

## Лекция: Организация контроля за эффективностью использования финансовых ресурсов

Вопрос 1 Понятие и назначение финансового контроля

Вопрос 2 Система финансового контроля

Вопрос 3 Органы финансового контроля

Вопрос 4 Формы финансового контроля

Вопрос 5 Методы финансового контроля

### Вопрос 1 Понятие и назначение финансового контроля

*Финансовый контроль* – это контроль над законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.

*Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проявляются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.*

В сфере финансового контроля находятся практически все органы государственной власти и государственного управления, предприятия, независимо от форм собственности, та часть населения, которая является участниками финансовых отношений. Относительно государственных органов, то они одновременно являются субъектами и объектами финансового контроля.

*Основное содержание финансового контроля в отношении регулируемых финансовым правом, заключается:*

– в проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;

– в проверке правильности использования организациями, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении, денежных ресурсов (бюджетных или собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и др. средств.);

– в проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств организациями;

– в выявлении внутренних резервов производства – возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда,

более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств;

– в устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.

## Вопрос 2 Система финансового контроля

Система финансового контроля в Республике Беларусь включает общегосударственный или вневедомственный, ведомственный, внутрихозяйственный, независимый (аудит) и общественный контроль.

*Государственный контроль* осуществляется органами государственной власти и государственного управления. Национальное собрание и местные Советы осуществляют финансовый контроль при рассмотрении и утверждении бюджетов, заслушивании отчетов исполнительной власти о ходе исполнения бюджета. Постоянные комиссии Парламента также в процессе своей деятельности анализируют и проверяют финансовую информацию. До представления на рассмотрение Парламентом проекта республиканского бюджета они рассматривают указанный проект на предмет его соответствия действующему законодательству. Государственный контроль осуществляют Комитет государственного контроля (КГК), финансовые и налоговые органы, Национальный банк.

*Ведомственный финансовый контроль* осуществляют министерства, ведомства, другие органы управления относительно предприятий, организаций и учреждений, входящих в систему данного органа управления. Вышестоящие органы обязаны регулярно проводить на подведомственных предприятиях документальные ревизии. В этих целях в составе министерств и ведомств создаются контрольно-ревизионные управления (отделы, группы).

*Внутрихозяйственный финансовый контроль* осуществляется администрацией, работниками финансовых служб и бухгалтерией. Его главные задачи заключаются в непрерывном наблюдении за состоянием финансово-хозяйственной деятельности, выявлении внутрихозяйственных резервов, обеспечении сохранности денежных средств и материальных ценностей, устранении причин и условий, способствующих хищениям и бесхозяйственности.

*Независимый финансовый контроль* – это новый вид финансового контроля. Его осуществляют аудиторы при наличии лицензии. Аудиторские организации и частные аудиторы оказывают помощь в постановке бухгалтерского учёта, исчислении налогов, проверке финансовых операций до проверок, проводимых финансовыми контролерами. Это платный контроль: между аудитором и клиентом заключается соответствующий контракт.

*Общественный финансовый контроль* в нынешних условиях осуществляют профсоюзные органы, ревизионные комиссии, создаваемые в трудовых коллективах. К общественному относятся также письма и сигналы

граждан в правоохранительные, контрольные органы, редакции газет, в которых сообщаются факты злоупотребления в финансовой сфере.

### Вопрос 3 Органы финансового контроля

Высшим специализированным органом финансового контроля является Комитет государственного контроля. Конституция Республики Беларусь указывает на то, что этот орган осуществляет государственный контроль над исполнением республиканского бюджета, использованием государственной собственности, исполнением актов Президента, Парламента, правительства и других государственных органов, регулирующих отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения.

Широкими полномочиями в области финансового контроля наделено Министерство финансов. Оно, в частности, осуществляет контроль над: соблюдением финансовых интересов государства в процессе интеграции Республики Беларусь в мировое хозяйство; выполнением требований прямых финансовых законов; исполнением республиканского бюджета; своевременным поступлением доходов и эффективным расходованием по целевому назначению средств республиканского бюджета и внебюджетных фондов; состоянием контрольно-ревизионной работы в министерствах и ведомствах.

Осуществляя эти и другие контрольные функции, Министерство финансов применяет предусмотренные законами и Положением о Министерстве финансовые санкции и административные штрафы к нарушителям государственной финансовой дисциплины. Аналогичные функции на местном уровне реализуют областные финансовые управления, районные и городские финансовые отделы.

В системе Министерства финансов исключительно контрольными функциями занимается Главное контрольно-ревизионное управление (ГКРУ) и его органы на местах. К специализированным органам государственного финансового контроля относится Министерство по налогам и сборам. Его главной задачей является осуществление в пределах своей компетенции контроля над соблюдением законодательства о налогах и предпринимательстве, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджет налогов и других обязательных платежей. Практически все функции, права и обязанности налоговых органов сконцентрированы в области контроля. Для их реализации Министерство по налогам и сборам имеет свои органы на областном, городском и районном уровнях.

Значительный объем контрольных полномочий присутствует в деятельности Национального банка, Департаменте по ценным бумагам, Комитета по надзору за страховой деятельностью.

Современные условия вызывают необходимость одновременного укрепления государственного финансового контроля в сочетании с применением хозрасчетных форм его организации, адекватным рыночным методом хозяйствования. В этих целях в республике создана система органов независимого финансового контроля – аудит. Аудиторская деятельность (аудит) – независимая проверка аудиторами и аудиторскими организациями бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов субъектов хозяйствования с целью оценки достоверности и соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций законодательству Республики Беларусь, направленная на защиту интересов собственников, оказание помощи субъектам хозяйствования, содействие им в правильности расчетов с бюджетом и в подъеме эффективности их деятельности.

#### Вопрос 4 Формы финансового контроля

Формы финансового контроля – это способы конкретного выражения и организации контрольных действий.

По формам финансовый контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

*Предварительный контроль* предшествует совершению проверяемых операций, поступлению доходов, расходованию денежных средств и материальных ценностей. Эта форма контроля позволяет предупредить нарушения действующего законодательства, позволяет выявить дополнительные финансовые ресурсы. Предварительный контроль осуществляется на стадии финансового планирования. Предварительный контроль осуществляется при рассмотрении бюджетов, смет, финансовых планов, при открытии кредитов и финансирования из бюджета.

*Текущий контроль* осуществляется в процессе совершения хозяйственных и финансовых операций. Он осуществляется ежедневно финансовыми службами в момент совершения финансовых операций, для предотвращения нарушений финансовой дисциплины. Текущий контроль позволяет так же оперативно «замерять» отклонения от установленных правил и норм и принимать необходимые меры к обеспечению финансовой дисциплины. Основные инструменты текущего контроля – это данные оперативного бухгалтерского учета, инвентаризаций. Объектом является документация непосредственно связанная с денежными средствами.

*Последующий контроль* проводится после совершения операции, т.е. после того, как выполнены планы, поступили доходы, израсходованы денежные средства и материальные ценности. Основная его цель – выявление нарушений финансового законодательства, которые не были установлены во время предварительного и текущего контроля. В этой форме контроля проводится проверка финансово-хозяйственных операций за истекший период на предмет законности и целесообразности производимых расходов.

## Вопрос 5 Методы финансового контроля

*Методы финансового контроля* – это приёмы исследования учётной документации и получения фактических данных, применяемые работниками контрольно-ревизионных органов и служб, с целью выявления доказательной информации. Между различными методами финансового контроля нет чётких границ, многие из них находятся во взаимосвязи, включают элементы других методов. Во многих случаях достоверное установление фактов возможно лишь с помощью комплексного использования целого ряда методов.

При этом выбор методов контроля, применяемых в том или ином случае, зависит от полномочий контрольно-ревизионного органа или службы. Например, аудитор в ходе проверки может применять только документальные методы; в ходе налоговой проверки могут проверяться только те документы, которые касаются начисления и перечисления в бюджет налогов. Наиболее широкие полномочия, как правило, реализуются при вышестоящем или внутривозрастном контроле.

К основным методам относятся: наблюдение; проверка; обследование; анализ; ревизия.

*Наблюдение* – это общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

*Проверка* касается основных вопросов финансовой деятельности и проводится на месте с использованием балансовых, отчетных и расходных документов для выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий.

*Обследование* проводится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности и опирается на более широкий круг показателей, что и отличает его от проверки. При обследовании используются такие приемы, как *опрос* и *анкетирование*. Итоги обследования, как правило, используются для оценки финансового положения объекта контроля, необходимости реорганизации производства и т. п.

*Анализ*, как и предыдущие методы, нацелен на выявление нарушений финансовой дисциплины. Он проводится на базе текущей или годовой отчетности и отличается использованием таких аналитических приемов, как средние и относительные величины, группировки, индексный метод и др.

Основной метод финансового контроля – *ревизия*, то есть наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности.

Ревизии подразделяются на несколько видов:

- по содержанию (доказательные и фактические);
- по способу назначения (плановые и внеплановые);
- по степени охвата данных (сплошные и выборочные);
- по объему ревизуемой деятельности (комплексные и тематические).

Проверки и ревизии – самые эффективные методы финансового контроля. Их отличает друг от друга широта и глубина проверяемых вопросов.

Как правило, различают *формальные, фактические, встречные, корреспондирующие, аналитико-нормативные проверки.*

*Формальная проверка* заключается в контроле над правильностью оформления самого документа. При этой проверке выясняется: соблюдена ли установленная форма документа (написан ли он на надлежащем бланке, имеются ли на нем необходимые подписи, печати, штампы и прилагаемые к нему другие документы).

*Фактическая проверка* имеет большое значение. При ее проведении устанавливается достоверность расходования и оприходования материальных ценностей и денежных средств. В данном случае проводится инвентаризация, на основе которой проводится сличение действительного наличия материально-денежных средств с учетными данными. При фактических проверках могут проводиться контрольные замеры, химико-технологический анализ и т.п.

Важным методом установления достоверности финансово-хозяйственных операций является *встречная проверка*. Она проводится в тех случаях, когда возникает сомнение в подлинности и правильности документов и операций. В связи с этим проверяется, нет ли расхождения в документах подконтрольного объекта с документами его партнеров.

*Корреспондирующая проверка* представляет собой сопоставление одной и той же операции, отраженной в различных документах.

*Аналитико-нормативная проверка* заключается в сопоставлении учетных и отчетных данных с установленными показателями и нормами. Это дает возможность выявить неоправданные отклонения от них. Отсутствие отклонений нередко связано с завышенными нормами, что позволяет фактические затраты показывать на уровне таких норм. Завышенные нормы – фактор, способствующий хищениям товарно-материальных ценностей и денежных средств.

Самым действенным методом финансового контроля является ревизия. Ревизии проводятся непосредственно на подконтрольных объектах. В зависимости от полноты и охвата деятельности ревизуемого объекта различают ревизии *тематические и комплексные, полные и частичные.*

*Тематическая ревизия* проводится по однотипным предприятиям, учреждениям. Здесь проверяется один и тот же круг вопросов. Значение тематической ревизии заключается в том, что, охватывая большое число однородных объектов, она дает возможность проверить состояние определенного участка, вскрыть типичные недостатки и принять меры к их устранению.

*Комплексная ревизия* включает все участки и широкий круг вопросов. Она позволяет более глубоко проверить деятельность ревизуемого объекта. Такие ревизии проводятся, как правило, группой ревизоров с привлечением

специалистов по отдельным вопросам. Во время такой ревизии обязательно проводится инвентаризация материальных ценностей и денежных средств.

*Полная документальная* ревизия предполагает проверку всех сторон финансово-хозяйственной деятельности предприятия, организации, учреждения.

*При частичной ревизии* проводится проверка отдельных сторон или участков финансово-хозяйственной деятельности.

Ревизии могут быть *плановыми и внеплановыми*. Плановые ревизии проводятся в соответствии с планами работы контролирующих органов. Внеплановые ревизии, как правило, назначаются в связи с возникшей необходимостью:

– в случае продолжительной неудовлетворительной работы предприятия, организации, учреждения в целях вскрытия причин плохой работы и принятия мер к её улучшению;

– по указаниям правоохранительных органов, в связи с имеющейся у них информацией о грубых нарушениях в финансово-хозяйственной деятельности предприятия, злоупотреблениях должностных лиц;

– в порядке контроля над выполнением на ранее проверенном объекте решений по устранению недостатков, приведших к нарушениям финансовой дисциплины.

#### Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение финансовому контролю, как экономической категории.
2. В чем выражается значение финансового контроля?
3. В чем заключаются особенности финансового контроля?
4. В чем заключается основное содержание финансового контроля:?
5. Какие элементы включает система финансового контроля?
6. Охарактеризуйте элементы системы финансового контроля.
7. Охарактеризуйте органы, осуществляющие финансовый контроль.
8. Назовите основные формы финансового контроля и охарактеризуйте их.
9. Назовите методы финансового контроля и обозначьте их особенности.

#### Тесты для самопроверки:

##### 1) Укажите формы финансового контроля:

1. Предварительный.
2. Текущий.
3. Последующий.
4. Прогнозный.

##### 2) Укажите методы финансового контроля:

1. Предварительный, текущий, последующий.
2. Наблюдение, проверка, ревизия, обследование, анализ.
3. Документальный, фактический контроль.
4. Формальная, арифметическая, логическая проверка.

##### 3) Обозначьте основные виды ревизий:

1. Тематические.

2. Выборочные.
3. Комплексные.
4. Полные.
5. Частичные.
- 4) Система государственного контроля включает:
  1. Общегосударственный контроль.
  2. Вневедомственный контроль.
  3. Ведомственный контроль.
  4. Аудиторский (независимый) контроль.
  5. Общественный контроль.
- 5) Финансовый контроль – это:
  1. Контроль над поступлением в доходную часть госбюджета налоговых, таможенных и прочих платежей.
  2. Контроль над законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.
  3. Контроль своевременного исполнения доходных и расходных статей республиканского бюджета и местных бюджетов.

ДЛЯ СЛУЖЕБНОГО ЦЕЛЕЙ