

## **1 Необходимость, содержание и задачи финансового контроля**

Финансовый контроль является одним из важнейших элементов управления финансами и представляет собой специфическую деятельность соответствующих органов управления финансами, направленную на проверку финансовой и связанных с ней сторон работы предприятий, организаций и учреждений, с применением соответствующих форм и методов.

Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства.

Финансовый контроль призван обеспечить реализацию на практике контрольной функции финансов. Она создает государству возможность эффективно воздействовать на процессы производства, обмена, распределения и потребления материальных благ. Следует подчеркнуть, что для реализации данной функции необходимы общественные отношения, обязательное участие людей и специальные органы контроля. Финансовый контроль осуществляется законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями и включает: а) контроль за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех субъектов хозяйствования и управления; б) оценку эффективности финансовых операций и целесообразности произведенных расходов.

**Целью финансового контроля** является выявление отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов с тем, чтобы иметь возможность принять корректирующие меры, в отдельных случаях привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем. **Основным содержанием финансового контроля** является обеспечение качества эффективности финансово-хозяйственного управления, проверка соблюдения финансового законодательства субъектами финансовых отношений, содействие проводимой государством единой финансовой политике, выявление внутренних резервов использования финансовых ресурсов во всех сферах производства и распределение общественного продукта. В отличие от других видов контроля (например, административного, экологического) финансовый контроль осуществляется в денежной форме. В этом его важнейшая особенность. Он имеет место во всех сферах общественного воспроизводства. Объектом финансового контроля являются прежде всего распределительные процессы, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Непосредственным предметом контроля выступают различные стоимостные показатели:

прибыль, доход, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, налоговые и неналоговые платежи, отчисления на формирование отдельных фондов и т.д.

**Сферой финансового контроля** являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях (бартерные сделки) – и без денег. Важным элементом в системе финансового контроля являются субъекты контроля, так как они в соответствии с действующим законодательством непосредственно осуществляют контроль и несут ответственность за свои действия.

**Субъектами финансового контроля** являются специально уполномоченные органы (государственные контрольные органы; структурные подразделения, созданные в субъектах хозяйствования и органах государственной власти и местного самоуправления; негосударственные специализированные организации), а также квалифицированные специалисты, осуществляющие свою контрольную деятельность в соответствии с нормами права. Субъекты контроля для реализации поставленных задач выполняют конкретные действия или функции, реализация которых осуществляется на основании их полномочий, определяющих компетенцию органа, осуществляющего контроль.

Посредством финансового контроля проверяются: соблюдение экономических законов и пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального фонда; составление и исполнение бюджета (бюджетный контроль); финансовое состояние и эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, бюджетных учреждений; правильность исчисления и своевременность внесения в бюджет налоговых и неналоговых платежей (налоговый контроль) и др.

Как правило, процесс финансового контроля включает следующие основные этапы: планирование, которое предполагает определение объекта, целей, задач и форм контроля и формирование набора количественных и качественных показателей, по которым будет производиться оценка реализации финансовых решений; проведение контроля, целью которого является сбор оперативных данных, характеризующих состояние объекта контроля, и их предварительная оценка; систематизация результатов контроля (обобщение и упорядочение полученной информации по определенным критериям) и составление отчетности; реализация результатов, которая предполагает доведение принятых по результатам контроля решений до всех заинтересованных лиц, выработку и проведение мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

**Основными задачами финансового контроля** являются: обеспечение финансовой безопасности государства и финансовой устойчивости субъектов хозяйствования; выполнение субъектами хозяйствования своих финансовых

обязательств, в том числе перед органами государственной власти и органами местного самоуправления; содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и реальными объемами финансовых ресурсов на различных уровнях в конкретный период времени или на перспективу; рост финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях финансовой системы, обеспечение их рационального, эффективного и законного использования; способствует рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности; обеспечение соблюдения действующего законодательства и нормативных актов по всем финансовым вопросам, относящимся к сферам налогообложения, бюджета, инвестиционной деятельности, государственного кредита и т.д.; повышение эффективности финансовой политики государства. Финансовый контроль необходим в любом обществе, где существуют товарно-денежные отношения. Важна его роль в обществе с административно-командными методами управления, где преобладает государственная форма собственности. В обществе с рыночными методами хозяйствования роль финансового контроля возрастает, что обусловлено следующим: - целью рыночной экономики является достижение высокой эффективности хозяйственной деятельности. Проведение финансового контроля способствует повышению качества и эффективности финансового управления; с помощью финансового контроля достигается соблюдение органами государственной власти, субъектами хозяйствования норм финансового права, что создает условия для эффективного функционирования системы свободного многоукладного хозяйствования рыночной экономики; использование финансового контроля создает благоприятные условия для привлечения в экономику частных инвестиций. Финансовый контроль тесно связан с ответственностью предприятий, организаций, учреждений, а также государственных и финансово-банковских структур за выполнение финансовой дисциплины. Эта ответственность может быть выражена как в административных, так и в экономических (материальных) мерах воздействия на нарушителя финансовой дисциплины. Экономические меры воздействия конкретно проявляются через финансовые санкции, являющиеся теми рычагами финансового механизма, которые содействуют повышению эффективности производства, его интенсификации, экологическому оздоровлению и т.д.

Таким образом, финансовый контроль представляет собой составную часть единого механизма государственного контроля. Его необходимость вытекает из необходимости реализации контрольной функции финансов. От результативности контроля во многом зависит эффективное функционирование предприятий, организаций и учреждений, которые – в

свою очередь – существенно влияют на эффективное функционирование всего национального хозяйства.

## **2 Организация финансового контроля – виды, формы, методы**

Поскольку финансовый контроль охватывает различные сферы финансово-экономической жизни общества, его эффективность зависит от соответствующей организации, видов, форм и методов проведения контроля. Финансовый контроль можно классифицировать по различным критериям.

В зависимости от осуществляющих его субъектов различают следующие **виды финансового контроля**: Государственный контроль; Ведомственный контроль; Внутрихозяйственный контроль; Общественный контроль; Независимый (аудиторский) контроль.

**Государственный финансовый контроль** – осуществляется контрольно-ревизионным аппаратом органов государственной власти, наделенных определенными правами по отношению к предприятиям, организациям и учреждениям всех отраслей экономики. Государственный контроль осуществляют – Комитет государственного контроля, Министерство финансов (Главное контрольно-ревизионное управление), Министерство по налогам и сборам, Национальный банк, Государственный таможенный комитет и др. Каждый из этих органов контроля осуществляет контрольные действия в соответствии с возложенными на него функциями управления в пределах своей компетенции. Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Это прежде всего разработка, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль за финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, государственных банков и финансовых корпораций. Финансовый контроль со стороны государства негосударственной сферы экономики затрагивает лишь сферу выполнения денежных обязательств перед государством, включая налоги и другие обязательные платежи, соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных им бюджетных субсидий и кредитов, а также установленных правительством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности. **Главная цель** – обеспечить мобилизацию и рациональное и эффективное использование финансовых ресурсов страны в производственной и непроизводственной сферах.

Государственный финансовый контроль выполняет следующие **задачи**:

- 1) проверка своевременности и полноты образования фондов государственных средств; 2) выявление резервов роста финансовых ресурсов государства;
- 3) финансовая экспертиза проектов, законов, нормативных актов в области расходования государственных средств; 4) подготовка и повышение квалификации кадров в области государственного финансового контроля.

Государственный финансовый контроль реализуется через следующие направления:

- Президентский контроль – проявляется при подписании законных и подзаконных актов, регулирующих финансовые отношения, а также при решении кадровых вопросов в процессе функционирования органов управления финансами.

- Контроль законодательных и исполнительных органов власти – проявляется в процессе рассмотрения Парламентом проектов, законов, кодексов, в процессе утверждения актов в сфере финансового законодательства. Правительство Республики Беларусь осуществляет контроль в процессе рассмотрения проекта бюджета, отчета о выполнении бюджета за предшествующий период, в процессе осуществления мероприятий в области экономической и финансовой политики. Президент Республики Беларусь и законодательные, исполнительные органы власти делегируют свои контрольные полномочия высшему органу государственного контроля в Республике Беларусь, Комитету государственного контроля.

- Контроль финансово-кредитных органов – осуществляется Министерством финансов и местными финансовыми органами, Министерством по налогам и сборам и его инспекциями, Государственным таможенным комитетом и таможенными органами, Национальным банком.

Для координации деятельности органов государственного контроля в Республике Беларусь в 1999 году был создан Совет по координации контрольной деятельности.

Координация деятельности контролирующих органов осуществляется Советом по следующим направлениям:

- обеспечение исполнения законодательных актов при осуществлении контрольной деятельности;

- планирование работы контролирующих органов, в том числе путем разработки координационного плана контрольной деятельности;

- организация проведения совместных проверок субъектов предпринимательской деятельности;

- согласование действий контролирующих органов по сбору и анализу информации в сфере контроля, обмену соответствующими данными, создание единого банка таких данных;

- обеспечение эффективности реализации решений, принятых по результатам проверок и ревизий;

- анализ итогов контрольной деятельности, разработка на их основе предложений для государственных органов и иных организаций, в том числе и по совершенствованию законодательства в сфере экономических отношений;

- организация обмена опытом контрольной работы;

- обеспечение эффективности подготовки и повышения квалификации работников контролирующих органов.

В состав Совета по координации контрольной деятельности в Республике Беларусь входят представители руководства Совета Министров Республики Беларусь, Администрации Президента Республики Беларусь, Комитета Государственного контроля, Национального банка, всех правоохранительных органов Республики Беларусь, финансово-кредитных органов. Следует отметить, что государственный финансовый контроль занимает доминирующее положение среди других видов контроля.

**Ведомственный контроль**—осуществляют министерства, ведомства, другие органы управления относительно предприятий, организаций и учреждений, а также других структурных подразделений, входящих в систему данного органа управления. Вышестоящие органы обязаны регулярно проводить в своих подведомственных структурных подразделениях документальные ревизии финансово-хозяйственной деятельности. В этих целях в составе министерств и ведомств создаются контрольно-ревизионные управления, отделы, группы. Основное преимущество ведомственного контроля состоит в его непосредственной связи с функцией управления отраслью, в его специализации применительно к отраслевым особенностям организации, технологии и экономики производства.

**Внутрихозяйственный контроль** осуществляют специальные подразделения, предусмотренные управленческой структурой субъекта хозяйствования, а также отдельные специалисты. Внутрихозяйственный контроль имеет ряд особенностей: работники, его осуществляющие, непосредственно подчиняются руководителю; этот вид финансового контроля осуществляется постоянно, а не периодически; кроме того, отсутствует единая регламентация объема и характера процедур контроля, порядка их документирования (определяется, как правило, самой организацией). Внутрихозяйственный контроль организуют, в основном, на средних и крупных предприятиях.

Его осуществление при условии правильной организации способствует:

- повышению ответственности должностных лиц и работников;
- сохранности и рациональному использованию финансовых ресурсов организации;
- предотвращению негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности организации; получению необходимой оперативной информации для осуществления управления.

К видам финансового контроля традиционно относят и **общественный контроль**, под которым понимают контроль, осуществляемый непосредственно гражданами, а также общественными организациями и объединениями, т. е. без участия специальных государственных органов. К

общественному контролю относятся также письма и сигналы граждан в правоохранительные контрольные органы, редакции газет, в которых сообщают факты злоупотреблений в финансовой сфере.[23, с.150]

**Независимый (аудиторский) контроль** представляет собой деятельность, осуществляемую аудиторскими организациями либо аудиторами, по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета действующему законодательству, которое позволяет ее пользователю делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении субъектов хозяйствования и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. Аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством. Официальным итоговым документом, в котором отражаются результаты проведенного аудита, является аудиторское заключение. Оно предназначено для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности, к которым относятся члены организации или собственники ее имущества, налоговые органы, органы статистики. В соответствии с характером и целями проведения выделяют такие формы аудита, как обязательный, проводимый в отношении определенных субъектов хозяйствования (занимающихся определенным видом деятельности либо образованных в определенной организационно-правовой форме) и инициативный аудит. Целью обязательного аудита является получение информации о финансовом положении организации, пользователями которой являются: исполнительный орган организации, ее участники (собственники), а также органы государственной власти, осуществляющие контроль как в определенных сферах финансовых отношений (например, деятельность внебюджетных фондов), так и за процессом образования, распределения и использования государственных средств. Инициативный аудит проводится с целью получения информации о финансовом положении организации, состоянии ее взаимоотношений с контрагентами, налоговыми органами и т.п., которая необходима исполнительному органу или участникам (собственникам) организации для принятия управленческих решений.

Аудиторский контроль имеет свои особенности:

- аудит осуществляется на договорных началах;
- субъект хозяйствования имеет определенную самостоятельность в выборе аудиторской организации (аудитора);
- выявленные в ходе аудиторской проверки нарушения действующего законодательства влияют на форму выражения мнения аудиторской

организации о достоверности отчетности, но не влечет за собой применения финансовых санкций (например, в отличие от органов налогового контроля).

Совокупность контрольных действий и операций, осуществляемых субъектами контроля, может быть выражена в той или иной форме, зависящей от целого ряда факторов.

С учетом этих факторов (время и место проведения контроля, периодичность его проведения и др.) можно выделить следующие **формы финансового контроля**.

В зависимости от времени проведения выделяют следующие формы финансового контроля:

- Предварительный контроль;
- Текущий контроль;
- Последующий контроль.

*Предварительный контроль* – контроль, который проводится до совершения финансово-хозяйственных операций; осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет доходов и расходов учреждений и организаций, проектов бюджетов, текстов договорных соглашений, учредительных документов и т.д. Имеет большое значение для предупреждения нарушений финансового законодательства. Предварительный контроль способствует предотвращению неправильного, нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также отрицательных финансовых результатов хозяйствующих органов в целом. Еще на стадии составления финансовых планов (прогнозов) и смет расходов и доходов с его помощью могут быть выявлены дополнительные ресурсы. Что особенно важно в условиях усиления ответственности предприятий за свое финансовое состояние. Эта форма финансового контроля позволяет предупредить нарушения законов и нормативных актов. Предварительный контроль осуществляется также и работниками объединений и предприятий. Так, работники бухгалтерии при выписке документов на расходование материалов для производственных и хозяйственных нужд проверяют, имеются ли утвержденный лимит их расходования и как он используется, соответствуют ли расходы нормам и объемам работ и т.п. Таким путем контролируется расходование топливных, энергетических и других расходов.

*Текущий контроль* проводится в процессе совершения финансово-хозяйственных операций, например, при рассмотрении отдельных вопросов исполнения бюджетов в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами, при проверке органами казначейства платежных документов на осуществление кассового расхода бюджета. Основная задача текущего финансового контроля – выявление отклонений в текущей финансово-хозяйственной деятельности с целью принятия необходимых мер по их устранению. Основными объектами текущего контроля являются

показатели оперативной отчетности, первичные документы, отражающие те или иные хозяйственные операции. Текущий финансовый контроль возложен на работников экономических служб субъектов хозяйствования, иных юридических лиц, которые следят за своевременным выполнением производственной программы и реализацией готовой продукции, выполнением обязательств перед бюджетом, использованием средств по целевому назначению и т.п. Иными словами текущий контроль осуществляется всеми службами предприятий, организаций и учреждениями, их вышестоящих организаций, а также другими контролирующими органами. Особенно эффективно сочетание текущего контроля с предварительным, что имеет важное значение для предупреждения непроизводительных расходов, своевременного пресечения возможных хищений и потерь материальных ресурсов и денежных средств.

*Последующий контроль* осуществляется по итогам завершения финансово-хозяйственных операций, отличается более глубоким изучением деятельности субъекта хозяйствования. Его осуществляют все органы, которые контролируют хозяйственную деятельность субъектов.

Основными его задачами являются:

- проверка правильности совершения хозяйственных операций;
- выявление недостатков в работе, нарушений и злоупотреблений;
- разработка мероприятий по устранению отмеченных недостатков.

Объектами последующего контроля являются первичные документы, отражающие совершенные хозяйственные операции, регистры бухгалтерского учета и отчетности. Последующим контролем по действующему законодательству охватывается в обязательном порядке деятельность всех субъектов, что позволяет в сочетании с предварительным и текущим контролем создать целостную систему контрольного наблюдения за процессами воспроизводства. Отличительной особенностью последующего контроля является полнота охвата им проверяемых объектов, возможность дать всестороннюю оценку эффективности использования производственного потенциала, обеспечение сохранности собственности субъекта. Последующий контроль наиболее распространен в работе финансовых органов.

При проведении финансового контроля используют определенные **методы**, к которым относят: Наблюдение; Обследование; Проверка; Экономически анализ; Надзор; Ревизия и др.

*Наблюдение* предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

*Обследование* — это сбор и общий анализ информации по конкретному вопросу в целях определения целесообразности дальнейшей детальной проверки. При обследовании проводятся опросы, анкетирование, составляются таблицы, которые анализируются, делаются выводы.

Обследование может проводиться с целью выявления тенденций совершенствования действующего механизма (перспектив развития, необходимости реорганизации или переориентации производства), уточнения законодательства. Результаты обследования могут быть положены в основу будущей проверки.

*Проверка* представляет собой единичное контрольное действие или систему контрольных действий в отношении определенных финансово-хозяйственных операций субъектов хозяйствования. Это наиболее распространенный вид финансового контроля. В его процессе изучается определенный круг вопросов и отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательской деятельности на основе документов, получения объяснений от обязательных лиц, а также осмотра помещений и других объектов.

*Экономический анализ* как метод финансового контроля основывается на детальном изучении периодической и финансово-бухгалтерской отчетности. Он позволяет проконтролировать выполнение плановых заданий, соблюдение норм расходования средств и отчислений в централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, соблюдение финансовой дисциплины, состояние планирования и других операций. Надзор представляет собой систему периодических контрольных действий по наблюдению за установленными в той или иной сфере деятельности условиями ее осуществления. Например, надзор осуществляется за деятельностью субъектов хозяйствования с целью соблюдения ими условий лицензирования.

*Ревизия* — это система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности, совершенных в проверяемом периоде финансово-хозяйственных операций, а также законности и правильности действий должностных лиц. Ревизия в отличие от проверки дает наиболее полную и достоверную информацию о положении дел в проверяемой организации, так как предполагает сплошной охват проверяемых документов; в то время как проверка предполагает выборочность и поэтому в большей степени содержит риск необнаружения тех или иных отклонений от установленных норм, правил, параметров. Кроме того, результаты ревизии содержат конкретное документально подтвержденное определение установленных недостатков и потерь денежных и материальных ресурсов.

По полноте охвата хозяйственной деятельности субъекта различаются ревизии:

- полные — предусматривают проверку всех сторон финансово-хозяйственной деятельности объекта;
- частичные — проводятся для проверки отдельных сторон или участков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;

- тематические – проводятся по конкретным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений, министерств и ведомств одновременно на нескольких однотипных объектах контроля, что позволяет выявить типичные нарушения или недостатки и принять меры по их устранению;

- комплексные – являются наиболее полными, охватывающими все стороны деятельности проверяемого предприятия, учреждения, организации, охватывают хозяйственную и финансовую деятельность субъекта контроля, вопросы сохранности и эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качества и состояния бухгалтерского учета и отчетности.

По характеру материала, на основе которого проводятся ревизии, последние подразделяются на документальные и фактические. Документальная ревизия предполагает проверку подлинных первичных бухгалтерских и других документов, фактическая – проверку наличия денежных средств и материальных ценностей в натуре.

В зависимости от степени охвата финансовых и хозяйственных операций различают ревизии:

- сплошные – предполагают проверку всех операций на определенном участке деятельности за весь проверяемый период;

- выборочные – это проверка определенной части первичных документов за тот или иной промежуток времени. Как правило, проверяют один месяц в квартале, при обнаружении нарушений переходят к сплошной ревизии;

- комбинированные – предусматривают проверку одних участков сплошным методом, а других — выборочным, что позволяет ревизовать большие объекты с высоким документооборотом, осуществляющие крупные хозяйственные операции.

Ревизии могут быть плановыми и внеплановыми. Плановые ревизии проводятся в соответствии с планами работы контролирующих органов. Внеплановые ревизии, как правило, назначаются в связи с возникшей необходимостью. Основанием для ревизии служит предписание руководителя контролирующего органа или его заместителя. В нем указывается тема ревизии и срок проведения. Результаты ревизии оформляются актом, имеющим юридическую силу источника доказательств в следственной и судебной практике. Ревизия выступает одним из важнейших методов финансового контроля и носит систематический всеобъемлющий характер, и как правило, осуществляются специальным контрольно-ревизионным аппаратом, входящим в состав финансовых органов.

Таким образом, организация финансового контроля – это группировка финансового контроля по различным признакам.

### **3 Совершенствование финансового контроля на современном этапе экономического развития**

В развитии контроля в Республике Беларусь наблюдаются новые тенденции. Сужается сфера государственного финансового контроля. Он все более концентрируется в сфере макроэкономических процессов, включая контроль за стоимостными пропорциями движения валового внутреннего продукта, денежной массой. Проблемы совершенствования и усиления государственного финансового контроля остаются сегодня не менее актуальными, чем год и даже пять лет тому назад. Нельзя утверждать, что никаких изменений в лучшую сторону не происходит. Однако немало определяющих вопросов остается открытыми. Пути повышения эффективности и действенности контрольно-экономической работы финансовых органов заключаются не только в увеличении числа ревизий и проверок, но и в усилении взаимодействия и координации своей деятельности с другими контролирующими органами, прежде всего с Комитетом государственного контроля. Дело не только в том, что в отсутствии координации возможны многократные отвлечения сил контролирующих органов и объектов контроля, а и в том, что имея различные задачи, контролирующие органы на основе одних и тех же исходных данных, с позиции одних и тех же принципов контроля могут сделать разные выводы, которые с разных позиций призваны исключить корни финансовых нарушений. С другой стороны, обеспечить тотальный контроль разрозненными силами невозможно. Только скоординированные действия всех контролирующих органов способны добиться этих целей. Но в этом случае возникают проблемы доверия контрольных органов друг к другу.

Особое внимание следует уделять финансовому контролю в социальной сфере – это контроль за целевым и эффективным использованием средств, направленных на финансирование образования, здравоохранения, физкультуры и спорта, культуры и искусства, социальной политики. Это отрасли, которые имеют огромное значение для всего общества в целом. Так же большое внимание должно уделяться состоянию дел на предприятиях и организациях, допускающих спад производства, снижение уровня рентабельности. Проводимые проверки, анализы и обследования не должны носить описательный характер, что зачастую бывает. На их основе необходимо разрабатывать конкретные предложения по повышению эффективности производства, снижению непроизводительных расходов и потерь. Следовательно, это позволит изыскать дополнительные резервы, ликвидацию задолженности, обеспечение плана доходов бюджета.

Особую проблему вызывает тяжелое финансовое положение проверенных субъектов хозяйствования, где были выявлены факты нарушений бюджетно-финансового законодательства, которое не позволяет обеспечить возмещение в бюджет незаконно и не по целевому назначению

использованных средств бюджета и экономических санкций. Документы на уплату этих сумм находятся в картотеках банков годами. Так же следует отметить, что зачастую, из-за большого объема подлежащего изучению материала и обычной нехватки времени на практике чаще ревизий назначаются проверки конкретных вопросов. Но не следует забывать, что ревизия была и остается наиболее эффективным и достоверным методом финансового контроля, особенно для целей последующего контроля. Контроль эффективности – это выход контроля за сферу бухгалтерской точности и законности, что требует от контролеров выработки суждений и оценок о целесообразности производимых расходов, действенности тех или иных законодательных актов. И если законы или другие нормативные акты не отвечают требованиям реальной обстановки, то органы контроля должны выступать с инициативой об их отмене, изменении или принятии новых правовых норм.

Контрольный процесс в зависимости от сложности выполняемых функций можно разделить на следующие ступени:

- счетная правильность;
- соблюдение законов, правил, инструкций;
- экономическая выгодность, прибыльность;
- контроль эффективности. Финансовый контроль, осуществляемый в Республике Беларусь, в настоящее время достиг лишь второй ступени.

Основной задачей контрольных органов в современных условиях должно стать определение действенности и результативности совершаемых хозяйственных и финансовых операций субъектами хозяйствования, подвергаемыми проверке.

Сегодня среди первоочередных задач для повышения результативности государственного финансового контроля стоит вопрос внедрения в контрольный процесс новых технологий, создание единой информационной системы результатов контрольных мероприятий, которые ускорят решение проблемы оперативного получения информации в ходе осуществления мониторинга за использованием ресурсов бюджетной системы. При этом единая информационная система государственного финансового контроля в перспективе может быть дополнена результатами аудита, осуществляемого негосударственными аудиторскими фирмами и независимыми аудиторами. Надежная реализация результатов контрольной деятельности может быть достигнута за счет придания гласности не только результатов контрольных мероприятий, но и итогов их реализации посредством введения соответствующей статистической отчетности. Отчетность должна включать необходимые критерии и показатели, характеризующие различные стороны деятельности органов государственного финансового контроля, а также результаты контрольных мероприятий во взаимосвязи с мероприятиями

исполнительных органов власти по устранению финансовых и иных нарушений, допущенных получателями бюджетных средств.

Развитию финансового контроля препятствует несовершенство его нормативного регулирования. Данная проблема связана с тем, что законодательная база, регламентирующая порядок осуществления финансового контроля в нашей стране, считается устаревшей. Новых документов, определяющих порядок, методы и процедуры осуществления финансового контроля, учитывающих современное развитие экономики страны и приоритеты международного взаимодействия, не разработано. Это обстоятельство во многом затрудняет проведение обоснованного и объективного финансового контроля и способствует снижению эффективности результатов контрольных мероприятий. Обеспечение качественного уровня осуществления финансового контроля возможно только при условии законодательного закрепления процессов организации и проведения контрольных действий, регулирования методов, процедур и приемов контроля и оформления его результатов. Вопросы нормативного регулирования финансового контроля оказывают серьезное влияние на другую, не менее важную, проблему, связанную с отсутствием единой классификации финансового контроля. Мнения ведущих экономистов относительно классификационных признаков и видов финансового контроля являются неоднозначными.

Наибольшую практическую значимость для экономики представляет собой деление финансового контроля на внешний, осуществляемый государственными органами, и внутренний, осуществляемый на уровне конкретного экономического субъекта. Внешний и внутренний контроль, несмотря на имеющиеся между ними различия, взаимосвязаны между собой и являются важнейшей заключительной функцией процесса управления. Внешний финансовый контроль позволяет оценить объективность информации об исполнении бюджетов, определить достоверность макроэкономических показателей, и установить стабильность социально-экономического развития страны в настоящее время и ближайшие годы. Посредством внешнего контроля органы государственной власти осуществляют проверку деятельности экономических субъектов, выявляя случаи нарушений действующего законодательства и хищения имущества. Правильная организация внутреннего финансового контроля существенно помогает субъекту хозяйствования эффективнее управлять имущественным комплексом, предотвращать негативные экономические последствия для организации.

Важным направлением совершенствования финансового контроля является повышение роли предварительного контроля. По своей сути предварительный контроль является наиболее эффективной формой контроля, так как носит предупреждающий характер. Предупреждая нерациональное

использование ресурсов, предварительный контроль способствует улучшению конечных хозяйственных результатов деятельности субъектов хозяйствования.

Совершенствование финансового контроля невозможно без формирования квалифицированного кадрового потенциала. Контроль должен выполняться специалистами, чья подготовка и опыт соответствуют сфере, масштабу и сложности контрольных задач. Сотрудники должны обладать необходимыми знаниями: мастерством (умением, опытом) и дисциплиной для надлежащего выполнения поставленных задач. При проведении контрольных мероприятий они должны предвосхищать и точно оценивать потенциальные проблемы, уметь грамотно действовать в критических ситуациях и самостоятельно разрешать все связанные с ними вопросы.[8] Развитие рыночных отношений в стране сопряжено с ростом финансовых рисков, повышением конкуренции между субъектами хозяйствования, поэтому спрос на аудиторские услуги в ближайшие годы значительно возрастает. Это потребует повышения квалификации действующих аудиторов, подготовки новых кадров аудиторской службы, а также совершенствования правовых норм в сфере аудита.

Следует отметить, что национальную систему контроля в сфере экономики нельзя строить в отрыве от мировой практики, так как экономические связи Республики Беларусь, как с ближним, так и с дальним зарубежьем становятся все шире и многообразней, все теснее переплетаются. Следовательно, контрольным органам республики необходимо ориентироваться и на новые инструменты контроля, широко применяемые в практике работы контролеров экономически развитых стран, такие как ориентация на конечные результаты.

Надежное функционирование всей системы финансово-хозяйственного контроля является необходимой составляющей в выполнении задач, стоящих перед национальной экономикой в современных условиях. Все сложные искусственные системы, к которым относятся и объекты управления производством, всегда стремятся выйти из-под контроля по тем или иным причинам. Тенденциям к беспорядку противостоит сила управления, сила контроля. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности способствует разработке и реализации реальных решений, социально-экономических и других планов, рациональному и интенсивному ведению экономики, достижению поставленных целей. Приведение существующей системы контроля хозяйствования к уровню, отвечающему требованиям рыночной экономики, современным экономическим потребностям, - важнейшая социально-экономическая, хозяйственная и научная задача. Ее решение должно стать составной частью программы совершенствования всей системы финансово-хозяйственного контроля.

Таким образом, финансовый контроль направлен на повышение эффективности деятельности экономических субъектов и результативности планов, прогнозов и программ развития экономики страны. Он способствует укреплению законности, правопорядка, государственной, договорной и исполнительной дисциплины. Хорошо организованный контроль формирует у работников всех звеньев управления высокий профессионализм, компетентность, деловитость и оперативность, что является немаловажным фактором успешного решения политических и экономических задач в условиях рыночной экономики. Кроме того, в переходный период к рыночной экономике контроль должен отличаться высокой мобильностью и оперативностью. Развитие финансового контроля следует направить на совершенствование действующего законодательства, создание благоприятного правового поля для инвесторов, использование современных методов и процедур, способствующих выявлению и предупреждению нарушений. Для усиления государственного финансового контроля, его дальнейшего становления как полномасштабной системы, охватывающей все, что составляет интересы государства и его граждан в финансовой сфере, нужно реально оценивать современное состояние основных элементов этой системы и искать пути их совершенствования.