

2 ЛЕКЦИЯ

ВИДЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ. ОБЪЕКТЫ И СУБЪЕКТЫ, КОМПОНЕНТЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ.

Финансовый контроль является важным элементом управления, который позволяет оценивать и проверять эффективность, законность и целесообразность использования финансовых ресурсов. В этой лекции рассмотрим основные виды финансового контроля, его объекты и субъекты, а также основные компоненты, которые составляют систему финансового контроля.

Виды финансового контроля

Финансовый контроль классифицируется по разным критериям, что позволяет учитывать различные аспекты финансово-хозяйственной деятельности. Основные виды финансового контроля:

- По субъектам контроля:

Государственный контроль – контроль, осуществляемый государственными органами, направленный на соблюдение бюджетного и налогового законодательства. Примеры: Счетный комитет, Министерство финансов, Налоговые органы.

Ведомственный контроль – контроль, который осуществляется отраслевыми министерствами и ведомствами за деятельностью подведомственных им организаций.

Независимый (внешний) аудит – контроль, проводимый независимыми аудиторскими организациями или аудиторами, цель которого – проверка финансовой отчетности на соответствие законодательству и международным стандартам.

Внутренний контроль – осуществляется внутри организации для обеспечения правильного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности. Включает контроль за использованием ресурсов, соблюдением внутренней политики и процедур.

- По времени проведения:

Предварительный контроль – проводится до совершения финансовых операций. Его цель – предотвратить нарушения и обеспечить соблюдение установленных процедур и правил при планировании финансовых ресурсов.

Текущий (оперативный) контроль – осуществляется в процессе исполнения финансовых операций и управленческих решений. Его задача – выявить отклонения от плана и своевременно принять меры по их устранению.

Последующий контроль – проводится после завершения финансовых операций с целью анализа их правильности и эффективности. Этот вид контроля позволяет выявить ошибки и нарушения, а также разработать меры для их предотвращения в будущем.

- По сферам применения:

Бюджетный контроль – контроль за использованием бюджетных средств государственными и муниципальными учреждениями, направленный на предотвращение нецелевых расходов.

Налоговый контроль – контроль за правильностью исчисления, уплаты и сборов налогов организациями и физическими лицами.

Валютный контроль – контроль за операциями с иностранной валютой и соблюдением валютного законодательства.

Банковский контроль – осуществляется в банках и кредитных учреждениях с целью проверки финансовых операций и соблюдения банковских нормативов.

Объекты финансового контроля

Объекты финансового контроля – это те процессы, операции и финансовые потоки, которые подлежат проверке. К основным объектам финансового контроля относятся:

Финансовые ресурсы – контроль за поступлениями, расходами и распределением финансовых средств организаций и государственных органов.

Финансовая отчетность – проверка достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности, включая баланс, отчеты о прибыли и убытках, отчеты о движении денежных средств.

Бюджетные средства – контроль за использованием средств, выделенных из государственного бюджета на различные программы и проекты.

Налогообложение – проверка правильности исчисления и своевременной уплаты налогов и сборов в государственный бюджет.

Кредитные и инвестиционные операции – проверка правильности и целесообразности осуществления инвестиционных и кредитных операций.

Субъекты финансового контроля

Субъектами финансового контроля являются органы и лица, которые непосредственно осуществляют контрольные функции. Основные субъекты:

- Государственные органы:

Счетный комитет – высший орган финансового контроля, который проверяет исполнение государственного бюджета, целевое использование бюджетных средств и оценку эффективности программ.

Министерство финансов – осуществляет контроль за государственными финансами, налогами и обеспечением исполнения бюджетной политики.

Налоговые органы – контролируют правильность исчисления и уплаты налогов.

Центральный банк – осуществляет контроль за банковскими и валютными операциями.

- Внутренние контролеры – специалисты в организациях, которые занимаются контролем за финансовыми операциями внутри компании, проверкой соответствия внутренним стандартам и правилам.
- Аудиторские компании и независимые аудиторы – независимые субъекты контроля, которые проверяют финансовую отчетность и деятельность организаций на соответствие законодательству и стандартам аудита.

Компоненты системы финансового контроля

Система финансового контроля состоит из нескольких ключевых компонентов:

Нормативно-правовая база – это совокупность законов, нормативов и инструкций, которые регулируют процесс проведения финансового контроля. Это включает бюджетное законодательство, налоговые кодексы, стандарты аудита и бухгалтерии.

Методы контроля – это конкретные инструменты и способы проведения контроля, такие как ревизии, аудиторские проверки, финансовый анализ, инвентаризация и мониторинг.

Процедуры контроля – это последовательность действий, которые осуществляются в ходе проведения контрольных мероприятий. Процедуры включают в себя планирование проверок, сбор данных, анализ информации и составление отчетов.

Информационное обеспечение – это использование информационных систем и технологий для сбора, обработки и анализа финансовых данных. Включает автоматизацию бухгалтерских систем, системы внутреннего контроля и аналитические программы.

Ответственность за результаты – включает меры воздействия на организации или должностных лиц в случае выявления нарушений. Это может быть наложение штрафов, корректировка отчетности, аннулирование лицензий и другие административные меры.