

Л. Ф. Терентьева, Л. В. Каретина

Контроль и ревизия. Ответы экзаменационные билеты



Людмила В. Каретина
Людмила Фоминична Терентьева
Контроль и ревизия. Ответы
на экзаменационные билеты

Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6147979

Контроль и ревизия. Ответы на экзаменационные билеты Л. Ф. Терентьева Л. В. Каретина:
Научная книга; Москва; 2009

Аннотация

В пособии раскрыты сущность контроля, взаимосвязи видов контроля и ревизии, подготовка, планирование и проведение контроля и многие другие вопросы, необходимые для сдачи экзамена на «отлично», в рамках программного тематического плана дисциплины «Контроль и ревизия».

Учебное пособие подготовлено в соответствии с требованиями действующего Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования для студентов, обучающихся по специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Содержание

1. Сущность, роль и функции контроля в управлении	4
2. Виды контроля	6
3. Предметная область проведения проверок	8
4. Роль и функции контроля в управлении экономикой	9
5. Характеристика эффективного контроля	11
6. Взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля	13
7. Взаимосвязь внутреннего управленческого контроля и ревизии	15
8. Основные задачи и направления внешнего финансового контроля	17
9. Подготовка и планирование внешнего контроля	19
10. Порядок проведения мероприятий по контролю	21
11. Организация при проведении мероприятий по контролю	23
12. Порядок оформления результатов мероприятия по контролю	25
13. Методы и источники получения знаний о деятельности экономического субъекта	27
14. Этапы внутреннего контроля	29
15. Принципы системы внутреннего контроля	31
16. Составляющие системы внутреннего контроля	33
17. Классификация системы внутреннего контроля	35
18. Порядок проверки смет (бюджетов), центров затрат, ответственности и бюджетирования	37
19. Внутренний контроль и внутрихозяйственный расчет коммерческих организаций (предприятия)	39
20. Понятие финансового контроля	41
21. Функции финансового контроля	43
22. Составляющие финансового контроля	45
23. Основные задачи и направления внутреннего финансового контроля	47
Конец ознакомительного фрагмента.	48

Л. Ф. Терентьева, Л. В. Каретина

Контроль и ревизия. Ответы на экзаменационные билеты

1. Сущность, роль и функции контроля в управлении

Контроль — это система наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений.

В стране действуют более 260 федеральных законов, указов, постановлений, в которых регулируется контрольная и надзорная деятельность. Переход к рыночной экономике требует новых подходов к управлению. Предприятиям и фирмам предоставлены права самостоятельно действовать в соответствии с принятой учетной политикой и международными стандартами бухгалтерского учета и отчетности.

Контроль на предприятии (контроллинг) включает текущий сбор и обработку информации, проверку отклонений фактических показателей деятельности фирмы от нормативных или плановых и, что более важно, — подготовку рекомендаций для принятия решения.

Контроль выявляет слабые стороны, позволяет оптимально использовать ресурсы, вводить в действие резервы, а также избежать банкротства и кризисных ситуаций. Контроль на предприятии включается в процесс управления, установление целей, разработку бизнес-планов, бюджетов, мониторинга, оперативной работы, отклонений от намеченных целей на всех этапах жизни товара: от его создания до реализации. В современных условиях при создании новых изделий, организации работы, НИОКР, достижений науки и техники роль контроля будет усиливаться.

Понятие «контроль в управлении» следует рассматривать в трех основных аспектах:

1) контроль как систематическая и конструктивная деятельность руководителей, органов управления, одна из их основных управленческих функций, т. е. контроль как деятельность;

2) контроль как завершающая стадия процесса управления, сердцевинной которой является механизм обратной связи;

3) контроль как неотъемлемая составляющая процесса принятия и реализации управленческих решений, непрерывно участвующая в этом процессе от его начала и до завершения. Наряду с внутренним контролем, внутрихозяйственным расчетом, созданием мер по ограничению риска и безопасности хозяйственной деятельности фирмы важное значение в финансовой и налоговой сфере в современной обстановке имеет ревизия как инструмент контроля. Неплатежи, задержки заработной платы, налоговое бремя, инфляция и нестабильность экономики в стране требуют со стороны государства радикальных мер, соответствующих международным стандартам: проверок финансовых результатов, правил документооборота и контроля учетной политики.

Эти функции контроля и ревизий в стране выявляют фирмы, укрывающиеся от налоговых платежей, нарушения в использовании бюджетных ассигнований.

Наполняемость бюджета и внебюджетных фондов позволит своевременно выдавать заработную плату, пенсии и стипендии, пособия, улучшить социальную помощь, финансировать в должной мере здравоохранение, образование, правоохранительные органы. Госу-

дарство не может безразлично относиться и к тому, как ведутся дела на предприятиях и в организациях негосударственной формы собственности. Следовательно, государство должно располагать такими формами финансового контроля, которые позволили бы эффективно контролировать предприятия всех форм собственности.

Формально объектом финансового контроля являются финансовые показатели, но, т. к. они регламентируют процесс формирования, распределения и использования финансовых ресурсов, фактически объектом финансового контроля становится весь процесс производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Этим и определяется огромная роль финансового контроля, он выступает важным фактором успешного социально-экономического развития страны.

2. Виды контроля

В зависимости от субъекта контроля различают некоторые виды контроля.

Государственный финансовый контроль – неотъемлемая часть государственного устройства, одна из важнейших функций управления страной, обязательное условие нормального функционирования финансово-кредитной системы. Его цель – контроль за исполнением государственного бюджета и внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего долга, государственных резервов, осуществлением финансовых и налоговых льгот, а также контроль за своевременным и полным поступлением всех видов государственных доходов, использованием кредитных и привлеченных средств на покрытие дефицита госбюджета, своевременным финансированием затрат на социальную сферу, в т. ч. на оплату труда, выплат пенсий, стипендий и других социальных выплат.

Негосударственный финансовый контроль необходим государству как информация о результатах деятельности всех предприятий для принятия решений в области экономики, бюджетной политики и налогообложения. С этой целью создан новый вид контроля – аудит. Аудит построен на принципе полного хозрасчета, проводимого на основе договора между хозяйствующим субъектом и аудитором.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствии порядка ведения бухучета законодательству РФ.

В зависимости от того, кто проводит проверку, аудит подразделяют на внутренний и внешний.

Внутренний аудит осуществляется внутрифирменной аудиторской службой и направлен на повышение эффективности управленческих решений по экономичному и рациональному использованию ресурсов предприятия с целью максимизации прибыли и рентабельности.

Внешний аудит выполняют специальные аудиторские фирмы, и основной задачей данного вида аудита является установление достоверности и дача заключения по финансовому отчету проверяемого предприятия, а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков.

К **негосударственному контролю** относится контроль со стороны коммерческих банков, которые в соответствии с действующим законодательством обязаны контролировать соблюдение клиентами установленного государством порядка ведения расчетно-кассовых операций и валютного законодательства.

В случае предоставления ссуды банки контролируют платежеспособность и ликвидность клиента для большей вероятности возврата ссуды с причитающимися процентами в установленный срок. Такой контроль со стороны банков – важный элемент управления кредитным риском.

Общественный финансовый контроль осуществляется неправительственными организациями и отдельными физическими лицами на основе добровольности и безвозмездности. К общественному финансовому контролю можно отнести контроль со стороны профсоюзов. Профсоюзные организации осуществляют контроль лишь косвенно, путем контроля за соблюдением трудового законодательства, за условиями труда и его оплатой на предприятиях различных форм собственности.

Внутрихозяйственный контроль осуществляется финансово-экономическими службами предприятий (бухгалтерией, финансовыми отделами и др.). В ходе проведения этого контроля могут проверяться вопросы, связанные с уплатой налогов в бюджет и налоговым планированием, с использованием выделенных бюджетных средств.

Правовой контроль проводится правоохранительными органами в форме ревизий, судебно-бухгалтерской экспертизы.

Гражданский контроль осуществляется физическими лицами при их налогообложении налоговыми органами, при составлении и подаче налоговых деклараций, а также при получении средств из бюджета (заработной платы, пенсий, пособий и др.).

3. Предметная область проведения проверок

Сохранность бюджетных денег, их рациональное и целевое использование – основная задача, стоящая перед государственными контролирующими органами. Поэтому бюджетный контроль является основной частью финансово-экономического контроля и представляет собой мероприятия, проводимые государственными органами по проверке законности, целесообразности и эффективности использования денежных ресурсов РФ.

Задачи бюджетного контроля – обеспечение правильности составления и исполнения бюджета, соблюдение налогового и бюджетного законодательства, контроль за правильностью ведения бухучета и составлении отчетности, проверка эффективности и целевого использования бюджетных средств и средств внебюджетных фондов, улучшение бюджетной и налоговой дисциплины, выявление резервов роста доходной базы бюджетов разных уровней, контроль за реализацией механизма межбюджетных отношений, формированием и распределением целевых бюджетных фондов финансовой поддержки регионов, проверка обращения средств бюджета и внебюджетных фондов в банках и других кредитных учреждениях, пресечение незаконных решений по представлению налоговых льгот, государственных дотаций, субвенций, трансфертов и другой помощи отдельным категориям плательщиков или регионам, выявление расточительства и финансовых злоупотреблений, принятие адекватных мер наказания к виновным лицам, проведение профилактической, информационно-разъяснительной работы с целью повышения бюджетно-финансовой дисциплины.

Исходя из этих задач формируется и действует система контрольных органов РФ в условиях углубления экономической реформы. Финансовый контроль со стороны представительной власти осуществляют различные парламентские органы, контрольные функции которых мы сейчас рассмотрим.

В последние годы возникло много различных предприятий и организаций разных видов собственности. В основном предприниматели не имеют необходимых профессиональных знаний, достаточного организационного опыта, моральных качеств, позволяющих оценивать принимаемые решения не только с позиций прибыли, но и с позиций соблюдения закона. Государство не может безразлично относиться к тому, как ведутся дела на предприятиях и организациях негосударственной формы собственности.

Во-первых, этот сектор располагает огромным национальным богатством, которое в значительной мере бесплатно или по льготной оценке перешло к нему из государственной собственности. Во-вторых, значительная часть негосударственных предприятий за годы переходного периода еще не наработала собственного капитала, а имеющаяся финансовая база создана за счет операций в финансово-кредитной сфере и мобилизации государственных финансовых ресурсов различными путями, в т. ч. недозволенными.

В-третьих, в сложившейся финансово-банковской структуре, на крупных предприятиях финансово-промышленных группах государству и гражданам принадлежит значительная часть акций. Таким образом, необходимо повышать действенность государственного финансового контроля и укреплять органы, его осуществляющие. Причем контролю подлежат не только плохо работающие организации, но и имеющие нормальные результаты деятельности, чтобы предупредить их банкротство и неплатежеспособность, которые может повлечь за собой волну разорений партнеров, поставщиков, акционеров и клиентов.

Одна из категорий предпринимателей, на которых распространяется финансовый контроль, – это предприниматели без образования юридического лица, т. н. ПБОЮЛ.

Предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

4. Роль и функции контроля в управлении экономикой

Государство осуществляет воздействие на сферу финансовых отношений через налоговую политику, регламентацию кредитных отношений, регулирование финансового рынка.

В сферу непосредственного государственного управления финансами входят и функции контроля.

Формально объектом финансового контроля являются финансовые показатели, но, т. к. они регламентируют процесс формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов, фактически объектом финансового контроля становится весь процесс производственно-хозяйственной деятельности. Этим и определяется огромная роль контроля в системе управления. Установление действенного, системно организованного контроля всех уровней выступает важным фактором успешного социально-экономического развития страны.

Государство использует и управляет значительно большими средствами, нежели те, что мобилизуются в его бюджете. Поэтому оно должно иметь правовую базу и соответствующий механизм обеспечения целевого и эффективного использования всех принадлежащих ему средств и контроля за тем, как это делается. В то же время государство не может безразлично относиться и к тому, как ведутся дела на предприятиях и в организациях негосударственной формы собственности. Следовательно, государство должно располагать такими формами финансового контроля, которые позволили бы эффективно контролировать предприятия всех форм собственности.

Как показывает опыт, слабость государственного контроля отрицательно сказывается на всей системе управления, что является одним из факторов сложившегося сегодня тяжелого положения в экономике России.

Таким образом, контроль является важнейшей функцией государственного управления. В переходной экономике роль контроля многократно возрастает. Это связано с принципиальной особенностью рыночной экономики по сравнению с командно-директивной, возрастанием роли финансовых отношений, приоритета контроля финансовых потоков. На современном этапе развития экономики России значение контроля растет из года в год, поскольку в связи с перестроечным курсом политики нашего государства финансовый контроль оказался ослаблен. Можно выделить три главных средства воздействия правительства на частную экономическую деятельность:

- 1) налоги, которые уменьшают частный доход, а следовательно, и частные расходы;
- 2) расходы, побуждающие фирмы производить определенные товары и услуги;
- 3) регулирование или контроль, которые побуждают людей либо продолжать, либо прекращать определенную деятельность.

Кроме быстрого роста затрат и налогов, увеличивается также и количество законов и постановлений, регулирующих экономическую деятельность.

Действенная система контроля в условиях перехода к рыночной экономике выступает одной из главных предпосылок качественного преобразования процесса управления экономикой в целом. Одним из важнейших звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его функциональное назначение заключается в успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении эффективного использования ресурсов во всех сферах хозяйства и в создании условий для эффективного государственного регулирования рыночной экономики.

Законом «О федеральном бюджете на 2005 г.» установлено, что одной из основных целей экономической политики является прекращение спада экономики и обеспечение экономического роста. К интенсивным факторам экономического роста, в частности, относится повышение эффективности хозяйственной деятельности на основе эффективного использования ресурсов и применения нового(рыночного) хозяйственного механизма. В условиях неустойчивой экономической обстановки наиболее реальным для российских предприятий является путь внутреннего реформирования.

5. Характеристика эффективного контроля

Первое и главное условие эффективности финансового контроля – обеспечение доступа к любой необходимой информации о реальном состоянии или действии контролируемого объекта. Для этого контролерам должно предоставляться:

- 1) право доступа к необходимой информации независимо от стадии ее формирования и прохождения;
- 2) право беспрепятственного доступа в любые помещения;
- 3) право изъятия документов в случае необходимости;
- 4) право опечатывания объектов в установленном законом порядке.

В свою очередь должностные лица проверяемых субъектов обязаны создавать все условия для нормальной работы контролеров.

Существуют требования к организации финансового контроля:

- 1) требование постоянства;
- 2) требование комплексности.

Постоянное адекватное функционирование органов финансового контроля позволяет вовремя предупреждать возможность возникновения отклонений, а также своевременно их выявлять. Чтобы обеспечить постоянство в финансовом контроле, необходимо установить периодичность ревизий и проверок для различных бюджетополучателей.

Показателен опыт швейцарских коллег. Так, ведомству финансового контроля Швейцарии законом предоставлено право доступа к информации совершенно секретного характера. При этом особо оговаривается, что гарантирована в любом случае тайна почтовой и телеграфной переписки, а также ведомственный регламент не может служить для государственных органов основанием для отказа в представлении контролерам подобных сведений.

Система финансового контроля должна быть построена таким образом, чтобы можно было гибко ее настраивать на решение новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования государства, обеспечить возможность ее расширения и модернизации.

Большое значение в организации финансового контроля имеет требование приоритетности, по которому в первую очередь проверяются наиболее важные объекты. Контрольному органу незачем стремиться охватить контролем всю финансово-экономическую сферу государства, но нужно охватить контролем те объекты, где он может проявить себя с наибольшей отдачей и максимально способствовать экономии государственных средств.

Эффективность контроля прямо связана с тем, насколько подчинена регламенту контрольная деятельность. Без регламентации и применения типовых решений в той или иной типовой ситуации контрольная организация не сможет работать слаженно во всех ее звеньях. Насколько деятельность подчинена четкому регламенту, настолько можно ожидать от нее успеха. Из всего вышеуказанного следует, что контроль необходимо осуществлять на основе четкого взаимодействия всех его органов и четкой координации их усилий для решения задач.

Планы органов финансового контроля не должны стать преждевременно известны контролируемым или преданы гласности во избежание подтасовок фактов или других негативных действий с их стороны. Но в процессе самого контроля в целях установления тесного контакта с работниками ревизуемого предприятия и вскрытия с их помощью нарушений целесообразно информировать о проводимых мероприятиях.

Расходы на функционирование системы финансового контроля не должны превышать ожидаемых убытков в результате отсутствия контрольных мероприятий.

Данное требование предполагает и необходимость оптимизации организационной структуры финансового контроля, т. е. выявления и упразднения ненужных звеньев, оптимального сочетания централизации и децентрализации управления в структуре органов.

Совокупность указанных выше принципов и требований и является основанием функционирования современной системы финансового контроля развитых стран.

6. Взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля

В зависимости от того, кто проводит проверку, аудит подразделяют на внутренний и внешний.

Внутренний аудит осуществляется внутрифирменной аудиторской службой и направлен на повышение эффективности управленческих решений по экономическому и рациональному использованию ресурсов предприятия с целью максимальной прибыли и рентабельности. Он проводится внутри организации ее же специалистами и организуется по желанию руководства для получения информации, необходимой для управленческих решений.

Службы внутреннего контроля постоянно:

- 1) следят за эффективностью и целесообразностью расходования:
 - а) собственных денежных средств;
 - б) заемных денежных средств;
 - в) привлеченных денежных средств;
- 2) проводят анализ и сопоставление фактических финансовых результатов с прогнозируемыми;
- 3) дают финансовую оценку результатов инвестиционных проектов;
- 4) контролируют финансовое состояние предприятия.

Внешний аудит выполняют специальные аудиторские фирмы, и основными задачами данного вида аудита являются установление достоверности и дача заключения по финансовому отчету проверяемого предприятия, а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков. Аудиторская проверка может быть обязательной и добровольной, т. е. осуществляется по предприятию самого экономического субъекта.

Инструменты финансового анализа по результатам аудиторской проверки применяются как по решению руководства предприятия для внутреннего пользования и принятия управленческих решений, так и по решению государственных органов при квалификации платежеспособности и риска банкротства.

Внешний аудит при проверке использования прибыли анализирует платежи в бюджет, отчисления в резервный фонд, перечисления прибыли в фонды накопления, в фонд потребления, на благотворительные и аналогичные цели, на штрафы.

Особое внимание внешнего аудита уделяется анализу дебиторской и кредиторской задолженностей, динамике долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений (в паи и акции других предприятий, в облигации и другие ценные бумаги).

Особенности внутреннего и внешнего аудита можно представить следующим образом.

Внутренний аудит.

Постановка задач определяется собственниками или руководством исходя из потребностей управления. Объект – решение отдельных функциональных задач управления. Цель определяется руководством предприятия. Средства выбираются самостоятельно. Деятельность исполнительская. Организация работы – выполнение конкретных заданий руководства. Взаимоотношения – подчиненность руководству. Оплата – начисление заработной платы по штатному расписанию. Ответность перед собственником или руководством.

Внешний аудит.

Постановка задач определяется договором между независимыми сторонами: предприятием и аудитором в системе учета и отчетности. Цель – оценка достоверности финансовой отчетности, ее соответствие законодательству.

Средства определяются общепринятыми аудиторскими стандартами. Вид деятельности – предпринимательская. Организация работы определяется аудитором самостоятельно исходя из общепринятых норм.

Взаимоотношения – равноправное партнерство, независимость. Оплата – по договору.

Несмотря на кажущиеся различия, внутренний и внешний аудит во многом дополняют друг друга. Многие функции внутренних аудиторов могут быть выполнены приглашенными независимыми аудиторами; при решении многих задач внутренние и внешние аудиторы могут использовать одинаковые методы, разница лишь заключается в системе точности и детальности применения этих методов.

7. Взаимосвязь внутреннего управленческого контроля и ревизии

На уровне каждого предприятия функции контроля заключаются главным образом в осуществлении мер, нацеленных на наиболее эффективное выполнение всеми работниками своих обязанностей. Внутренний контроль организуется руководством предприятия и определяет законность совершения хозяйственных операций, их экономическую целесообразность.

Управленческий контроль – это процесс влияния менеджеров на работников предприятия для эффективной реализации организационной стратегии. При этом его главной задачей является контроль по центрам ответственности. Другими словами, необходима система отражения, обработки и контроля плановой и фактической информации на входе и выходе центра ответственности. Учет по центрам ответственности предполагает разграничение полных затрат и затрат данного центра ответственности.

Обычно выделяют несколько центров ответственности:

- 1) центр доходов, где формируется информация об объеме выпуска продукции, в денежной оценке – доходе предприятия;
- 2) центр затрат, где осуществляется измерение затрат;
- 3) центр нормативной себестоимости – разновидность центра затрат, где установлены нормативы по элементам затрат;
- 4) центр прибыли, где измеряется соотношение между доходами, получаемыми центром, и его затратами.

Внутренний управленческий контроль направлен на анализ соответствия установленного порядка ведения учета действующему законодательству и локальным нормативным актам, действует в интересах внутренних пользователей контрольной информации, организован по решению самого субъекта, содействует укреплению дисциплины, оптимизации процессов хозяйственной деятельности и выполнения персоналом обязательств перед предприятием.

Ревизия – средство, как правило, внешнего контроля, проводится в интересах внешних пользователей – лиц, заинтересованных в данных результатов ревизии. Осуществляется с целью подтверждения достоверности учетных процессов и отчетности.

Ревизия осуществляется как в плановом, так и во внеплановом порядке.

Ревизия организаций любых форм собственности по мотивированным постановлениям, требованиям правоохранительных органов осуществляется в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Конкретные вопросы ревизии определяются программой или перечнем основных вопросов ревизии.

Программа ревизии включает ее тему, период, который должна охватить ревизия, перечень основных объектов и вопросов, подлежащих ревизии, и утверждается руководителем контрольно-ревизионного органа.

Программа ревизии в ходе ее проведения с учетом изучения необходимых документов, отчетных и статистических данных, других материалов, характеризующих ревизуемую организацию, может быть изменена и дополнена.

Несмотря на различия в целях и пользователях информации, и ревизия, и внутренний управленческий контроль имеют четкую взаимосвязь.

Ревизия использует систему внутреннего контроля, а система внутреннего контроля получает независимую оценку о степени ее эффективности и надежности при проведении ревизии.

К тому же и ревизия, и внутренний контроль используют одинаковые приемы и способы сбора данных, их анализа, одни и те же аналитические процедуры и систему доказательств, имеют рабочую документацию и результативный документ – акт (отчет) о результатах контроля, используют одну нормативную базу. Результат и внутреннего контроля и ревизии во многом зависит от того, кто осуществляет контроль (его опыта, профессионализма, квалификации, понимания особенностей экономического субъекта, независимости и объективности в оценке).

Все вышеперечисленное еще раз подтверждает взаимосвязь этих двух систем, которые, несмотря на различия, взаимовыгодно дополняют друг друга.

8. Основные задачи и направления внешнего финансового контроля

В настоящее время финансовый контроль осуществляется законодательными и исполнительными органами власти, а также специально созданными учреждениями, наблюдающими за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государств, предприятий, учреждений, организаций, граждан).

Поскольку государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации страны в целом, он распространяется как на **государственные организации, так и на негосударственную сферу экономики – коммерческие организации и граждан**. Сформулируем сущность финансового контроля по каждой из названных позиций.

Финансовый контроль государственных организаций – это прежде всего контроль за разработкой, утверждением и исполнением бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль за финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, банков и финансовых корпораций.

Рассмотрим, что входит в понятие финансового контроля **негосударственной сферы экономики и граждан**. Финансовый контроль со стороны государства негосударственной сферы экономики, т. е. организаций и граждан, затрагивает лишь сферу соблюдения ими финансовой дисциплины, т. е. выполнения денежных обязательств перед государством, таких как:

- 1) уплата налогов и других обязательных платежей;
- 2) соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных им бюджетных субсидий и кредитов;
- 3) соблюдение установленных законодательством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности.

Деятельность органов финансового контроля регламентируется юридическими нормами, закрепленными в таких имеющих силу закона документах, как

Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ.

Общей законодательной базой для всей системы государственного контроля Российской Федерации является Закон «О государственном финансовом контроле».

Организации, осуществляющие финансовый контроль, могут быть как государственными, так и негосударственными.

Финансовый контроль осуществляется с помощью различных методов, к которым относятся: наблюдение, проверка, обследование, ревизия и анализ материалов.

Все вышеназванные методы государственного и муниципального финансового контроля отражены в различных нормативных актах, регламентирующих режим их использования относительно различных объектов финансового контроля.

Проверка – это метод финансового контроля, предусматривающий исследование отдельных вопросов финансовой деятельности или иных субъектов на основе документов, получения объяснений от обязанных лиц, а также осмотра помещений и других объектов. Из современного законодательства следует, что **проверки подразделяются на тематические и документальные**. Разновидностью тематической проверки является **налоговая проверка**, проводимая должностными лицами налоговых органов. Существует два вида налоговой проверки: камеральная и выездная. Камеральная налоговая проверка является разновидностью документальной проверки, т. к. она проводится налоговым органом по его место-

нахождению на основе документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов, имеющихся у налогового органа. По результатам проверок составляется акт. В соответствии со ст. 100 НК РФ он составляется по определенной форме, установленной Министерством по налогам и сборам РФ.

Основным методом финансового контроля является **ревизия**, которая осуществляется специально созданной комиссией. Законодательство закрепляет обязательный и регулярный характер ревизии. **Ревизии подразделяются на документальные и фактические, комплексные и тематические, плановые и внезапные.**

9. Подготовка и планирование внешнего контроля

Внешний контроль (аудит) осуществляется независимой организацией на договорной основе с экономическим субъектом с целью подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности, а также оказания консультационных услуг.

Рационально организованное ведение контроля позволяет минимизировать время на проведение аудиторских процедур и обобщение полученной информации, улучшает качество полученной информации и расширяет возможности контроля.

Перед началом работы проходит первый, т. н. подготовительный этап аудита, в течение которого необходимо выработать решение по следующим вопросам:

- 1) заключить договоры на проведение аудита и определить условия его проведения (продолжительность, оплату и др.);
- 2) осуществить подбор сотрудников для проведения аудита.

Вторым этапом аудита будет его планирование, включающее такие мероприятия, как: получение сведений о клиенте; предварительная аналитическая проверка, предварительная оценка системы внутреннего контроля, масштабов работ; оценка аудиторского (общего) риска; завершение экспертизы и оценку предварительных данных, разработка общего плана (стратегии) аудита; определение оптимального доверия к системе внутреннего контроля; разработка соответствующих процедур тестирования системы внутреннего контроля; разработка независимых процедур тестирования; написание программы (тактики) аудита.

Третий этап – сама процедура аудита, когда необходимо дать оценку системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля, используемым в организации. Этот этап включает в себя проведение тестов, окончательную оценку внутреннего контроля, корректировку программы аудита.

Четвертый этап – независимые процедуры, когда аудитор собирает аудиторские доказательства (рабочие документы аудитора), необходимые в дальнейшем для формирования его мнения об отчетности. Независимые процедуры включают такие мероприятия, как: проведение независимых тестовых операций; проведение аналитических процедур; проведение тестов оборотов по синтетическим счетам; проведение проверочных процедур общего составления баланса; оценка результатов независимых процедур; обобщение полученных данных и их оценка, корректировка программы аудита и др.

Пятый этап аудита – формулировка мнения и составление аудиторского отчета (заключения), в котором должно быть отражено мнение аудитора об отчетности, включает: проверку финансовой отчетности, проверку результатов аудита, составление мнения о достоверности отчетности; составление проекта отчета; написание отчета.

Результат аудиторской проверки в соответствии с аудиторскими стандартами оформляется в виде заключения аудитора (аудиторской фирмы).

Заключение аудитора имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов.

Заключение аудитора (аудиторской фирмы) по результатам проверки, проведенной по поручению государственных органов, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством РФ. Структура аудиторского заключения, применяемого в РФ, приближена к международным стандартам оформления заключения и состоит из трех частей – вводной, аналитической и итоговой.

Нарушение законодательства РФ об аудите аудиторскими организациями и их руководителями, индивидуальными аудиторами, аудируемыми лицами, подлежащими обязательному аудиту, влечет уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность.

Осуществление аудиторской деятельности организацией или индивидуальным аудитором без получения соответствующей лицензии влечет взыскание штрафа в размере от 100 до 300 минимальных размеров оплаты труда, установленного федеральным законом.

10. Порядок проведения мероприятий по контролю

Наиболее глубоким и всеобъемлющим методом финансового контроля является ревизия.

Ревизия проводится органами управления в отношении подведомственных предприятий и учреждений, а также различными государственными и негосударственными органами контроля (Департаментом финансового контроля и аудита Минфина РФ, Центральным банком РФ, аудиторскими службами).

На проведение каждой ревизии участвующим в ней работникам выдается специальное удостоверение, которое подписывается руководителем контрольно-ревизионного органа, назначившего ревизию, или лицом, им уполномоченным. Также руководителем контрольно-ревизионной комиссии определяются сроки проведения ревизии, состав комиссии и ее руководитель с учетом вытекающих конкретных задач контроля. Сроки не должны превышать 45 дней (календарных).

Конкретные вопросы контроля определяются программой или перечнем основных вопросов.

Программа контроля включает ее тему, период, который должна охватить ревизия, и утверждается руководителем контрольно-ревизионного органа.

Составлению программы ревизии и ее проведению должен предшествовать подготовительный период, в ходе которого участники ревизии обязаны изучить необходимые законодательные и другие нормативные правовые акты, отчетные и статистические данные, другие имеющиеся материалы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность.

Исходя из программы ревизии определяют необходимость и возможность применения тех или иных контрольных действий, приемов и способов получения информации, аналитических процедур, объема выборки данных из проверяемой совокупности.

Руководитель ревизуемой организации обязан создать надлежащие условия для проведения контроля.

В случае препятствий со стороны руководителя ревизуемой организации руководитель ревизионной группы сообщает об этом руководителю органа, назначившего ревизию.

При отсутствии или защищенности бухгалтерского учета в ревизуемой организации руководитель ревизионной группы составляет акт и докладывает руководителю контрольно-ревизионного органа, который направляет акт руководителю ревизуемой организации.

Ревизия представляет собой систему обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций ревизуемой организации, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также законности действий руководителя, главного бухгалтера и иных лиц, на которых возложена ответственность за их осуществление.

Цель ревизии – проведение контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных и финансовых операций, их обоснованностью, наличием и движением имущества, использованием материальных и трудовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.

Результаты ревизии оформляются актом, который подписывается руководителем ревизионной группы, руководителем и главным бухгалтером ревизуемой организации. На ознакомление с актом и его подписанием может быть установлен срок до 5 дней.

При наличии возражений или замечаний по акту подписавшие его лица ревизуемой организации делают об этом оговорку и представляют письменные возражения или замеча-

ния, которые приобщаются к материалам ревизии. Руководитель ревизионной группы проверяет обоснованность изложенных возражений и подготавливает по ним заключение, которое после рассмотрения и подписи руководителем контрольно-ревизионного органа направляет в ревизуемую организацию и приобщается к материалам ревизии.

Материалы ревизии представляются руководителю контрольно-ревизионного органа в срок не позднее 3 рабочих дней после подписания акта.

11. Организация при проведении мероприятий по контролю

Имеется ряд факторов, ограничивающих проведение мероприятий по контролю:

- 1) ограничение осведомленности о финансово-хозяйственной деятельности объекта проверки рамками проводимых исследований;
- 2) наличие некоторых фактов неопределенности в интерпретации событий финансово-хозяйственной деятельности и их оценке;
- 3) субъективность решений, связанная с компетентностью, опытом, профессионализмом проверяющего;
- 4) невозможность применения на всех участках контроля сплошного метода контроля;
- 5) защищенность учета или его отсутствие;
- 6) наличие давления со стороны руководителя субъекта или других заинтересованных в результатах контроля лиц;
- 7) невозможность в некоторых аспектах однозначно толковать законодательные акты, неясности и нечеткости в нормативных правовых актах;
- 8) ограничения доступа к документам или службам, отделам, цехам, не позволяющие осуществить объективный контроль, либо отсутствие документов.

Существует шесть видов действий, которые нельзя осуществлять при проведении мероприятий по контролю.

1. Предмет проводимого мероприятия по контролю должен быть в компетенции органа, проводящего государственный контроль.
2. Запрещается осуществлять плановые проверки в случае отсутствия при проведении мероприятий по контролю должностных лиц или работников проверяемых юридических лиц или индивидуальных предпринимателей либо их представителей.
3. Запрещается требовать представления документов, информации, образцов продукции, если они не являются объектами мероприятий по контролю и не относятся к предмету проверки, а также изъятия оригиналов документов, относящихся к предмету проверки.
4. Запрещается требовать образцы продукции для проведения их исследований, экспертизы без оформления акта об отборе образцов продукции в установленной форме и в количестве, превышающем нормы, установленные государственными стандартами или иными нормативными документами.

Форма акта об отборе образцов продукции устанавливается нормативным правовым актом органа государственного контроля.

5. Запрещается распространять информацию, составляющую охраняемую законом тайну и полученную в результате проведения мероприятий по контролю, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Охраняемой законом тайной является:

- 1) государственная тайна – защищаемые государством сведения в области его военной, внешнеполитической, экономической, разведывательной, контрразведывательной и оперативно-разыскной деятельности, распространение которых может нанести ущерб безопасности Российской Федерации;
- 2) служебная и коммерческая тайна. Информация является таковой, если она имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности;

3) банковская тайна – Банк России гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов;

4) налоговая тайна – ее составляют любые полученные налоговым органом, органами внутренних дел, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике.

6. Запрещается превышать установленные сроки проведения мероприятий по контролю.

Сроки проведения мероприятий по контролю установлены так:

1) по общему правилу продолжительность мероприятия по контролю не должна превышать 1 месяц;

2) срок проведения мероприятия по контролю может быть продлен, но не более чем на 1 месяц в исключительных случаях, связанных с необходимостью проведения специальных исследований, экспертиз со значительным объемом мероприятий по контролю.

12. Порядок оформления результатов мероприятия по контролю

Для обобщения результатов комплексной ревизии всей деятельности предприятия составляется акт, в котором отражаются выявленные ревизией недостатки в работе и нарушения государственной дисциплины.

Акт ревизии подписывается руководителем ревизионной группы, руководителем и главным (старшим) бухгалтером ревизуемого предприятия, а в необходимых случаях – руководителем и главным (старшим) бухгалтером, ранее работавшими в ревизуемом предприятии, к периоду работы которых относятся выявленные нарушения.

При наличии возражений или замечаний по акту ревизии руководитель и главный (старший) бухгалтер делают об этом оговорку перед своей подписью и не позднее 3 дней со дня подписания акта представляют письменные объяснения. По акту представляются также объяснения других должностных лиц ревизуемого предприятия, непосредственно виновных в установленных ревизией нарушениях. Правильность фактов, изложенных в объяснениях, должна быть проверена ревизующим, по ним должно быть дано письменное заключение.

В тех случаях, когда выявленные ревизией нарушения или злоупотребления могут быть скрыты или по выявленным фактам необходимо принять срочные меры к устранению нарушений или привлечению к ответственности лиц, виновных в злоупотреблениях, входе ревизии, не ожидая ее окончания, составляется отдельный промежуточный акт и требуются от должностных или материально ответственных лиц необходимые объяснения.

Промежуточные акты составляются также для оформления результатов ревизии отдельных участков деятельности ревизуемого предприятия: по результатам ревизии кассы, инвентаризации материальных ценностей и основных фондов, контрольного обмера и проверки качества выполненных строительно-монтажных работ и др.

Промежуточные акты прилагаются к основному акту ревизии и подписываются членами ревизионной группы, которые участвовали в ревизии данного участка деятельности ревизуемого предприятия, и должностными лицами, отвечающими за этот участок работы, или материально ответственными лицами, отвечающими за сохранность денежных средств и материальных ценностей. Один экземпляр промежуточного акта вручается должностному лицу ревизуемого предприятия, подписавшему акт.

Факты, изложенные в промежуточных актах, включаются в основной (общий) акт ревизии.

В акте ревизии приводятся:

- 1) общие данные о выполнении ревизуемым предприятием производственных и финансовых планов;
- 2) выявленные факты нарушений законов РФ, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ, нормативных актов министерств и ведомств;
- 3) факты неправильного планирования производственных и финансовых показателей, невыполнения заданий и обязательств, неправильного расходования средств и других нарушений финансовой дисциплины;
- 4) факты неправильного ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;
- 5) выявленные факты бесхозяйственности, недостач и хищений денежных средств и материальных ценностей;
- 6) размеры причиненного материального ущерба и другие последствия допущенных нарушений с указанием фамилий и должностей лиц, по вине которых они были допущены;

7) вскрытые при ревизии дополнительные возможности и резервы увеличения выпуска и реализации продукции, снижения ее себестоимости, увеличения прибыли, сокращения затрат на содержание аппарата управления, ликвидации потерь и непроизводительных расходов, увеличения доходов бюджета.

В случае, когда по результатам ревизии возникает необходимость использовать хорошие образцы работы и распространять их на других предприятиях и в хозяйственных организациях, руководитель ревизионной группы отдельно докладывает об этом руководителю, назначившему ревизию.

13. Методы и источники получения знаний о деятельности экономического субъекта

Основными методами получения знаний о деятельности экономического субъекта являются:

- 1) изучение общеэкономических условий деятельности проверяемого экономического субъекта;
- 2) анализ особенностей региона, влияющих на деятельность субъекта;
- 3) учет отраслевых особенностей сферы деятельности экономического субъекта;
- 4) знакомство с организацией и технологий производства;
- 5) сбор информации о персонале экономического субъекта, ассортименте выпускаемой продукции, методах ведения бухгалтерского учета, его автоматизации;
- 6) сбор информации о структуре собственного капитала, анализ размещения и котировок акций;
- 7) сбор информации об организационной и производственной структурах, проводимой маркетинговой политике, основных поставщиках, покупателях;
- 8) анализ деятельности экономического субъекта на рынке ЦБ;
- 9) учет наличия и взаимоотношений с филиалами и дочерними (зависимыми) обществами и методов консолидации финансовой отчетности, порядка распределения прибыли;
- 10) сбор информации о финансовых и юридических обязательствах экономического субъекта, что имеет важное значение на стадии планирования при оценке уровня существенности и расчета внутрихозяйственного риска;
- 11) знакомство с организацией системы внутреннего контроля.

Проверяющий должен иметь достаточно глубокое понимание деятельности экономического субъекта, чтобы он мог установить, нужна ли ему и насколько нужна консультация того или иного специалиста.

В целях получения наиболее глубоких знаний о деятельности экономического субъекта применяются аналитические процедуры, выявляющие существенные отклонения от различного рода базовых показателей.

Источниками получения знаний об экономическом субъекте являются:

- 1) официальные публикации в юридических, отраслевых, профессиональных, региональных журналах;
- 2) данные статистики, официальные отчеты экономического субъекта, банковские отчеты;
- 3) нормативные и законодательные акты, регулирующие деятельность проверяемого экономического субъекта;
- 4) результаты посещения семинаров, конференций и аналогичных мероприятий;
- 5) разъяснения и подтверждения, полученные от сотрудников проверяемого экономического субъекта, беседы с компетентными лицами и сотрудниками службы внутреннего контроля;
- 6) запросы, направленные к третьим лицам;
- 7) консультации с ревизором, который проводил проверку в предыдущие периоды;
- 8) учредительные документы, протоколы собраний совета директоров и акционеров, контракты, договоры, бухгалтерская отчетность прошлых периодов, планы и бюджеты, положение о бухгалтерской службе, учетной политике, рабочий план счетов и проводок, план-график документооборота, схема организационной и производственной структур;

9) осмотр цехов, складов, служб проверяемого субъекта, опрос персонала, непосредственно не связанного со сферой учета;

10) результаты проведения аналитических процедур, выявление необычных хозяйственных операций, порядок оформления которых нельзя однозначно трактовать в соответствии с действующим законодательством;

11) идентификация филиалов и структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс, хозяйственных операций, методов учета и налогообложения их;

12) результаты работы привлеченных специалистов-экспертов;

13) знакомство с реестром акционеров;

14) материалы проверок налоговых служб и судебных процессов;

15) использование знаний, накопленных из предыдущего опыта ревизора.

14. Этапы внутреннего контроля

Организация эффективно функционирующей системы внутреннего контроля – это сложный многоступенчатый процесс, включающий следующие **этапы**.

1. Критический анализ и сопоставление определенных для прежних условий хозяйствования целей функционирования организации, принятого ранее курса действий, стратегии и тактики с видами деятельности, размерами, оргструктурой, а также с ее возможностями.

2. Разработка и документальное закрепление новой (соответствующей изменившимся условиям хозяйствования) деловой концепции организации (что собой представляет организация, каковы ее цели, что она может, в какой области имеет конкурентные преимущества, каково желаемое место на рынке), а также комплекса мероприятий, способного привести эту деловую концепцию к развитию и совершенствованию организации, успешной реализации ее целей, укреплению ее позиций на рынке. Такими документами должны быть положения о финансовой, производственно-технологической, инновационной, снабженческой, сбытовой, инвестиционной, учетной и кадровой политике. Данные положения должны разрабатываться на основе глубокого анализа каждого элемента политики и выбора из имеющихся альтернатив наиболее приемлемых для данной организации. Документальное закрепление политики организации в различных сферах ее финансово-хозяйственной деятельности позволит осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль всех аспектов ее функционирования.

3. Анализ эффективности существующей структуры управления, ее корректировка. Необходимо разработать положения об организационной структуре, в котором должны быть описаны все организационные звенья с указанием административной, функциональной, методической подчиненности, направления их деятельности, функции, которые они выполняют, установлен регламент их взаимоотношений, права и ответственность, показано распределение видов продуктов, ресурсов, функций управления по этим звеньям. То же относится и к положениям о структурных различных подразделениях (отделах, бюро, группах и т. д.), к планам организации труда их работников. Необходимо разработать (уточнить) план документации и документооборота, штатное расписание, должностные инструкции с указанием прав, обязанностей и ответственности каждой структурной единицы. Без такого строгого подхода невозможно осуществлять четкую координацию функционирования всех звеньев системы внутреннего контроля организации.

4. Разработка формальных типовых процедур контроля конкретных финансовых и хозяйственных операций. Это позволит упорядочить взаимоотношения работников по поводу контроля финансово-хозяйственной деятельности, эффективно управлять ресурсами, оценивать уровень достоверности (качества) информации для принятия управленческих решений.

5. Организация отдела внутреннего аудита (или другого специализированного контрольного подразделения).

При организации такого отдела необходимо учитывать основные требования к эффективности его функционирования.

Может быть и большее количество этапов оценки системы контроля в зависимости от индивидуальных особенностей экономического субъекта, подвергнутого проверке.

Общее знакомство с системой внутреннего контроля включает получение информации о специфике и масштабах деятельности субъекта, представление о системе его бухгалтерского учета. Итоги первоначального знакомства позволяют принять решение о возможности использования в проверке системы внутреннего контроля.

Если контролер-ревизор не может полагаться на систему внутреннего контроля, он должен спланировать свою проверку таким образом, чтоб выводы его не основывались на доверии к этой системе. Низкая эффективность системы внутреннего контроля должна быть отражена в заключении о проверке субъекта.

15. Принципы системы внутреннего контроля

Принципы внутреннего контроля организации:

- 1) принцип ответственности;
- 2) принцип сбалансированности;
- 3) принцип подконтрольности каждого субъекта внутреннего контроля, работающего в организации;
- 4) принцип своевременного сообщения об отклонениях;
- 5) принцип ущемления интересов. Необходимо создавать специальные условия, при которых любые отклонения ставят какого-либо работника или подразделение организации в невыгодное положение и побуждают их к урегулированию проблем);
- 6) принцип интеграции. При решении задач, связанных с контролем, должны создаваться надлежащие условия для тесного взаимодействия работников функциональных различных направлений);
- 7) принцип заинтересованности администрации;
- 8) принцип компетентности, добросовестности и честности субъектов внутреннего контроля. Принцип компетентности состоит в проявлении контролером высокого уровня знаний при контроле финансово-хозяйственной деятельности, а также предполагает обязательное пополнение багажа знаний через курсы повышения квалификации, семинары, тренинги. Необходимо постоянно быть в курсе всех последних изменений в законодательстве, изучать опыт и новые методы контроля, стремиться к повышению профессионализма;
- 9) принцип соответствия. Степень сложности системы внутреннего контроля должна соответствовать степени сложности подконтрольной системы;
- 10) принцип постоянства. Адекватное постоянное функционирование системы внутреннего контроля позволит вовремя предупреждать о возможности возникновения отклонений;
- 11) принцип приемлемости методологии внутреннего контроля. Означает целесообразное распределение контрольных функций, целесообразность программ внутреннего контроля, а также применяемых методов; >
- 12) принцип непрерывности развития и совершенствования. Необходимо помнить, что со временем даже самые прогрессивные методы управления устаревают;
- 13) принцип приоритетности. Абсолютный контроль над обычными незначительными операциями не имеет смысла, и будет только отвлекать силы от более важных задач;
- 14) принцип комплексности. Нельзя добиться общей эффективности, сосредоточив контроль только над относительно узким кругом объектов; 15) принцип согласованности пропускных способностей различных звеньев системы внутреннего контроля;
- 16) принцип оптимальной централизации. Динамичность, устойчивость, непрерывность функционирования системы обуславливаются единством и оптимальным уровнем централизации оргструктуры организации;
- 17) принцип единичной ответственности. Во избежание безответственности недопустимо закрепление отдельной функции за двумя или несколькими центрами ответственности;
- 18) принцип функциональных потенциальных имитаций. Временное выбытие отдельных субъектов внутреннего контроля не должно прерывать контрольных процессов;
- 19) принцип регламента. Эффективность функционирования системы внутреннего контроля прямо связана с тем, насколько подчинена регламенту контрольная деятельность в организации;
- 20) принцип разделения обязанностей;

21) принцип разрешения и одобрения;

22) принцип взаимодействия и координации.

Важным аспектом функционирования системы внутреннего контроля является выполнение принципов данной системы, соблюдение которых повысит доверие к ней как внешних пользователей и ревизоров, так и внутренних пользователей данными контроля. Контроль необходимо осуществлять на основе четкого взаимодействия всех подразделений и служб организации. Совокупность указанных принципов является основанием эффективности системы внутреннего контроля.

16. Составляющие системы внутреннего контроля

Система внутреннего контроля состоит непосредственно из органов контроля, т. е. органов, учрежденных в организации в целях осуществления внутренних проверок, ревизий. Это могут быть службы внутреннего аудита, контрольно-ревизионный отдел, инвентаризационное бюро или даже сторонняя организация, призванная осуществлять постоянный внутренний контроль на фирме на договорных началах.

Объекты внутреннего контроля – это предметы контроля, т. е. активы и обязательства, источники средств, капиталы, резервы и т. д., виды проводимых операций, центры ответственности по затратам, прибыли, финансовым вложениям, доходам и т. д.

Контроль должен осуществляться набором средств, в первую очередь это технические средства, в виде помещений, наборов измерительных, контрольных инструментов, систем обработки полученной информации (ЭВМ); финансовые средства – это зарплата, система штрафов и, наоборот, надбавок, финансовые ресурсы; процедуры и методы (приемы) контроля – это те мероприятия, с помощью которых обеспечивается надежный, эффективный контроль.

Одна из важных составляющих системы внутреннего контроля – база показателей, это могут быть нормативные, статистические, справочные данные, плановые показатели, отраслевые показатели прошлых периодов. Также должны быть положения о службе внутреннего контроля с описанием порядка взаимодействия между подразделениями и отделами субъекта по обмену информацией.

Еще одна составляющая системы – документация.

Она разрабатывается самостоятельно экономическим субъектом.

Система внутреннего контроля экономического субъекта должна **включать в себя**:

- 1) надлежащую систему бухгалтерского учета;
- 2) контрольную среду;
- 3) отдельные средства контроля.

Система внутреннего контроля может с определенной степенью вероятности подтвердить, что цели, ради которых она была создана, достигнуты. Причинами этого являются следующие неизбежные ограничения системы внутреннего контроля:

- 1) естественное требование руководством экономического субъекта того, чтобы затраты на осуществление контрольных мероприятий были меньше тех экономических выгод, которые дает применение таких мероприятий;
- 2) тот факт, что большинство средств контроля имеет своей целью выявление нежелательных хозяйственных операций, а не тех, которые являются необычными;
- 3) свойство человека делать ошибки по небрежности, из-за рассеянности, неверных суждений или недопонимания инструктивных материалов;
- 4) умышленное нарушение системы контроля в результате сговора сотрудников экономического субъекта как с другими сотрудниками данного экономического субъекта, так и с третьими лицами;
- 5) нарушение системы контроля вследствие злоупотреблений со стороны представителей руководства, ответственных за функционирование данных аспектов контроля;
- 6) распространенная практика существенного изменения условий ведения хозяйственной деятельности, в результате чего принятые контрольные процедуры могут перестать выполнять свои функции. Средства контроля экономического субъекта должны способствовать тому, чтобы:

- 1) хозяйственные операции выполнялись с одобрения руководства как в целом, так и в конкретных случаях;

- 2) все операции фиксировались в бухгалтерском учете в правильных суммах, на надлежащих счетах бухгалтерского учета, в правильном периоде времени;
- 3) доступ к активам был возможен только с разрешения соответствующего руководства;
- 4) соответствие зафиксированных в бухгалтерском учете и фактически имеющихся в наличии активов определялось руководством с установленной периодичностью.

17. Классификация системы внутреннего контроля

Поскольку система контроля является важной составляющей управленческого контроля в целом, для раскрытия механизмов функционирования данной системы необходимо изучить особенности ее составных элементов, а для этого нужно ее классифицировать по разным признаками.

Систему внутреннего контроля классифицируют по форме внутреннего контроля, который зависит от особенностей организационной и правовой структуры субъекта; видов и масштабов финансово-хозяйственной деятельности субъекта; рациональности и целесообразности охвата контролем сфер деятельности субъекта; отношения руководства организации и ведению контроля.

Также различают внутренний контроль в зависимости от применяемых методов и приемов контроля (общие методы контроля – индукция, дедукция, анализ, синтез, обобщение и другие, самостоятельно разработанные методы – замеры, взвешивание, пересчет, инвентаризация, наблюдение, экспертиза, сверка, обратная калькуляция, логическая и экономическая проверка, тестирование, анкетирование, опрос и т. д., специальные методы – методы экономической статистики, анализа, прогнозирования, моделирования и т. д.).

Одна из наиболее развитых форм внутреннего контроля – внутренний аудит.

Организация внутреннего контроля в форме внутреннего аудита присуща крупным и некоторым средним организациям, для которых характерны:

- 1) усложненная оргструктура;
- 2) многочисленность филиалов, дочерних компаний;
- 3) разнообразие видов деятельности и возможность их кооперирования;
- 4) стремление органов управления получать достаточно объективную и независимую оценку действий менеджеров всех уровней управления. Кроме задач чисто контрольного характера, внутренние аудиторы могут выполнять экономическую диагностику, разрабатывать финансовую стратегию, вести маркетинговые исследования, управленческое консультирование.

К институтам внутреннего аудита относят и ревизионные комиссии, деятельность которых регламентирована действующим законодательством.

В зависимости от времени контроль подразделяют на оперативный, тактический и стратегический.

В зависимости от данных, которые используются при контрольных мероприятиях, выделяют фактический, документальный контроль и контроль показателей, полученных посредством обработки средствами ЭВМ.

По этапам проведения контрольных мероприятий различают предварительный, текущий и последующий контроль.

Контроль может быть плановым и внеплановым, разовым, постоянным и периодическим.

По степени охвата данных может быть сплошным и выборочным.

В зависимости от типа системы внутреннего контроля он может осуществляться с помощью систем ЭВМ или вручную, также возможна частичная автоматизация отдельных стадий контроля.

Неавтоматизированный внутренний контроль осуществляется контролером-ревизором без применения средств ЭВМ.

Частично автоматизированный внутренний контроль осуществляется его контролерами с применением средств автоматизации в сочетании с обработкой данных вручную.

Контроль, осуществляемый с помощью средств автоматизации, ведется под руководством контролера-ревизора, что облегчает ему работу с большими массивами данных, экономит время, позволяет делать всесторонний анализ, задавая параметры выборки.

Классификация – значимость субъектов контроля в процессе осуществления контрольных операций.

По данному признаку разделяют:

- 1) контролеров-ревизоров, непосредственно осуществляющих контроль;
- 2) участников, в обязанности которых входят функции контроля, – это различные специалисты предприятия.

Данная классификация не исчерпывающая, но в ней приведены основные классификационные признаки, необходимые для правильного понимания системы внутреннего контроля.

18. Порядок проверки смет (бюджетов), центров затрат, ответственности и бюджетирования

Бюджетирование применяется для повышения эффективности координации хозяйственной деятельности, управляемости экономических процессов на предприятии, лучшей адаптации организации к изменяющимся внешним и внутренним условиям, снижает риск нарушений. В целом, бюджетирование представляет собой систему планирования, учета, контроля потоков ресурсов по центрам затрат на предприятии и результатам деятельности по центрам ответственности.

Суть формирования бюджетов (смет) состоит в заключении бюджетов низшего уровня в бюджет высших уровней с получением бюджета (сметы) затрат по элементам по потребителям и предприятию вообще, в целях контроля средств и ресурсов, их поступления, расходования в соответствии с выработанной финансовой стратегией.

Бюджет (смета) может охватывать 1 год, 5 лет, квартал, любой период времени, т. е. может быть как долговременным, так и разовым, смета составляется на вид затрат, комплекс идет в виде программы.

Центр возникновения затрат – это структурное обособленное подразделение, например участок, по которому организуется планирование, учет затрат на производство в целях управления и контролирования издержек.

Центр ответственности – это структурное обособленное подразделение предприятия, возглавляемое руководителем, который отвечает за результаты работы. Центры ответственности совмещают в учетном процессе и центр возникновения затрат, и ответственность руководителей.

Центры затрат и ответственности в системе бюджетирования составляют отчеты об исполнении бюджетов и полученных результатах.

Проверка смет, центров затрат и ответственности позволит оценить синхронность поступления и расходования, выявить отклонения, проанализировать причины этих отклонений, тенденции показателей во временном отрезке, а также оценить эффективность оперативного и стратегического управления сметами и центрами.

Проверка смет (бюджетов), центров затрат, ответственности и в целом процесса бюджетирования состоит из:

- 1) анализа потребности в ТМЦ, запасах готовой продукции, изменений уровня потребности и запасов в рамках бюджетного периода в бюджете производства и запасов;
- 2) анализа влияния на процессы реализации рекламной деятельности, условий политики, конъюнктуры рынка и т. д.;
- 3) анализа динамики цен и роста или снижения затрат, причины изменений (в бюджете продаж);
- 4) анализа норм расходов по видам прямых затрат в течение периода бюджета, оценка доли материальных затрат в стоимости производимой продукции;
- 5) анализа уровня рентабельности, объемов производства, изменений в уровне получаемой прибыли в зависимости от изменений факторов, анализа сбалансированности производства и реализации в бюджетном периоде;
- 6) анализа планируемых издержек в связи с изменениями объемов производства;
- 7) анализа планируемого уровня затрат на вспомогательные цехи и участки в бюджете вспомогательных цехов;
- 8) оценки изменения ставок переменных расходов;

9) анализа необходимого уровня затрат на продвижение товара на рынок, расходов по его транспортировке, упаковке, рекламе, маркетинг, расходы посредникам процесса реализации, заложенных в бюджете коммерческих издержек;

10) анализа постоянных затрат, заложенных в бюджете управленческих затрат, анализ их распределения по видам производственной деятельности;

11) анализа ожидаемой выручки, прибыли, рентабельности, изменений в соответствии с прошлыми периодами, резервов, фондов, оптимизации учетных процессов;

12) анализа источников поступлений и целей расходования денежных средств в разрезах деятельности предприятия;

13) анализа активов и пассивов организации.

19. Внутренний контроль и внутрихозяйственный расчет коммерческих организаций (предприятия)

Внутрихозяйственный коммерческий расчет предполагает выделение внутри структурной организации предприятия подразделений, которые призваны самостоятельно решать свои организационно-технические задачи. Они могут взять в аренду активы организации. Эти подразделения условно покупают у предприятия ресурсы по учетной стоимости (по согласованию между администрацией и трудовым коллективом подразделения).

Внутренний контроль организуется руководством предприятия и определяет законность совершения хозяйственных операций, их экономическую целесообразность.

Продукцию или услуги такие подразделения условно продают предприятию по учетным ценам, вычитая условную прибыль, т. е. в основе внутрихозяйственного коммерческого расчета лежат принципы такой системы, как «директ-кост», с элементами нормативного учета, который может, однако, и не применяться.

Исходя из функций внутреннего контроля выделяют такой вид контроля, как управленческий контроль.

Управленческий контроль – это процесс влияния менеджеров на работников предприятия для эффективной реализации организационной стратегии. При этом его главной задачей является контроль по центрам ответственности. Другими словами, необходима система отражения, обработки и контроля плановой и фактической информации на входе и выходе центра ответственности.

Важно организовать действенную систему управленческого контроля, что позволит руководству предприятия делегировать свои полномочия по управлению затратами подчиненным, которые могут более детально ориентироваться в обстановке на местах. Эти функции возможно осуществлять с помощью не только управленческого, но и управленческо-финансового контроля.

Внутренний финансовый контроль в данных условиях сводится к изучению хозяйственно-технологических связей, потоков ресурсов от предприятия к подразделению и наоборот, отслеживанию оценки этих ресурсов и продукции от подразделения к предприятию, контролю нормативных показателей, отслеживание отклонений от норм с выяснением причин, влияющих на эти отклонения, анализу номенклатуры затрат, которая не должна противоречить действующему законодательству.

Финансовому контролю подвергается документооборот между подразделениями и предприятием, проверке подвергается определение валового дохода подразделения исходя из стоимости произведенной продукции, работ, услуг в оценке по учетным ценам за вычетом стоимости ресурсов, отчислений в фонды, обязательных платежей. Остаток дохода и есть хозрасчетный доход, который направляется на выплату зарплаты.

Для того чтобы правильно, тщательно проконтролировать, необходимо понять специфику подразделения, т. е. прежде чем приступить к осуществлению финансового контроля, нужно проработать всю документацию, регламентирующую деятельность такого подразделения, это могут быть решения, распоряжения, положения, внутренние локальные нормативные акты.

С помощью финансового контроля руководство предприятия может осуществлять эффективное финансово-хозяйственное управление, а собственники – следить за управляющими их капиталов, что позволяет предоставить определенные гарантии для привлечения в экономику частных инвестиций и личных средств граждан.

Осуществление финансового контроля на предприятии также связано с обнаружением отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии. Это позволяет принять корректирующие меры, привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб, осуществить мероприятия, направленные на предотвращение таких нарушений в будущем.

20. Понятие финансового контроля

Государство реализует финансовую политику, воздействуя на:

- 1) сферу финансовых отношений через налоговую политику;
- 2) регламентацию кредитных отношений;
- 3) регулирование финансового рынка;
- 4) формирование амортизационного фонда и систему государственной поддержки.

В зависимости от изменений и целей финансовой политики государство ослабляет или усиливает свое вмешательство в регулирование тех или иных сторон экономических и социальных процессов.

В сферу непосредственного государственного управления финансами входят лишь государственные финансы. Управление государственными финансами регулируется высшими законодательными органами.

Наиболее важной частью финансовой системы страны выступает государственный бюджет.

Бюджетная система состоит из бюджетов трех уровней:

- 1) федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 2) бюджетов субъектов РФ и бюджетов территориальных внебюджетных фондов;
- 3) местных бюджетов.

Бюджетным кодексом РФ установлена единая бюджетная система. Кроме принципа единства, она основана на принципах разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы, а также самостоятельности бюджетов. В соответствии с этим на каждом бюджетном уровне действуют системы органов, обладающие бюджетными полномочиями.

Сформулируем понятие финансов, которое поможет нам разобраться с сущностью финансового контроля.

Итак, финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и воспроизводственных функций предприятий в обеспечении условий расширенного воспроизводства.

Итак, будучи инструментом формирования и использования денежных доходов, финансы выполняют:

- 1) распределительную функцию;
- 2) регулирующую функцию;
- 3) контрольную функцию;
- 4) отражают распределительную функцию.

Понятно, что они имеют большое значение в процессе воспроизводства, решении социальных задач государства.

Финансовый контроль – это один из видов управленческой деятельности.

В итоге мы можем сформулировать и само понятие финансового контроля: финансовый контроль представляет собой систему наблюдения и проверки финансовой деятельности управляемого объекта с целью оценки обоснованности и эффективности принятых решений, выявления отклонений от утвержденных нормативов и принятия мер по их устранению.

Задачи финансового контроля можно выразить в обеспечении:

- 1) роста эффективности производства и расходования средств;
- 2) соблюдения действующего законодательства в области налогообложения;
- 3) правильности ведения бухгалтерского учета;

- 4) правильности составления и исполнения бюджета;
- 5) проверки состояния и эффективности использования ресурсов предприятий;
- 6) выявления резервов роста финансовых ресурсов;
- 7) правильности валютных операций.

В настоящее время формируется Единая международная система стандартизации финансового контроля. Ее принципы нашли отражение в организации контрольных систем, сложившихся в европейских государствах. В основе международных правил финансового контроля лежат принципы независимости, гласности, законности, объективности, ответственности, сбалансированности, системности.

Органы финансового контроля должны обладать независимостью (организационной, функциональной, материальной и др.) от юридических или физических лиц, чью деятельность они проверяют. Независимость должна быть формально закреплена в законодательстве, регулирующем их деятельность.

21. Функции финансового контроля

На уровне каждого предприятия функции контроля заключаются главным образом в осуществлении мер, нацеленных на наиболее эффективное выполнение всеми работниками своих обязанностей.

Контроль в любой сфере деятельности позволяет всем системам правильно и четко функционировать. Финансовый контроль позволяет четко функционировать финансовой системе, вовремя выявляет ее недостатки и корректирует последствия обнаруженных нарушений, повышает финансовую дисциплину и пресекает злоупотребления в сфере финансов.

Основу процесса финансового контроля составляет анализ предмета или явления с целью изучения закономерностей его возникновения, развития и преобразования, эффективности использования во всех сферах хозяйственной деятельности.

Государственный финансовый контроль охватывает и общественный сектор экономики, и предпринимательскую деятельность (функционирует посредством проверок налоговых расчетов, выполнения организациями госзаказов), и порядок предоставления и возврата субсидий, дотаций, кредитов, а также применяемых налоговых льгот.

Объектом контроля выступает процесс финансово-хозяйственной деятельности субъектов рыночных отношений, т. е. сфера денежных отношений между государством и юридическими и физическими лицами, сфера бюджетного процесса, перераспределения доходов и поступлений и эффективного использования.

К функциям финансового контроля относятся: 1) анализ. Включает в себя спектр действий по анализу, изучению, исполнению действующего законодательства в части использования средств государственного бюджета; выявлению отклонений в формировании доходов и расходов субъекта финансовой деятельности, отклонений в сфере финансовой деятельности государственных институтов (министерств, ведомств, других органов); анализу причин отклонений (исследование фактов, повлекших то или иное отклонение, выявление виновных лиц);

2) корректировка. Включает разработку предложений по устранению выявленных нарушений финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, других субъектов контроля;

3) предупреждение. Состоит в разработке мероприятий по предотвращению нарушений, укреплению финансовой дисциплины, повышению эффективности финансового контроля, совершенствованию контрольной работы, разработке новых методов и способов контроля на основании материалов обобщения результатов проверок.

В современных условиях приоритетным направлением является предупредительная функция, направленная на профилактику нарушений и злоупотреблений, совершенствование средств предупреждения нарушений, оперативное реагирование на неправомерное поведение с целью предотвращения возможных нарушений и злоупотреблений, пресечение этих действий, выявление виновных.

Осуществление финансового контроля на предприятии также связано с обнаружением отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии.

Это позволяет принять корректирующие меры, привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб, осуществить мероприятия, направленные на предотвращение таких нарушений в будущем.

Таким образом, обобщая все вышесказанное, необходимо отметить, что финансовый контроль в целом имеет функцию управления и регулирования всех финансовых взаимоотношений в государстве между его институтами, органами, субъектами финансовой дея-

тельности, а такие его элементы, как субъект контроля, объект контроля, предмет контроля, принципы контроля, метод (методика) контроля, техника и технология контроля, принятие решения по результатам контроля, оценка эффективности контроля, определяют механизм финансового контроля.

22. Составляющие финансового контроля

Система финансового контроля включает в себя систему бухгалтерского учета, контрольную среду, отдельные средства контроля.

Система бухгалтерского учета состоит из учетной политики предприятия, структурного подразделения, ответственного за ведение учета и подготовку бухгалтерской отчетности, распределения обязанностей и полномочий между учетными работниками, организации подготовки, оборота, хранения документов, регистров, отражающих хозяйственные операции, порядка отражения этих операций, форм и методов обобщения данных регистров, роли и места средств автоматизации в ведении учета и подготовки отчетности.

Контрольная среда – это осведомленность и практические действия контролеров, направленные на установление и поддержание системы финансового контроля, включает в себя распределение ответственности и полномочий, порядок осуществления финансового контроля, внешние факторы.

Правильное распределение полномочий даст оправданное и целесообразное разделение труда, сэкономит ресурсы, исключит дублирование функций, позволит полнее и тщательнее провести контроль.

Внешние факторы – случаи оказания давления на процесс проведения финансового контроля, злоупотребления. Средства контроля – методы и правила, разработанные для получения уверенности, что совершенные операции зарегистрированы полностью, точно в соответствии с действующим законодательством, что все нарушения обнаруживаются быстро и ясны последствия данных нарушений – их влияние на достоверность данных учета и отчетности.

В систему финансового контроля входят:

- 1) управленческо-финансовый контроль, осуществляемый всеми структурными подразделениями предприятия;
- 2) отдельные, независимые от учетно-финансовой службы, специализированные подразделения внутреннего аудита.

На промышленных предприятиях центрами ответственности являются отдельные цеха, участки, бригады, возглавляемые их руководителями, которые несут ответственность за результаты их работы.

Важнейшими условиями реализации внутреннего финансового контроля являются финансовая информация, содержащаяся в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности, а также обобщенные финансовые показатели, отражающие различные стороны хозяйственной деятельности. Финансовая информация одновременно служит и информационной базой для управленческого учета, но, очевидно, не ограничивается ею.

Внутренний контроль:

- 1) проводится внутри предприятия (или структуры управления) его служащими, которых обычно называют внутренними контролерами или внутренними аудиторами;
- 2) организуется по решению руководства предприятия;
- 3) содержится на средства предприятия.

В обязанности внутренних контролеров могут быть включены:

- 1) проверка эффективности системы контроля;
- 2) оценка эффективности предприятия;
- 3) определение уровня достижения программных целей.

Заметим, что организация служб внутреннего контроля необязательна для субъектов хозяйствования.

В случаях, когда информация, полученная зависимыми от руководства управляемого объекта органами внутреннего контроля, не вызывает доверия у собственников, возникает потребность в проведении внешнего финансового контроля. Как правило, основная цель внешнего контроля заключается в составлении мнения о достоверности финансового положения, представленного в финансовых отчетах, соответствии результатов операций и движения денежных средств субъекта хозяйствования общепринятым принципам бухгалтерского учета и законодательным нормам.

В общем случае речь идет о достоверности финансового состояния объекта контроля, рациональности и эффективности его деятельности. Таким образом, внутренний и внешний финансовый контроль во многом дополняют друг друга.

23. Основные задачи и направления внутреннего финансового контроля

Внутренний финансовый контроль – составная часть общей системы управленческого контроля.

Цель функционирования системы внутреннего контроля – сохранение и эффективное использование разнообразных ресурсов и потенциалов коммерческой организации, обеспечение ее эффективного функционирования, а также устойчивости и максимального развития в условиях многоплановой конкуренции.

Задачи внутреннего финансового контроля:

- 1) помощь в учетной работе, т. е. проведение контроля специалистов с целью эффективного выполнения ими своих обязанностей;
- 2) проверка бухгалтерской информации, ее достоверности;
- 3) контроль сохранности собственности организации;
- 4) обеспечение органов управления необходимой информацией по всем интересующим вопросам;

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.