**Тема 5. Формы финансового контроля**

**Цель лекции: раскрыть содержание основных форм финансового контроля**

**Вопросы:**

1. Предварительный контроль

2. Текущий контроль

3. Последующий контроль

4. Классификация ревизии

1. Под формой контроля понимаются способы конкретного выражения и организации контрольных действий, направленных на выполнение функций контроля.

В зависимости от времени проведения различают три формы контроля: предварительный, текущий и последующий. Они находятся в тесной взаимосвязи, отражая тем самым непрерывный характер контроля.

Предварительный контроль осуществляется до совершения финансовых и хозяйственных операций, то есть на стадии планирования, прогнозирования, проектирования. Его целью является предотвращение незаконных действий, недостатков и нарушений. Он служит предпосылкой для принятия оптимальных управленческих решений в вопросах установления законности и целенаправленности, предстоящих к выполнению операций. Предварительный контроль может осуществляться органами внешнего и внутреннего контроля.

Предварительный внешний контроль осуществляют государственные органы управления и учреждения финансово-кредитной системы при рассмотрении проектов бюджета, финансовых, кредитных, кассовых планов хозяйствующих субъектов, смет доходов и расходов государственных учреждений и организаций и других планово-нормативных расчетов хозяйствующих субъектов. Например, Министерство финансов и его территориальные финансовые органы проверяют законность и целевую направленность расходов, представленных в сметах государственными учреждениями, пресекая попытки нарушения финансового законодательства и нерациональность использования средств, а банки предварительно проверяют наличие обеспечения ссуд залоговым имуществом.

Особое значение предварительный контроль приобретает непосредственно в хозяйствующих субъектах. Функциональные службы предприятий предварительно контролируют экономическую целесообразность, эффективность и законность снабженческо-сбытовых, планово-расчетных, учетно-бухгалтерских операций при визировании договоров, смет, документов на расходование товарно-материальных ценностей и денежных средств, тем самым предотвращая совершение незаконных операций. Во всех этих контрольных действиях высшее право финансового контроля остается за главным бухгалтером предприятия. Так, все договоры и соглашения на получение и отпуск товарно-материальных ценностей, на выполнение работ и услуг, а также приказы о приеме работников на материально ответственные должности, об установлении работникам должностных окладов и о премировании должны предварительно визироваться главным бухгалтером.

2. Текущий контроль проводится в процессе совершения финансовых и хозяйственных операций. Он выступает неотъемлемым элементом оперативного управления производством и проводится за короткие промежутки времени. Опираясь на данные первичных документов, оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризации и обследования, текущий контроль при необходимости позволяет регулировать меняющиеся хозяйственные ситуации, предупреждать потери и убытки. Его главными задачами являются своевременное обеспечение руководства оперативными данными о выполнении производственных заданий и устранении ранее выявленных недостатков, проверка законности совершаемых операций, своевременность и правильность оформления документов.

Текущий внешний контроль осуществляют органы государственного финансового контроля в процессе исполнения бюджетов, финансовых планов, финансирования, кредитования и расчетов, документооборота по этим операциям и отражения их в учете, не допуская нецелевого использования государственных финансовых средств.

Текущий внутрихозяйственный контроль органически включается в процесс оперативного управления и регулирования деятельности экономических и технических служб хозяйствующего субъекта. Полнее всего отвечает требованиям текущего внутрихозяйственного контроля нормативный метод планирования, учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции. Его целью является оперативное выявление отклонений от норм путем регулярного сопоставления фактических расходов с действующими нормами затрат. Текущий контроль призван предотвращать неправильные или незаконные действия по начатым операциям, предупреждать нарушения государственной дисциплины, хищения и злоупотребления в процессе операций.

следующий контроль проводится после совершения финансовых и хозяйственных операций, охватывая проверкой деятельность предприятия во всех его уровнях управления за истекший период. Основными его задачами являются:

- проверка правильности, законности и своевременности операций и хозяйственных процессов;

- вскрытие допущенных нарушений и недостатков в работе ревизуемого предприятия;

- выявление внутренних резервов улучшения работы предприятия;

- ликвидация допущенных нарушений и недостатков в работе вплоть до привлечения к ответственности (административной, уголовной) должностных лиц за допущенную халатность при выполнении ими установленных заданий.

Последующий контроль отличают углубленное изучение всех сторон финансово-хозяйственной деятельности организации, что позволяет вскрыть недостатки предварительного и текущего контроля. Последующий контроль позволяет проверить исполнение бюджета, финансовые планы органов управления и хозяйствующего субъекта, сметы расходов государственных учреждений. Последующий контроль так же, как предварительный и текущий может проводиться органами внешнего и внутреннего контроля.

Последующий контроль подразделяется на тематическую проверку, счетную проверку и ревизию. В качестве критерия такой группировки приняты объем, периодичность и глубина охвата последующим контролем различных сторон работы организации.

Тематическая проверка проводится по определенному кругу вопросов или одному вопросу по заранее разработанной тематике путем ознакомления на месте с отдельными участками финансово-хозяйственной деятельности контролируемого объекта. В тематической проверке используют приемы фактического и документального контроля. При этом, не всегда проверяя первичные документы и учетные записи на предмет их законности и достоверности. Она проводится путем подробного ознакомления и анализа отдельных сторон и участков работы организации и проверки исполнения принятых решений. Основная задача таких проверок состоит в получении исчерпывающих данных, характеризующих состояние дел по изучаемой тематике, а также установлении недостатков, упущений в работе и принятии соответствующих мер к их исправлению и устранению и выявлении имеющихся внутренних резервов организации.

Тематические проверки осуществляются органами специализированного контроля. Например, комитетом налогового контроля проверяется полнота и своевременность поступления платежей в бюджет, а пожарной инспекцией - противопожарная безопасность. Тематические проверки являются формой не только внешнего, но и внутреннего (ведомственного и внутрихозяйственного) последующего контроля. Они проводятся нерегулярно и оформляются, как правило, справками или докладными записками, которые подписываются проверяющим и должностным лицом. Тематические налоговые проверки осуществляются не чаще одного раза в полугодие по одному и тому же виду налога и другому обязательному платежу в бюджет.

Счетная проверка представляет собой совокупность специальных приемов контроля, позволяющих установить достоверность данных финансовой отчетности. Это - одна из форм последующего контроля, осуществляемого планомерно банками, финансовыми и статистическими органами, контролирующими достоверность отчетных данных.

Роль счетных проверок возрастает на современном этапе, в условиях повышения конкуренции. Контроль, осуществляемый финансовыми органами при счетных проверках отчетности, сосредоточен на решающих участках производственной и финансовой деятельности, от которых зависит рост эффективности производства и доходов предприятия, а соответственно пополнение доходной части государственного бюджета. Основными вопросами для счетных проверок являются: достоверность отчетных данных о затратах на производство и себестоимости продукции, финансовых результатах, полнота и своевременность расчетов с бюджетом. Круг, охватываемых счетными проверками вопросов деятельности организации и периодичность их проведения утверждаются ежегодно руководителями финансовых органов.

Счетная проверка сводится не только к технической проверке правильности оформления отчетов, арифметических подсчетов или взаимной увязки показателей различных форм финансовой и статистической отчетности, но включает элементы, как технической проверки, так и контроля по существу. При контроле по существу выделяют три основных этапа.

1. Проверка согласованности показателей различных форм отчетности.

2. Сличение отдельных отчетных показателей с записями в регистрах бухгалтерского учета.

3. Проверка обоснованности учетных записей по данным первичных документов.

Такая последовательность делает счетные проверки эффективным средством контроля всей постановки бухгалтерского учета на предприятиях, укрепление отчетной дисциплины и устранение недостатков.

Финансовые органы, контролирующие деятельность хозяйствующего субъекта, проверяют достоверность отчетных показателей не только по их балансам, но и по данным бухгалтерского учета. С этой целью головной контролирующий орган направляет поручения местным органам с указанием конкретных сроков проверки и охватываемых проверками вопросов. Такие поручения высылаются до составления квартальной или годовой отчетности. Головной контролирующий орган обобщает полученные материалы этих проверок и отражает их в сводном акте по результатам рассмотрения финансовой отчетности.

4. Ревизия представляет собой документальную и фактическую углубленную проверку законности, экономической целесообразности и эффективности совершенных финансовых и хозяйственных операций. Ревизия основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, финансовой и статистической отчетности и другой документации организации, а также фактического наличия активов хозяйствующего субъекта. Подкрепляя свои выводы обоснованными документальными и фактическими данными, ревизия становится важным средством вскрытия и предупреждения хищений собственности, нарушений государственной и финансовой дисциплины, а также выявления и мобилизации внутренних резервов. Ревизия отличается от других форм контроля регулярностью и определенной периодичностью. Результаты ревизии оформляются актом, имеющим юридическую силу доказательств в судебно-следственной практике. Ревизии подвергается многосторонняя финансово-хозяйственная деятельность организации на всех уровнях хозяйственного управления. Это вызывает необходимость четкой классификации видов ревизий, научно обоснованного выбора классификационных признаков. [10, с. 46].

1. По типам ревизии выделяют внешние и внутренние.

Внешние ревизии осуществляются органами государственной власти и управления за деятельностью не подчиненных им предприятий. Внутренние ревизии делятся на ведомственные и внутрихозяйственные. Ведомственные ревизии проводятся работниками контрольного органа определенного ведомства на подведомственных предприятиях. Внутрихозяйственные ревизии означают проверку деятельности внутренних подразделений организации по распоряжению руководства работниками самого предприятия.

2. По отношению к плану ревизии делятся на плановые и внеплановые.

Плановые ревизии предусматриваются в годовых и квартальных планах работы контрольно-ревизионных органов. Внеплановые ревизии проводятся при неудовлетворительном состоянии производственной и финансово-хозяйственной деятельности, поступлении сигналов о наличии данных халатности, злоупотреблениях, при смене должностных или материально-ответственных лиц, а также по требованию следственных и других государственных органов.

3. По глубине проведения ревизии делятся: сквозные и локальные. Сквозные ревизии означают проверку деятельности всех предприятий одной системы управления (национальные компании, управления торговли, холдинговые компании, система банков и т.д.) по одинаковым или взаимосвязанным программам. Локальные ревизии проводятся только в одном или нескольких предприятиях одного звена управления одновременно, но по различным программам.

4. По ширине охвата ревизии делятся: комплексные и тематические. Комплексные ревизии охватывают проверкой совокупность взаимосвязанных элементов производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия бригадой специалистов разных профессий. Комплексные ревизии, как правило, осуществляются органами внутреннего контроля. Тематические ревизии предусматривают проверку отдельных сторон деятельности предприятия (доходы и расходы, выполнение плана товарооборота, использование фонда заработной платы и т.п.). Тематические проверки осуществляются, как правило, органами внешнего контроля в пределах своей компетенции.

5. По полноте охвата ревизии делятся на сплошные и выборочные. Сплошные ревизии означают проверку всех совершенных финансовых и хозяйственных операций хозяйствующего субъекта за весь ревизуемый период. При выборочных ревизиях осуществляется исследование всех документов за определенные промежутки времени, либо части документов ревизуемого участка за весь проверяемый период.

6. По очередности проведения ревизии делятся: первичные, дополнительные и повторные.

Первичные ревизии проводятся по определенной программе впервые. Дополнительные назначаются в тех случаях, когда первичной ревизией проведено исследование в меньшем объеме, чем это было предусмотрено заданием, либо ее результаты нечетко отражены в акте. Повторная ревизия назначается в случае недоброкачественного проведения дополнительной или первичной ревизии. В практике повторная ревизия проводится при служебных расследованиях, когда поступают сигналы недобросовестной работы ревизоров.

Таким образом, все виды ревизий взаимосвязаны и направлены на совершенствование деятельности различных звеньев национальной экономики, рациональное использование ресурсов, соблюдение нормативно-правовых актов, регулирующих хозяйственную деятельность предприятий, организаций и учреждений.