

УДК 685.1

UDC 685.1

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ  
ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ  
ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ****THEORETICAL ASPECTS OF FINANCIAL  
CONTROL ORGANIZATIONS**

Жминько Надежда Сергеевна  
ассистент кафедры «Теория бухгалтерского учета»

Zhminko Nadezhda Sergeevna  
assistant of the Chair of accounting theory

Васильева Наталья Владимировна  
студент факультета финансы и кредит  
*Кубанский государственный аграрный  
университет, Краснодар, Россия*

Vasilieva Natalya Vladimirovna  
student of the Department of Finance and Credit  
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

Финансовый контроль – составная часть, или специальная отрасль, осуществляемого в стране контроля. Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому использование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач. Финансовый контроль осуществляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами

Financial control is a part or special branch, implemented in the country control. Availability of financial control objective due to the fact that finance as an economic category is not a unique distribution, but also a control function. Therefore, the use of the State Finance in solving their problems necessarily involves control conduction to monitor the implementation of these tasks. Financial control works in accordance with established legal norms throughout the procedure system of state power and local self-government, including regulatory agencies, with the participation of public organizations

Ключевые слова: ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ,  
ПРАВИТЕЛЬСТВО, СТАНДАРТ, ЗАКОН

Keywords: FINANCIAL CONTROL,  
GOVERNMENT, STANDARD, LAW

Важнейшей частью финансовой деятельности государства и муниципальных образований является финансовый контроль, под которым понимается взаимоотношение законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, предприятий, учреждений и организаций) с применением особых методов.

В настоящее время следует выделять ряд причин возникновения правонарушений хозяйствующих субъектов, среди которых следует выделить: политические и социальные. Так, в абсолютно любом обществе в той или иной степени проявляются как коммерческие, так и политические интересы различных групп, компаний, кланов, что приводит к приобретению различных льгот и преференций и лоббированию этих интересов в сфере экономики. Потребности абсолютно любого

государства, как правило, превышают его финансовые и денежные возможности, и у чиновников очень часто возникает соблазн быстро, в обход закона и парламента, перераспределить средства в пользу «неотложных» нужд. Именно поэтому, с тех самых пор как человечество стало осознавать себя организованным сообществом и до сегодняшних дней для любой страны остается довольно актуальной задача совершенствования и создания системы всеобъемлющего, гласного контроля за состоянием финансовой системы государства.

Целью финансового контроля является определение принципов законности расходования материальных ресурсов хозяйствующим субъектом. Своевременное определение неправомерности совершения финансово-хозяйственных действий в организации дают возможность принять соответствующие меры и получить компенсацию за причиненный ущерб, привлечь виновных к ответственности или осуществить мероприятия по сокращению или предотвращению таких нарушений в будущем.

Основная суть финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, заключается в следующем:

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

б) проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления со стороны организаций и граждан;

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

д) устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины [1].

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

Так как финансовый контроль является одной из функций управления, то ему свойственны общие принципы управления, на которых базируется процесс государственного управления и управления определенной организацией и предприятием, но конечно с изменением содержания этих принципов применительно к функции контроля. По мнению многих ученых – экономистов, можно выделить следующие из них:

1. Принцип плановости – он предопределяется необходимостью целеполагания и природой организации управления. В этой связи субъекты контроля проводят свою работу на основе месячных, квартальных годовых и планов проведения мероприятий по контролю.

2. Принцип системности означает, что при проведении мероприятий по контролю должны рассматриваться вся система его взаимосвязей по вертикали и горизонтали структуры управления и все стороны объекта контроля.

3. Принцип непрерывности означает, что все объекты контроля (управляемая система) подлежат предварительному оперативному и периодическому последующему контролю, постоянно осуществляемому субъектами контроля (управляющей системой) в сроки, которые установлены исходя из условий, свойств и характера их деятельности. Это обеспечивает постоянное наблюдение за ходом исполнения заданий и планов, принятие определенных мер по корректировке деятельности по мере нахождения отклонений от регламентированных условий.

4. Принцип законности закреплен Конституцией Российской Федерации, который предусматривает, что государство, все его органы (в том числе и контрольные) действуют на основе законности, обеспечивают охрану интересов граждан и общества. Органы финансового контроля и их должностные лица при выполнении своих обязанностей должны соблюдать Конституцию Российской Федерации и законы.

5. Принцип объективности предопределяет объективное, полное и правильное объяснение результатов контроля на основе сопоставления содержания достоверных фактов с законами, инструкциями, основными положениями и распоряжениями руководящих органов, регулирующими проверяемую деятельность и действия должностных лиц при ее исполнении.

6 Принцип независимости устанавливает недопустимость какого-либо морального, материального или силового воздействия на субъект контроля.

7. Принцип гласности вытекает из сущности контроля, который осуществляется в интересах государства. Результаты контроля доводят до сведения коллектива, деятельность которых проверялась, вышестоящих органов управления, а также в необходимых случаях - до средств массовой информации. Гласность результатов контроля и принятых по ним решений мобилизует на устранение и обеспечение выявленных отрицательных факторов, для успешного выполнения возложенных на них обязанностей, воспитывает их в духе соблюдения действующего законодательства и положений.

8. Принцип эффективности (действенности) контроля проявляется в своевременности и полноте выявления отклонений от заданного, их виновников и причин, а также оперативности в обеспечении возмещения

нанесенного материального ущерба и исправлении допущенных отрицательных результатов [2,3,9].

Согласно общепринятому мнению, под формой финансового контроля следует понимать организацию и конкретное выражение контрольных действий. Формы финансового контроля классифицируют по различным критериям.

В зависимости от времени, когда совершается проверка финансово-хозяйственных операций и соотношения времени проведения контроля выделяют три основные формы финансового контроля – предварительный, последующий и текущий.

Предварительный контроль предшествует совершению проверяемых операций. Часто он проводится на стадии рассмотрения, составления и утверждения финансовых планов, проектов бюджетов хозяйствующих субъектов, смет доходов и расходов учреждений и организаций, учредительных документов и т.д. Предшествуя совершению хозяйственных и финансовых операций, предварительный контроль позволяет еще на стадии планов и прогнозов пресечь попытки нарушения действующего финансового законодательства и нерационального или нецелевого использования средств, выявить дополнительные источники финансовых ресурсов.

Текущий контроль, его также называют оперативным, проводится в процессе совершения финансовых и хозяйственных операций, исполнения бюджетов, финансовых планов. Опираясь на данные первичных документов, бухгалтерского и оперативного учета, инвентаризацией и визуального наблюдения, текущий контроль позволяет регулировать и отслеживать быстро изменяющиеся хозяйственные ситуации, предупреждать убытки и потери, предотвращать нецелевое использование финансовых средств, совершение финансовых правонарушений.

Последующему контролю подлежат итоги формирования и использования финансовых средств. Проверяется полнота формирования финансовых ресурсов, целесообразность и законность их расходования при исполнении бюджетов, выполнении смет бюджетных учреждений и финансовых планов субъектов хозяйствования. В результате анализа использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов, законности совершенных финансово-хозяйственных операций, достигнутых финансовых результатов проводится оценка. Результаты последующего контроля тесно связаны с результатами предварительного или текущего контроля, что позволяет вскрыть недостатки их проведения.

По характеру материала, на основании которого проводится контроль подразделяется на фактический и документальный (формальный).

Источниками информации для документального (формального) контроля служат регистры бухгалтерского учета, первичные документы, статистическая, бухгалтерская и оперативно-техническая отчетность, нормативная, технологическая, проектно-конструкторская и другая документация.

Фактический контроль базируется на рассмотрении фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра (взвешивания, пересчета, лабораторного анализа и т.п.), а поэтому он не может быть всеохватывающим из-за непрерывности хозяйственных ситуаций. Неопровержимая доказательность и полноценность первичных документов и учетных записей при необходимости устанавливаются с помощью специальных приемов фактического контроля. Поэтому оба вида контроля дополняют друг друга, а не существуют изолированно.

В зависимости от субъекта контроля различают следующие виды контроля:

- Государственный;

- Правовой
- Гражданский
- Общественный
- Внутрихозяйственный
- Негосударственный
- Общехозяйственный

Государственный финансовый контроль является неотъемлемой частью государственного устройства, одна из важнейших функций управления страной, обязательное условие нормального функционирования финансово-кредитной системы [5,7]

Основная его цель – контроль за правильным исполнением государственного бюджета и внебюджетных фондов, использованием кредитных ресурсов, организацией денежного обращения, состоянием государственного внешнего и внутреннего долга, государственных резервов, осуществлением налоговых и финансовых льгот.

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

Гражданский контроль осуществляется налогоплательщиками, т.е. физическими лицами при их налогообложении налоговыми органами, при составлении и подаче налоговых деклараций, а также при получении средств из бюджета (з/п, пособий, пенсий и т.д.) [9,3].

Общественный финансовый контроль осуществляется неправительственными организациями и выполняется группами, отдельными физическими лицами на основе безвозмездности и добровольности. Объект контроля зависит от конкретной задачи, поставленной перед проверяющими.

Внутрихозяйственный контроль осуществляется финансово-экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (финансовыми отделами, бухгалтерией и т.д.). Объектом здесь выступает

финансовая и производственная деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений (участков, цехов, отделов, филиалов). В ходе проведения данного контроля могут проверяться вопросы, связанные с налоговым планированием и с уплатой налогов в бюджет, использованием выделенных бюджетных средств.

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

В текущей деятельности органов контроля могут использоваться различные методы, к числу которых относятся:

а) проверки, которые подразделяются на камеральные и документальные. Документальные проверки проводятся непосредственно нав организации или предприятию. При этом изучаются сметы расходов, расчеты с бюджетом по налогам и другим обязательным платежам, бухгалтерская и статистическая отчетность, иные финансовые документы. Контрольные органы имеют право изымать документы, свидетельствующие о скрывании объектов налогообложения и незаконном использовании бюджетных средств. Особенностью камеральных проверок является то, что они не связаны с личным посещением проверяемых организаций. Такие проверки происходят по месту нахождения самого контрольного органа на основе документов, которые предоставляются предприятиями и организациями, а также иных сведений;

б) обследование – основано на личном ознакомлении проверяющего с отдельными сторонами деятельности организаций и предприятий по месту их непосредственного нахождения. При этом могут не только изучаться финансовые документы, но и проводиться наблюдение, опрос



сотрудников, обследование помещений, контрольные замеры, используемых для осуществления хозяйственной деятельности, и др.;

в) экономический анализ – анализ финансового состояния, предполагает оценку результатов финансовой деятельности хозяйствующего субъекта, эффективности использования его капитала. Особое значение экономический анализ приобретает при осуществлении контроля в бюджетной системе;

г) ревизия – это самый распространенный метод контроля. Ревизия – это комплекс взаимосвязанных проверок финансово-хозяйственной деятельности учреждений, предприятий, организаций. Проверкой может быть также охвачена работа финансовых органов. Ревизии проводятся во внебюджетных фондах; в органах государственной власти и их отдельных структурных подразделениях; в организациях и на предприятиях с государственным участием; в организациях всех форм собственности, получающих бюджетное финансирование, и др. Они способствуют профилактике нарушений в бюджетной сфере, служат основой для принятия управленческих решений [8,4].

В России, финансовый контроль осуществляется ввиду государственного финансового контроля, внутривозвращенного контроля и аудиторской деятельности.

Стоит заметить, что финансовый контроль в Российской Федерации ещё находится на стадии становления и не до конца сформирован. Поэтому несовершенство системы финансового контроля вполне объяснимо, и приводит к возникновению целого ряда серьезных проблем. Бюджетные средства довольно часто используются не по назначению, а иногда вообще теряются, наблюдается криминализация экономических структур, коррупция, финансовые результаты организаций и корпораций в большей части скрыты, продолжается отток капитала за рубеж, огромны неплатежи. Поэтому актуальным на сегодняшний день представляется

введение новых перспективных методов и систем в сферу финансового контроля.

Чтобы усовершенствовать финансовый контроль в Российской Федерации необходимо:

- создать единую систему государственного финансового контроля;
- сформировать более совершенную нормативно-правовую базу по более эффективному использованию бюджетных средств;
- повысить роль государственного финансового контроля в сфере обеспечения безопасности государства;
- организовать информационную структуру;
- повысить уровень материально-технического и финансового обеспечения функционирования контролирующих органов.

Решение этих задач приведет к усовершенствованию финансового контроля в Российской Федерации и его более эффективному функционированию. Ведь основной функцией государственного управления является создание эффективной финансовой системы и, следовательно, эффективного финансового контроля.

#### **Список литературы:**

1. Башкатов, В.В. История становления и развития налогового учета / В.В. Башкатов // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2011. – № 68. – С. 233-246.
2. Башкатов В.В. Порядок расчета показателя совокупного финансового результата в бухгалтерской отчетности организации / В.В. Башкатов, Е.Е. Малых // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 95 (05). – С. 875-885.
3. Бочаров В.П., Рисин И . Е ., Трещевский Ю . И . Политика социально-экономического развития региона: учебное пособие / под ред. И . Е . Рисина, Ю . И . Трещевского . – Воронеж: ИПБ ВГУ, 2007. – 187с.
4. Давыдова Г. В. Методика количественной оценки риска банкротства предприятий / Г. В. Давыдова, А. Ю. Беликов // Управление риском. – 1999. - № 3. – С. 13-20
5. Жминько, Н. С. Применение мультипликативного анализа и аддитивного рейтингового подхода в целях оценки финансового состояния организаций аграрного

сектора /Н. С. Жминько// Экономический анализ: теория и практика. – № 8(263) – 2012 - с. 57-64.

6. Жминько, Н. С. Несостоятельность и банкротство как независимые экономические категории / Н. С. Жминько // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – № 92 (08) – 2013.– с. 1037 - 1057

7. Жминько, Н. С. Экспресс-метод оценки финансового состояния сельскохозяйственных организаций // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – № 91 (09) – 2013.– с. 1028 - 1046

8. Крившич Е. Контрагент под колпаком: оценить финансовое состояние партнера //Консультант, 2009. №11.

9. Любушин Н.П. Экономический анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит, и «Финансы и кредит». / Н.П.Любушин.- 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.- 575с.

10. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2004.

11. Сигидов, Ю.И. Налоговые расчеты в системе управленческого учета: монография / Ю.И. Сигидов, В.В. Башкатов. – Краснодар: КубГАУ, 2013. – 265 с.

12. Сигидов, Ю.И. Налоговый учет и его взаимосвязь с другими учетными системами / Ю.И. Сигидов, В.В. Башкатов // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2012. – № 4. – С. 27-30.

13. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2005.

### References

1. Bashkatov, V.V. Istorija stanovlenija i razvitija nalogovogo ucheta / V.V. Bashkatov // Politematicheskij setevoj jelektronnyj nauchnyj zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta. – 2011. – № 68. – S. 233-246.

2. Bashkatov V.V. Porjadok rascheta pokazatelja sovokupnogo finansovogo rezul'tata v buhgalterskoj otchetnosti organizacii / V.V. Bashkatov, E.E. Malyh // Politematicheskij setevoj jelektronnyj nauchnyj zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta. – 2014. – № 95 (05). – S. 875-885.

3. Bocharov V.P., Risin I. E ., Treshhevskij Ju . I . Politika social'no-jekonomicheskogo razvitija regiona: uchebnoe posobie / pod red. I . E . Risina, Ju . I . Treshhevskogo . – Voronezh: IPB VGU, 2007. – 187s.

4. Davydova G. V. Metodika kolichestvennoj ocenki riska bankrotstva predpriyatij / G. V. Davydova, A. Ju. Belikov // Upravlenie riskom. – 1999. - № 3. – S. 13-20

5. Zhmin'ko, N. S. Primenenie mul'tiplikativnogo analiza i additivnogo rejtingovogo podhoda v celjah ocenki finansovogo sostojanija organizacij agrarnogo sektora /N. S. Zhmin'ko// Jekonomicheskij analiz: teorija i praktika. – № 8(263) – 2012 - s. 57-64.

6. Zhmin'ko, N. S. Nesostojatel'nost' i bankrotstvo kak nezavisimye jekonomicheskie kategorii / N. S. Zhmin'ko // Politematicheskij setevoj jelektronnyj nauchnyj zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta. – № 92 (08) – 2013.– s. 1037 - 1057

7. Zhmin'ko, N. S. Jekspress-metod ocenki finansovogo sostojanija sel'skohozjajstvennyh organizacij // Politematicheskij setevoj jelektronnyj nauchnyj zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta. – № 91 (09) – 2013.– s. 1028 - 1046

8. Krivshich E. Kontragent pod kolpakom: ocenit' finansovoe sostojanie partnera //Konsul'tant , 2009. №11.
9. Ljubushin N.P. Jekonomicheskij analiz: uchebnik dlja studentov vuzov, obuchajushhihsja po special'nostjam «Buhgalterskij uchet, analiz i audit, i «Finansy i kredit». / N.P.Ljubushin.- 3-e izd., pererab. i dop. M.: JuNITI-DANA, 2010.- 575s.
10. Savickaja G.V. Analiz hozjajstvennoj dejatel'nosti. Uchebnoe posobie. M.: INFRA-M, 2004.
11. Sigidov, Ju.I. Nalogovye raschety v sisteme upravlencheskogo ucheta: monografija / Ju.I. Sigidov, V.V. Bashkatov. – Krasnodar: KubGAU, 2013. – 265 s.
12. Sigidov, Ju.I. Nalogovyj uchet i ego vzaimosvjaz' s drugimi uchetnymi sistemami / Ju.I. Sigidov, V.V. Bashkatov // Buhuchet v sel'skom hozjajstve. – 2012. – № 4. – S. 27-30.
13. Sheremet A.D., Sajfulin R.S., Negashev E.V. Metodika finansovogo analiza: Uchebnoe posobie. – M.: INFRA-M, 2005.