государственных финансовых ресурсов обусловили создание Межведомственного совета по государственному финансовому контролю, обеспечению своевременности и полноты сбора налогов и других платежей в федеральный бюджет. Целями деятельности Совета определены координация и усиление контроля за поступлением и расходованием средств федерального бюджета, федеральных внебюджетных фондов и других государственных средств. В состав Совета включены руководители финансово – контрольных и экономических органов, в том числе министров финансов, Председатель Банка России, руководитель федерального казначейства и др. Председатель Совета – министр финансов. В работе Совета могут принимать участие представитель Генеральной Прокуратуры РФ, МВД России, ФСБ России и др. заинтересованных органов.

К задачам Совета отнесены: формирование тактики и методологии государственного финансового контроля; определение его основных направлений и механизма; согласование практических мероприятий по осуществлению государственного финансового контроля; утверждение программы совместных ревизий и проверок; подготовка предложений по расширению источников средств федерального бюджета и внебюджетных государственных фондов, по

эффективности государственного финансового контроля; обобщение и распространение опыта государственного финансового контроля.

Совету предоставлены права: запрашивать от министерств и других органов исполнительной власти необходимые материалы и информацию; обсуждать результаты ревизий и проверок, проводимых федеральными органами исполнительной власти, заслушивать объяснения их руководителей; вносить предложения в Правительство РФ.

Законодательство определяет формы взаимодействия органов, осуществляющих финансовый контроль, с правоохранительными органами в целях усиления его эффективности, что имеет особо важное значение в связи с ростом преступности в экономической сфере.

Функции и сущность финансового контроля

Любая система функционирует без значительных сбоев и неполадок только в том случае, если налажен механизм контроля за ее деятельностью. Этот механизм позволяет вовремя выявить нарушения и принять меры к выправлению ситуации. Финансовая система в данном случае не является исключением: существует отлаженная система финансового контроля, который можно охарактеризовать как совокупность мероприятий, направленных на выявление, анализ и пресечение нарушений и злоупотреблений в сфере аккумуляции и распределения ресурсов.

Глава II. Формы, виды и методы финансового контроля

2.1 Формы финансового контроля

В экономически развитых странах финансовый контроль распадается на две, взаимодействующие, но обособленные сферы: государственный и негосударственный финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль — комплексная и целенаправленная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, базирующихся на положениях основных законов государства. Определяющую роль в организации финансового контроля играет конституция страны. Правовой регламент контроля зависит от типа государства, его социально-политической ориентации, уровня экономического развития, соотношения форм собственности.

Государственный финансовый контроль призван отслеживать стоимостные пропорции распределения валового национального продукта. Он распространяется на все каналы движения денежных ресурсов, так или иначе связанные с формированием государственных ресурсов, полнотой и своевременностью их поступления и целевым использованием. Государственные контролеры наделены правом осуществлять ревизии и проверки как в государственном секторе, так и в сфере частного и корпоративного бизнеса, если таковые predetermined общенациональными экономическими интересами.

Негосударственный финансовый контроль подразделяется на внутренний (внутрифирменный, корпоративный) и внешний (аудиторский).

Государственный и негосударственный виды контроля, несмотря на схожесть методов, существенно отличаются конечными целями. Главная цель государственного контроля — максимизировать поступление ресурсов в казну и минимизировать государственные издержки управления, а негосударственного (главным образом, внутрифирменного) — напротив, минимизировать свои отчисления в пользу государства и другие издержки с целью повышения нормы прибыли на вложенный капитал. И то же время обе сферы контроля ограничены правовыми рамками действующих законов.

Мировое сообщество на основе многолетнего опыта разработало основные принципы организации государственного финансового контроля, к реализации которых стремится каждое современное цивилизованное государство. Эти принципы изложены в Лимской декларации ИНТОСА. К ним относятся такие универсальные принципы, как независимость и объективность, компетентность и гласность. Независимость контроля должна быть обеспечена финансовой самостоятельностью контрольного органа, более длительными по сравнению с парламентскими сроками полномочий руководителей органов контроля, а также их конституционным характером. Объективность и компетентность подразумевают неукоснительное соблюдение контролерами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы контролеров на основе строго

установленных стандартов проведения ревизионной работы. Гласность предусматривает постоянную связь государственных контролеров с общественностью и средствами массовой информации.

Из этих базовых принципов вытекают и другие, носящие более прикладной характер, в том числе:

1. результативность;
2. четкость и логичность предъявляемых контролерами требований;
3. неподкупность субъектов контроля;
4. обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий; превентивность (предупреждение вероятных финансовых нарушений);
5. презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в финансовых преступлениях лиц;
6. согласованность действий различных контролирующих органов и др. Принимая законы, прямо или косвенно затрагивающие систему организации финансового контроля, государство ориентируется на вышеназванные принципы. В то же время в каждом государстве существует свой регламент (порядок и последовательность) контрольных действий, что в конечном итоге сказывается на результатах.

2.2 Классификация финансового контроля

Виды финансового контроля весьма разнообразны. Их принято классифицировать по следующим критериям:

1. Регламент осуществления - обязательный (внешний), инициативный (внутренний);
2. Время проведения - предварительный, текущий (оперативный), последующий;
3. Субъекты контроля — президентский, контроль законодательных органов власти и местного самоуправления, контроль исполнительных органов власти, контроль финансово-кредитных органов, внутрифирменный, аудиторский;

4. Объекты контроля — бюджетный, контроль за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, контроль за денежной массой.

Под финансовым контролем понимается наблюдение, определение или выявление фактического положения финансовых показателей деятельности по сравнению с заданным. По времени проведения финансового контроля он подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный финансовый контроль осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет доходов и расходов учреждений и организаций, проектов бюджетов, учредительских документов и т. д. Таким образом он способствует предотвращению неправильного, нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также отрицательных финансовых результатов деятельности хозорганов в целом. Еще на стадии составления финансовых планов (прогнозов) и смет доходов и расходов с его помощью могут быть выявлены дополнительные ресурсы, что особенно важно в условиях усиления ответственности предприятий за свое финансовое состояние. Эта форма финансового контроля позволяет предупредить нарушение законов и нормативных актов. Осуществляется он при проверке обоснованности расчетов прибыли, потребности в источниках финансирования капитальных вложений.

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. Эта форма финансового контроля 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, организаций и учреждений, при открытии кредитов финорганами, проверке документации по совершаемым операциям бухгалтерами предприятий, организаций и т.д.

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 совершенных хозяйственно-финансовых операций на основе проверки отчетных бухгалтерских и расходных документов, конечных финансовых результатов.

По приемам и способам осуществления финансового контроля различают: проверки, обследования, анализ, ревизии.

Проверка производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов. Выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по устранению их негативных последствий.

Обследование охватывает отдельные стороны деятельности предприятия, организаций, учреждений, но в отличие от проверок - по более широкому кругу показателей, и определяет финансовое положение хозорганов, перспективы их развития, необходимость реорганизации или переориентации производства. Производятся опросы, анкетирование.

Анализ как метод финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности и т.д. Выявляется уровень выполнения плана, соблюдение норм расходования средств, финансовая дисциплина и т.д.

Ревизия — наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля, представляющий собой взаимосвязанный комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений и организаций, проводимых с помощью определенных приемов фактического и документального контроля. Ревизия проводится для установления целесообразности, обоснованности, экономической эффективности совершенных хозяйственных операций, проверки соблюдения финансовой дисциплины, достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности – для выявления нарушений и недостатков в деятельности ревизуемого объекта.

По полноте охвата хозяйственной деятельности субъекта различаются ревизии:

1. полные – предусматривают проверку всех сторон финансово- хозяйственной деятельности объекта;

2. частичные - проводятся для проверки отдельных сторон или участков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;

3. комплексные - являются наиболее полными, охватывающими все стороны деятельности проверяемого предприятия, учреждения, организации, охватывают хозяйственную и финансовую деятельность субъекта контроля, вопросы сохранности и эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качества и состояния бухгалтерского учета и отчетности.

4. тематические - проводятся на определенную тему по деятельности однотипных предприятий, организаций, учреждений, что позволяет выявить типичные недостатки или нарушения и принять меры к их устранению. В зависимости от степени «охвата» финансовых и хозяйственных операций различают ревизии:

1. сплошные - предполагают проверку всех операций на определенном участке деятельности за весь проверяемый период;

2. выборочные — это проверка определенной части первичных документов за тот или иной промежуток времени. Как правило, проверяют один месяц в квартале, при обнаружении нарушений переходят к сплошной ревизии; комбинированные – предусматривают проверку одних участков сплошным методом, а других — выборочным, что позволяет ревизовать большие объекты с высоким документооборотом, осуществляющие крупные хозяйственные операции.

Ревизии проводятся органами управления в отношении подведомственных предприятий и учреждений, а также различными государственными и негосударственными органами контроля (Департаментом финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, Казначейством, Центральным банком, аудиторскими службами). На основании проведенной ревизии оформляется акт, по которому принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных лиц к ответственности.

Глава III. Государственный контроль

3.1 Контроль со стороны органов представительной власти

Контроль со стороны президента РФ

Контроль финансов со стороны Президента РФ осуществляется в соответствии с Конституцией РФ путем издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов; назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, представления Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность председателя Центрального банка.

Определенные функции финансового контроля выполняет Главное контрольное управление Президента РФ, созданное Указом Президента от 24 мая 1994г. Как структурное подразделение Администрации Президента оно подчиняется непосредственно Президенту РФ, но взаимодействует со всеми органами исполнительной власти. Среди его функций: контроль над деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений Администрации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации; рассмотрение жалоб и обращений граждан и юридических лиц.

Главное Контрольное управление наделено правом требовать от руководителей государственных органов, организаций и предприятий (независимо от формы собственности) представления документов, материалов и любой информации, необходимой для проведения проверок; привлекать к проверкам специалистов и представителей правоохранительных органов и вносить на рассмотрение Президента РФ предложения по результатам проверок.

Оно вправе направлять предписания об устранении финансовых нарушений, которые должны быть рассмотрены в течение 10 дней. Но оно не имеет права самостоятельно применять какие-либо санкции.

Контроль со стороны органов исполнительной власти

Органы исполнительной власти всех уровней осуществляют финансовый контроль непосредственно в пределах своих полномочий, а также направляют и контролируют деятельность, подведомственных им управленческих структур, в том числе финансовых.

Правительство РФ наделено широкими полномочиями. Оно контролирует процесс разработки и исполнения федерального бюджета, осуществление единой политики в области финансов, денег и кредита. Правительство РФ контролирует и регулирует финансовую деятельность министерств и ведомств; направляет деятельность подведомственных ему органов финансового контроля. При Правительстве РФ действует Контрольно наблюдательный совет, выполняющий ряд контрольных функций в области финансов.

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны Правительства РФ занимает Министерство финансов РФ (Минфин), которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и непосредственно контролирует ее осуществление. Все структурные подразделения Минфина в той или иной форме контролируют финансовые отношения. Прежде всего Минфин осуществляет финансовый контроль в процессе разработки федерального бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов; участвует в проведении валютного контроля; контролирует направление и использование государственных инвестиций, выделяемых на основе решений правительства РФ.

По результатам контроля Минфин вправе требовать устранения выявленных нарушений; ограничивать и приостанавливать финансирование из федерального бюджета предприятий и организаций при наличии у них фактов незаконного расходования средств, а также непредставления ими соответствующей отчетности; взыскивать государственные средства, используемые не по назначению, с наложением предусмотренных штрафов.

Большую роль в проведении финансового контроля играет осуществляемое Минфином методическое руководство организацией бухгалтерского учета в стране, а также проведение аттестации по аудиту и лицензированию аудиторской деятельности (сюда не входит аудит банков).

Следует отметить, что контрольные полномочия Минфина РФ распространяются на финансовые средства только федерального уровня. Бюджетное законодательство РФ предусматривает финансовую самостоятельность субъектов Федерации и органов местного самоуправления. Они сами несут ответственность за формирование и использование своих бюджетов и внебюджетных фондов.

Оперативный контроль использования государственных средств осуществляет действующий в рамках Минфина Департамент государственного финансового

контроля и аудита, а также органы Федерального казначейства.

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:

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

Органы Казначейства имеют право производить проверки различных денежных документов, отчетов и смет в государственных органах, банках, на предприятиях всех форм собственности, использующих средства федерального бюджета и вне бюджетных фондов, приостанавливать операции по их счетам в банках. Они имеют право выдавать предписания о взыскании в бесспорном порядке государственных средств, с наложением штрафа в размере действующей учетной ставки Центрального банка России, а также налагать штрафы на коммерческие банки в случае несвоевременного зачисления ими поступающих от хозяйствующих объектов средств на счета федерального бюджета и внебюджетных фондов. Как правило, органы Казначейства взаимодействуют с налоговыми и правоохранительными органами.

Контроль со стороны органов законодательной власти

С этой целью созданы соответствующие структуры: комитеты и комиссии Совета Федерации и Государственной Думы, Счетная палата РФ, контрольно-счетные палаты субъектов РФ.

Начало такому контролю было положено в 1992 г. созданием Контрольно-бюджетного комитета при Верховном Совете РФ как органа, не зависящего в своих действиях ни от Правительства РФ, ни от администрации Президента РФ.

В настоящее время основная часть его функций передана Комитету Государственной Думы по бюджету, налогам, банкам и финансам, соответствующие подкомитеты которого проводят экспортно-аналитические работы по всем финансовым вопросам. Так, подкомитет по бюджету дает заключение по проекту федерального бюджета. Другие подкомитеты занимаются оценкой законодательных предложений соответственно по вопросам налогообложения, банковской и финансовой деятельности.

Особое место в системе финансового контроля со стороны органов представительной власти принадлежит Счетной палате РФ, деятельность которой определяется Федеральным законом РФ от 11 января 1995 г. Это не зависящий от Правительства РФ постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделенный широкими полномочиями и подотчетный Федеральному Собранию РФ. Сфера полномочий Счетной палаты — контроль федеральной собственности и расходования федеральных денежных средств.

Контролю подлежат все юридические лица — государственные органы и учреждения, включая государственные внебюджетные фонды и ЦБР, органы местного самоуправления, коммерческие банки, страховые фирмы, а также другие коммерческие фирмы и негосударственные коммерческие организации — в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета и внебюджетных фондов, использованием федеральной собственности, а также наличием у них налоговых, таможенных и иных льгот, предоставленных федеральными органами. Перед должностными лицами Счетной палаты РФ поставлены следующие задачи:

1. организация контроля исполнения федерального бюджета и внебюджетных фондов;
3. оценка эффективности и целесообразности расходования государственных средств, в том числе предоставленных на возвратной основе, и использования федеральной собственности;
4. определение степени обоснованности статей проектов федерального бюджета и внебюджетных фондов;

5. финансовая экспертиза, т. е. оценка финансовых последствий принятия федеральных законов для бюджета; контроль поступления и движения бюджетных средств на счетах банков;

6. 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.

Счетная палата обязана также контролировать состояние государственного внутреннего и внешнего долга РФ, а также деятельность Центрального банка России по обслуживанию государственного долга, эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством РФ, а также предоставление Россией финансовых и материальных ресурсов в форме займов и на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Основные методы контроля, проводимого Счетной палатой, — тематические проверки и ревизии. Для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности, в том числе к уголовной, должностных лиц, виновных в нарушении законодательства и бесхозяйственности. Счетная палата направляет представление руководителю проверяемого предприятия, учреждения или организации, которое должно быть рассмотрено в указанный в нем срок. При выявлении фактов грубых нарушений законности и финансовой дисциплины, наносящих государству прямой ущерб, или при несоблюдении порядка и сроков рассмотрения представлений Счетной палаты она имеет право давать предписания, обязательные для исполнения. В случае если предписания не исполняются, Коллегия Счетной палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении финансовых, платежных и расчетных операций по счетам юридического лица. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

По закону деятельность Счетной палаты является гласной: результаты должны освещаться в средствах массовой информации.

Контроль со стороны специализированных государственных структур

Помимо рассмотренных выше органов финансового контроля, в России существует ряд специализированных органов финансового контроля, сферой деятельности

которых является конкретная область финансов, например налогообложение или страхование.

Главная задача налоговых органов — обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей.

Система налоговых органов, подчиняющаяся Президенту РФ, включает Федеральную налоговую службу, а также государственные налоговые инспекции в субъектах РФ и органах местного самоуправления. Основное оперативное звено — городские и районные налоговые инспекции, поскольку именно они осуществляют непосредственный налоговый контроль и ведут учет налогоплательщиков. В свою очередь Федеральное налоговое ведомство контролирует деятельность нижестоящих налоговых органов, координирует взаимодействие органов налоговой службы с другими контролирующими правоохранительными органами.

Налоговые органы имеют право в соответствии с налоговым законодательством проверять любые денежные документы у юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства; получать от них необходимые справки и сведения (за исключением составляющих коммерческую тайну); контролировать соблюдение хозяйствующими субъектами налогового законодательства и правильность исчисления налогов; обследовать любые используемые для извлечения доходов производственные, складские и торговые помещения; применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и приостановление операции по счетам в банках. Налоговые инспекции также имеют право наложения административных штрафов и принудительного взыскания недоимок по налогам в бюджет.

Для обеспечения экономической безопасности РФ и укрепления государственной дисциплины в области налоговой дисциплины созданы органы налоговой полиции, ее территориальные и местные подразделения.

Налоговая полиция призвана решать следующие задачи:

1. выявление, предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений;
2. защиту сотрудников налоговой инспекции от противоправных посягательств при исполнении ими служебных обязанностей;

3. предупреждение, выявление и пресечение коррупции и налоговых органах.

Для осуществления финансового контроля в сфере страхования в соответствии с Указом Президента РФ от 18 февраля 1992 г. «О государственном страховом надзоре РФ» была организована Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор). В 1996 г. Госстрахнадзор преобразован в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ с сохранением основных задач и функций.

Департамент страхового надзора и территориальные органы, помимо лицензирования страховой деятельности и регулирования единого страхового рынка, осуществляют контроль обоснованности страховых тарифов и следят за соблюдением страховыми фирмами нормативов платежеспособности.

Устанавливаются правила формирования и размещения страховых резервов, методика расчета соотношений между активами и обязательствами страховой фирмы, а также порядок учета страховых операций и формы отчетности по страховой деятельности, включая соблюдение установленных нормативов. В случае неоднократного выявления нарушений законодательства и нормативных документов органы страхового надзора имеют право ограничивать действие лицензий страховых фирм либо обратиться в арбитражный суд с иском об их ликвидации.

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит Центральному банку России (ЦБР). Как орган государственного управления, наделенный властными полномочиями, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране. ЦБР осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. С этой целью создано специальное подразделение — Департамент банковского надзора, который проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и установленных ЦБР нормативов банковской деятельности. При установлении фактов нарушений или предоставлении банками неполной или недостоверной информации, ЦБР в зависимости от вида нарушения вправе прибегнуть к определенным методам воздействия: штраф; выполнение требований ЦБР по финансовому оздоровлению; реорганизация; замена руководства коммерческого банка; применение более жестких нормативов; запрет на проведение отдельных операций и на открытие филиалов на срок до одного года; назначение временной администрации в банке на срок до полутора лет и, наконец, как крайняя мера — отзыв лицензии и ликвидация банка.

На Государственный таможенный комитет (ГТК) возложен контроль за соблюдением налогового и таможенного законодательства при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации.

Глава IV. Негосударственный финансовый контроль

4.1 Аудит

Аудит - это системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающих уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям. Он имеет свою цель и логику и основывается на структурном подходе к принятию решений. Он не является беспорядочным и незапланированным. В ходе этого процесса получают и оценивают данные, влияющие на принятие аудиторских решений.

Независимая оценка объективных данных об экономических действиях осуществляется внешними аудиторами и относится к внешнему контролю (аудиту).

Аудиторский контроль, широко применяемый в мировой практике, направлен на обеспечение достоверности бухгалтерского учета и отчетности, в чем одинаково заинтересованы предприятия (фирмы) в лице их владельцев (акционеров), государство, в лице налоговой службы и аудиторы. В своей деятельности аудитор руководствуется законодательством и собственной выгодой, что в условиях конкуренции способствует качеству проверки.

Правовые основы осуществления в Российской Федерации аудиторской деятельности определены в ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ. Согласно этому закону аудиторская деятельность (аудит) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в

Российской Федерации.

Основными принципами являются: независимость, обязательность и ответственность.

1. Независимость выражается в том, что при проведении аудиторской проверке и составлении заключения аудиторы не зависят от аудируемой организации, от любой третьей стороны, в том числе от государственных органов, поручившим им проведение проверки, а также от собственников и руководителей аудиторских фирм, в которых он работают.

Исходя из этого принципа, в соответствии с Временным положением “Аудиторской деятельности в Российской Федерации” аудиторская проверка не может проводиться:

а) аудиторами, являющимися учредителями, собственниками, акционерами, руководителями и иными должностными лицами проверяемого экономического субъекта, несущими ответственность за соблюдение бухгалтерской (финансовой) отчетности, либо состоящими с указанными лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, братья, сестры, сыновья, дочери, а также братья, сестры, родители дети супругов);

б) аудиторскими фирмами:

- в отношении экономических субъектов, являющихся их учредителями, собственниками, акционерами, кредиторами, страховщиками, а также в отношении которых эти аудиторские фирмы являются учредителями, собственники, акционерами;

- в отношении экономических субъектов, являющихся их дочерними предприятиями, филиалами (отделениями) и представительствами или имеющих в своем капитале долю этих аудиторских фирм;

в) аудиторами и аудиторскими фирмами, оказывающими данному экономическому субъекту услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также составлению финансовой отчетности.

2. Обязательность. Как установлено Временным положением “Аудиторской деятельности в Российской Федерации” аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. При этом если инициативная проверка проводится по решению собственников аудируемой организации, то обязательная не зависит

от ее воли или желания.

Обязательная проверка может проводиться по поручению государственных органов. Это могут быть органы дознания и следователь, которые при наличии санкции прокурора, прокурор, суд и арбитражный суд вправе в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации дать аудитору или аудиторской фирме поручение о проведении аудиторской проверки экономического субъекта при наличии в производстве указанных органов возбужденного (возобновляемого производством) уголовного дела, принятого к производству (возобновленного производством) гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду. Содержание такого поручения должно соответствовать обязательствам, послужившим основанием дела для возбуждения (возобновления производством) уголовного дела, принятия к производству (возобновлению производством) гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду. Срок проведения аудиторской проверки по такому поручению определяется по договоренности с аудитором (аудиторской фирмой) и, как правило, не должен превышать двух месяцев.

С согласия аудиторов проверка может проводиться по документам финансовой отчетности, изъятым (затребованным) в установленном порядке органом дознания, прокурором, следователем, судом и арбитражным судом.

Уклонение экономического субъекта от проведения обязательной аудиторской проверки либо воспрепятствование ее проведению влечет за собой взыскание на основании решения суда или арбитражного суда по искам, предъявляемым прокурором, органами федерального казначейства, органами государственной налоговой службы и органами налоговой полиции.

3. Ответственность, в том числе материальная, предусматривается в отношении как организаций, уклоняющийся от аудиторской проверки или препятствующей ее проведению, так и аудитора, допустившего некачественные аудиторские процедуры.

При осуществлении аудита аудиторские фирмы и аудиторы имеют право:

а) самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки, исходя из требований нормативных актов Российской Федерации, а также конкретных условий договора с экономическим субъектом либо содержания органа дознания, прокурора, следователя, суда или арбитражного суда;

б) проверять у экономических субъектов в полном объеме документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать разъяснения по возникающим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для аудиторской проверки;

в) получать по письменному запросу необходимую для осуществления аудиторской проверки информацию от третьих лиц, в том числе при содействии государственных органов, поручивших проверку;

г) привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке аудиторов, работающих самостоятельно или в других аудиторских фирмах, а также иных специалистов;

д) отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредоставления проверяемым экономическим субъектом необходимой документации, а также в случае необеспеченная государственными органами, поручившими проведение проверки, личной безопасности аудитора и членов его семьи при наличии такой необходимости.

Аудиторы и аудиторские фирмы обязаны:

а) неукоснительно соблюдать при осуществлении аудиторской деятельности требования законодательства Российской Федерации;

б) немедленно сообщать заказчику, а также государственному органу, поручившему провести проверку о невозможности своего участия в проведении аудиторской проверки данного экономического субъекта, а также о необходимости привлечения к участию в поведении проверки дополнительных аудиторов или специалистов в связи со значительным объемом работ или каким-либо иными обстоятельствами, возникшими после заключения договора или поручения поручителя;

в) квалифицированно проводить аудиторские проверки, а также оказывать иные аудиторские услуги;

г) обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых ими в ходе аудиторской проверки, и не разглашать их содержания без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

Данные, полученные в ходе аудиторской проверки, проводимой по поручению органа дознания, прокурора, следователя, суда и арбитражного суда, могут быть преданы гласности до вступления в силу приговора (решения) суда (арбитражного суда) только с разрешения указанных органов и в том объеме, в котором они признают это возможным.

Проверяемый экономический субъект имеют право получать от аудитора (аудиторской фирмы) исчерпывающую информацию о требованиях законодательства, касающихся проведению аудиторской проверки, правах и обязанностях сторон, а после ознакомления с заключением аудитора (аудиторской фирмы) - о нормативных актах, на которых основываются замечания и выводы аудитора. Аудитор (аудиторская фирма) обязан предоставить экономическому субъекту эту информацию.

Результатом аудиторской проверки является заключение аудитора или аудиторской фирмы - документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления. Заключение аудитора или аудиторской фирмы по результатам проверки, проведенной по поручению государственных органов, приравнивается к заключению к экспертизе, назначенной в соответствии процессуальным законодательством Российской Федерации.

Заключение договора аудитора или аудиторской фирмы должно состоять из трех частей - вводной, аналитической и итоговой:

а) в вводной части указывается:

для аудиторской фирмы : юридический адрес и телефоны; порядковый номер, дата выдачи и наименование органа, выдавшего лицензию на осуществление аудиторской деятельности, а также срок действия лицензии; номер регистрационного свидетельства; номер расчетного счета; фамилия, имя и отчество всех аудиторов, принимавших участие в проверке;

для аудитора, работающего самостоятельно: фамилия, имя, отчество, стаж работы в качестве аудитора; дата выдачи и наименование органа, выдавшего лицензию на осуществление аудиторской деятельности, а также срок действия лицензии; номер регистрационного свидетельства; номер расчетного счета;

б) в аналитической части указывается:

- наименование экономического субъекта и период его деятельности, за который проводится проверка;

- результаты экспертизы организации бухгалтерского (финансового) учета, составление соответствующей отчетности и состояние внутреннего контроля;

- факты выявленных в ходе аудиторской проверки существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, влияющих на ее достоверность, а также нарушений законодательства Российской Федерации при совершении хозяйственно-финансовых операций, которые нанесли или могут нанести ущерб собственникам экономического субъекта, государства или третьих лиц;

в) в итоговой части аудиторского заключения находится запись о подтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.

В случае если экономическим субъектом - заказчиком в ходе проведения проверки не были устранены существенные нарушения в ведении бухгалтерского (финансового) учета, составлении соответствующей отчетности и соблюдения законодательства Российской Федерации, в итоговой части аудиторского заключения делается запись о невозможности подтверждения достоверности бухгалтерской или финансовой отчетности.

Каждая страница аудиторского заключения подписывается аудитором, подтверждающим проверку, и заверяется его личной печатью.

При проведении проверки аудиторской фирмой аудиторское заключение, кроме того, подписывается в целом руководителем аудиторской фирмы либо уполномоченном и иным должностным лицом аудиторской фирмы и заверяется печатью аудиторской фирмы.

Экономический субъект обязан предоставить заинтересованным лицам только итоговую часть аудиторского заключения.

Выбор метода и проведения аудиторской проверки зависит прежде всего от того, впервые или нет она проводится в данной организации. Аудитор по своему усмотрению выбирает процедуру получения аудиторских доказательств. Это:

1. Проверка арифметических расчетов клиента, в зависимости от плана проверки, оценки системы внутреннего контроля и аудиторского риска она бывает выборочной или сплошной.

2. Наблюдение или участие в инвентаризации различных активов клиента. Инвентаризация в данной ситуации - метод получения ценных и достоверных доказательств о реальности и точности активных статей баланса и фактов совершения хозяйственных операций. Участие в инвентаризации или наблюдение за ее проведением помогут правильно оценить систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля организации.
3. Наблюдение за выполнением отдельных хозяйственных и бухгалтерских операций. Эта процедура также важна для оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.
4. Устный опрос персонала и руководства организации-клиента и получения от клиента письменных представлений. Как правило, эти процедуры используются на начальной стадии, когда аудитор знакомится с проверяемой организацией и планирует проверку.
5. Проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц. Проводя эту процедуру, обращают внимание на правильность составления и оформления документов, а также на точность и своевременность их отражения в бухгалтерском учете.
6. Проверка документов, подготовленных организацией - клиентом. Информация, полученная в ходе такой проверки, являющейся внутренней, и ее достоверность и ценность зависят от качества системы внутреннего контроля клиента.
7. Аналитические процедуры, т.е. анализ и оценка полученной аудиторам информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей с целью выявить необычные факты и показатели и исследовать причины их возникновения. Типичные виды аналитических процедур: сопоставление остатков по счетам за различные учетные периоды; сопоставление показателей периода финансовой отчетности с прогнозировавшимися руководством организации; оценка соотношений между различными статьями отчетов и сопоставлений их сданными предыдущих периодов; сопоставление финансовых показателей деятельности организации со среднеотраслевыми; сопоставление финансовой и нефинансовой информации (например, сведения об объеме выпуска продукции в денежных и натуральных единицах).

Заключая договор организации - клиенту, следует помнить, что аудит не подменяет и не заменяет собой государственный контроль, который осуществляют государственные органы, например Государственная налоговая служба,

таможенные органы.

4.2 Контроль банков

финансовый государственный аудиторский контроль

С целью контроля за соблюдением условий работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций на предприятиях и организациях банки проводят проверки соответствия ведения кассовых операций на предприятии Положению N 40 "О порядке ведения кассовых операций в народном хозяйстве", утвержденному Центральным банком Российской Федерации 22 сентября 1993 года, а именно:

- созданы ли условия, необходимые для обеспечения и сохранности денежных средств при доставке их из банка и при сдаче в банк, а именно обеспечение охраной, автотранспортом и так далее;
- полноту и своевременности оприходования денег, полученных из банка, путем проведения сверок с выписками банка;
- полноту оприходования других поступлений (плата за квартиру квартиросъемщиков, плата родителей за содержание в детских учреждениях и т.д.), путем сверки по баннным бухгалтерского учета (по лицевым счетам квартиросъемщиков и т.д.);
- правильность оформления приходных и расходных кассовых ордеров, кассовой книги, журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров;
- имеются ли подписи в получении денег, особое внимание уделяется соответствию подписей при выплате депонированных сумм;
- правильность ведения операций в кассовой книге и выведение в ней остатков на конец дня;
- погашены ли приходные и документы штампом "Получено", а расходные "Оплачено", с указанием даты;
- правильности итогов подсчетов платежных ведомостей;

- правильность оформления документов при депонированной заработной плате;
- правильность выдачи денег по доверенностям;
- соблюдается ли лимит наличных денег в кассе, а также порядок расчетов, а также порядок расчетов наличными деньгами с юридическими лицами. Лимит хранения наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков, в котором обслушивается предприятие. Предельный размер расчетов наличными деньгами с юридическими лицами устанавливается Правительством Российской Федерации;
- при наличии на предприятии нескольких кассиров проверяется правильность ведения книги учета приняты и выданных денег, которые должны быть открыты на каждого кассира;
- где хранятся дубликаты ключей от сейфов кассы. Они должны храниться в опечатанных пеналах (пакетах и так далее) у руководителя предприятия;
- созданы ли на предприятии комиссии по проведению инвентаризации кассы и осуществляет ли он свои обязанности;
- выполняется ли Закон "О применении контрольно - кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением" и других нормативных документов, изданных в соответствии с этим Законом.

За несоблюдение условий работы с денежной наличности предприятие и их руководители несут ответственность в виде:

- за расчеты наличными денежными средствами с другими предприятиями, учреждениями организациями сверх установленных норм - штрафа в 2-х кратном размере суммы произведенного платежа;
- за неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности - штрафа в 3-х кратном размере выявленной неоприходованной суммы;
- за несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств, а также за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов - штрафа в 3-х кратном размере выявленной превышающей лимит кассовой суммы;
- на руководителя предприятия, допустившего указанные нарушения, налагается административный штраф в размере 50 - кратного установленной минимальной

месячной оплаты труда.

За нарушение требований Закона Российской Федерации “О применении контрольно - кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением” к предприятиям применяются штрафные санкции:

- в 350 - кратном установленном законом размере минимальной месячной оплаты труда, в случае ведения предприятия расчетов с населением без применения контрольно - кассовых машин;

- при использовании для расчетов неисправных контрольно- кассовых машин - 200 установленных законом размеров минимальной месячной оплаты труда;

- если предприятие не вывесило ценники на подаваемый товар или преysкурant на оказываемые услуги, в этом случае налагается штраф в размере 100 установленных законом размеров минимальной оплаты труда;

- в 10-ти кратном установленном законом размере минимальной месячной оплаты труда, но не менее 20% от стоимости покупки или услуги в случае невыдачи чека лицом, обязанным выдать его покупателю, и при даче чека с указанными суммами менее уплаченной.

Заключение

Рассмотрев все теоретические вопросы, связанные с финансовым контролем и проявление его на практике, можно сделать некоторые выводы.

Организация государственного финансового контроля в настоящее время в России имеет множество недостатков. Здесь можно отметить, что финансовый контроль нуждается в усовершенствовании и усилении своей роли во всей совокупности экономических отношений. Например, используя мировой опыт, в России создана Счетная Палата, что является, безусловно, позитивным фактором, но сфера ее деятельности ограничена. Так, решением Конституционного Суда признано неправомерным Счетной Палатой России финансового контроля по использованию денежных средств государственного бюджета, так как контроль по осуществлению государственного бюджета является частью государственного финансового контроля, возникает необходимость в новом контрольном органе, который бы

осуществлял указанные функции.

К проблемам государственного контроля можно отнести, в первую очередь, контроль по подготовке проекта бюджета и его исполнением, оценку эффективности организационных и управленческих структур исполнительной власти и контроль за ее деятельностью, подготовкой рекомендаций по законопроектам, исполнительных постановлениях и других нормативных актах также. Требуется также усиление государственного ведомственного контроля предприятий государственного сектора экономики.

Важным есть обновление и функций внутреннего контроля. Его организация, согласно закона России о предприятиях, возложена на руководителя предприятия.

В осуществлении внутреннего контроля важнейшее место занимают работники бухгалтерии, кроме главных бухгалтеров. Но главный, также как руководители объединений, предприятий, организаций, несет ответственность за нарушение правил и положений, которые регламентируют финансово-хозяйственную деятельность. Функцию контроля главный бухгалтер выполняет отдельно и через аппарат бухгалтерии. На больших же предприятиях есть специалисты, на которых возложены обязанности контролеров (экономисты-ревизоры, бухгалтеры-инвентаризаторы, и другие).

Обновление внутреннего контроля, по моему мнению, усилит контрольную функцию самого предприятия, причем его результаты могут быть базой для проведения как государственного, так и аудиторского контроля, которые являются внешними для предприятия.

Что касается аудита, то одним из направлений усовершенствования аудиторского контроля в России является ускорение разработки качественной целостности системы национальных стандартов аудита, базой.

Все это свидетельствует о необходимости коренной реорганизации системы хозяйственного контроля в России. Основными ее направлениями являются:

Разграничение объектов контроля и контролируемых вопросов согласно с существующими формами собственности (государственная и разные виды коллективной и частной собственности) на контроль за исполнением государственного бюджета, контроль за использованием средств государственного бюджета, подтверждением достоверности финансовой информации предприятия негосударственного сектора экономики, контроль за формированием

себестоимости и финансовыми результатами предприятия;

Разграничение объектов контроля на государственный, аудиторский и внутренний.

В современных условиях каждая форма государственного контроля в России имеет свои задачи и направления развития и требует своего усовершенствования.

Список литературы

1. Конституция РФ (принятая всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 №6-ФКЗ от 30.12.2008 №7-ФКЗ)
2. ФЗ « Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ
3. ФЗ «О счетной палате Российской Федерации» от 11.05.1995 №4-ФЗ
4. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.2002 №86-ФЗ (в ред. от 25.11.2009)
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 №320 «О министерстве финансов Российской Федерации» (ред. 20.02.2010)
6. Аудит. Подольский В.И., изд. Юнити-Дана, 2008
7. Финансовое право Российской Федерации. Учебник., под ред. В.Б. Алексеева; изд. Валтерс Клувер, 2010
8. Ю.А. Корчагин, И.П. Маличенко уч. «Финансы и денежное обращение»,2008
9. Васильева М.В. Оценка эффективности и результативности использования бюджетных средств при проведении финансового контроля // Финансовая аналитика, пробл. и решения. - М., 2011. - № 13. - С. 24-34.
10. Орлова В.В. Государственный финансовый контроль как важнейший инструмент оптимизации бюджетного процесса / Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики (МЭСИ), Ин-т менеджмента. Каф. антикризис. упр. - М., 2010. - 144 с., схем.