

Н. А. Голошапов

А. А. Соколов

КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ

Москва
Альфа-Пресс
2007

УДК 657.631.6(075)

ББК65.052я73

Г61

Г 61 **Голощاپов Н.А., Соколов А.А.**

КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ— М.: Издательство «Альфа-Пресс»,
2007.-284 с.

ISBN 978-5-94280-232-7

В учебном пособии детально рассмотрены вопросы контроля: государственного финансового, аудиторского и внутрихозяйственного, его неотделимость от управления экономикой. Даны практические рекомендации по проведению контрольных действий на предприятии. Содержание представленного материала тесно увязано с Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования для экономических специальностей вузов по учебному предмету «Контроль и ревизия».

Пособие поможет специалистам повысить квалификацию в области финансового контроля, понять его взаимосвязь с системой внутрихозяйственного контроля.

Для студентов и преподавателей экономических вузов, руководителей предприятий всех форм собственности, а также работников бухгалтерии и контрольно-ревизионной службы.

УДК 657.631.6(075)

ББК65.052я73

© Голощاپов Н.А., Соколов А.А., 2007

© ООО Издательство «АЛЬФА-ПРЕСС», 2007

ВВЕДЕНИЕ

Становление рыночных отношений в Российской Федерации, появление различных организационно-правовых форм организаций, ставящих своей целью получение прибыли, потребовало от государства разработки соответствующих мер по защите финансовых прав и интересов членов общества, предотвращению и раскрытию злоупотреблений хозяйствующих субъектов.

Нарушения и злоупотребления в финансовой и бюджетной сфере не имеют ни хронологической привязки, ни национальных корней. Потребности любого государства, как правило, превышают его финансовые возможности, и у чиновников нередко возникает соблазн в обход закона, перераспределить средства в пользу «неотложных» нужд. В любом обществе в той или иной степени проявляются как политические, так и коммерческие интересы различных компаний, кланов, групп. Результатом становится лоббирование этих интересов в сфере экономики, приобретение различных преференций и льгот. По этой причине как только человечество стало осознавать себя организованным сообществом идо наших дней, для любой страны актуальна задача создания и совершенствования системы гласного, всеобъемлющего контроля за состоянием «государственного кармана», за использованием бюджетных средств. Таким образом, финансовый контроль неотъемлемая составная часть финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Одновременно финансовый контроль — составляющая государственного механизма управления экономикой страны и одна из важнейших функций государства. Он реализуется в контроле за:

- исполнением основного государственного финансового плана страны — бюджета и планов внебюджетных фондов, организацией денежного обращения;
- использованием кредитных ресурсов;
- состоянием государственного внутреннего и внешнего долга;
- созданием и использованием государственных резервов;
- осуществлением финансовых и налоговых льгот;
- соблюдением финансовой дисциплины и повышением эффективности основного звена экономики — хозяйствующего субъекта.

Финансовый контроль способствует:

- своевременному и полному поступлению всех видов государственных доходов;
- целенаправленному расходованию государственных средств;

- эффективному использованию кредитных и привлеченных средств;
- своевременному финансированию социальной сферы, в том числе оплаты труда, выплаты пенсий, стипендий и т.п.;
- нормальному и эффективному развитию предприятий;
- поступательному повышению жизненного уровня населения.

Наличие такого контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присуща не только распределительная, но и контрольная функция. Поэтому использование государством и муниципальными образованиями для решения своих задач финансов предполагает обязательное проведение контроля за ходом их выполнения. Финансовый контроль осуществляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами, при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.

Значение финансового контроля в том, что при его проведении проверяются:

- *соблюдение установленного правопорядка* в процессе финансовой деятельности органами государственной власти и местного самоуправления, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами;
- *экономическая обоснованность и эффективность* осуществляемых действий, соответствие их задачам государства и муниципальных образований.

Таким образом, контроль служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

Требование соблюдения законности в деятельности по образованию, распределению и использованию денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления имеет конституционную основу: органы государственной власти, органы местного самоуправления, должностные лица, граждане и их объединения обязаны соблюдать Конституцию Российской Федерации и другое законодательство Российской Федерации (ч. 2 ст. 15 Конституции РФ).

Данное учебное пособие будет полезно студентам, изучающим финансовые дисциплины, аспирантам, а также специалистам различных экономических профессий. Содержание учебного пособия соответствует Государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования для экономических специальностей вузов по предмету «Контроль и ревизия».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ КОНТРОЛЕ

Теория и практика управления *экономическими системами* определяют три основных типа контроля:

- 1) социальный контроль, осуществляемый субъектами внешнего (социального) окружения хозяйствующих субъектов;
- 2) самоконтроль, осуществляемый самими хозяйствующими субъектами определенных организационных функций на всех уровнях организации;
- 3) административный контроль. Его процедуры разрабатываются и внедряются руководителями и владельцами организации (или по их заказу третьими сторонами), чтобы определять действия людей и экономических институтов внутри самой организации. Важнейшая составляющая административного контроля — финансовый контроль.

Формирование и функционирование системы административного (финансового) контроля в рамках предприятия, как правило, находятся под большим влиянием социального контроля и самоконтроля, а нередко могут быть полностью обусловлены им. Известно, что ни одна система планирования не может эффективно функционировать без понимания ее принципов и значения и рядовыми, и ответственными исполнителями. Административный и финансовый контроль не будут эффективными, если работники не будут согласны выполнять то, что требует от них администрация и (или) владельцы предприятия.

Финансовый контроль — особая область контроля — связан с использованием стоимостных категорий, имеет определенную сферу применения и соответствующую целевую направленность. Объект финансового контроля — денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств, на всех уровнях и звеньях народного хозяйства.

Непосредственным предметом проверок выступают следующие финансовые (стоимостные) показатели: прибыль, доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды. Эти показатели имеют синтетический характер. Поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности объединений, предприятий, учреждений, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей.

Сфера финансового контроля включает в себя практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях — и без них (бартерные сделки и т. п.), т.е. проверку

- соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода;
- составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль);
- финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений;
- уплаты налогов и т.д.

Задачи финансового контроля:

- содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства;
- обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;
- выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности;
- содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности;
- обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам;
- содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям, и др.

Финансовый контроль присущ всем финансово-правовым институтам. Поэтому помимо финансово-правовых норм, регулирующих деятельность организации и порядок проведения контроля в целом, имеются нормы, учитывающие его специфику в отдельных финансово-правовых институтах и закрепленные соответствующим законодательством (например, в Налоговом или Бюджетном кодексах РФ).

Основные направления финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом:

- а) проверка выполнения органами государственной власти и местного самоуправления функций по аккумуляции, распределению и использованию финансовых ресурсов соответственно своей компетенции;

- б) проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;
- в) 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);
- г) проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями;
- д) выявление внутренних резервов производства и возможностей повышения его эффективности, роста производительности труда, более экономного и эффективного использования материальных ресурсов и денежных средств;
- е) устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины. В случае их выявления в установленном порядке применяются меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение материального ущерба государству, организациям, гражданам.

Реализации задач финансового контроля позволяет укрепить финансовую дисциплину, выражающую одну из сторон законности. *Финансовая дисциплина* — это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов местного самоуправления, предприятий, организаций, учреждений.

Требования финансовой дисциплины распространяются не только на предприятия, организации, учреждения, граждан, но и на органы государственной власти и местного самоуправления, их должностных лиц. Тем самым финансовый контроль:

- обеспечивает интересы государства, муниципальных образований;
- способствует соблюдению прав и интересов конкретных граждан, предприятий, учреждений (например, контроль за соблюдением законодательства о предоставлении льгот по платежам в бюджет, правильностью взимания налогов, своевременностью выделения бюджетных ассигнований и т.д.).

Эффективность финансового контроля предполагает:

- глубокий экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности;
- разработку контролирующими органами предложений по улучшению качества работы проверяемых организаций.

Одна из форм финансового контроля — *контроль рублем*, свойственный сфере коммерческих отношений. Имеется в виду контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, объединений, организаций посредством таких экономических категорий, как цена, себестоимость, прибыль и др., при использовании системы финансирования, кредитования, расчетов. Контроль рублем позволяет определить качество работы предприятий и экономически воздействовать на него. Например, анализ прибыли предприятия, ее объема, источников получения (или причин неполучения) выявляет результаты работы предприятия. Несвоевременность возвращения ссуды, полученной в банке, сигнализирует о неблагоприятном финансовом положении предприятия.

На современном этапе в Российской Федерации произошли глубокие изменения в организации финансового контроля, его содержания. В условиях перехода к рыночным отношениям, хозяйственной самостоятельности предприятий, организаций, учреждений усиливается значение повседневного внутрихозяйственного самоконтроля, контроля собственников.

Более глубоким и неформальным стал контроль со стороны представительных органов государственной власти и органов местного самоуправления за финансовой деятельностью исполнительной власти, опирающийся на создаваемые ими специальные контрольные органы.

1.1. Понятие и сущность финансового контроля

Финансы — экономическая категория, выражающая экономические отношения по формированию, распределению и использованию централизованных (государственных) и децентрализованных фондов денежных средств, фондов денежных средств субъектов Федерации и органов местного самоуправления, организаций и предприятий различных организационно-правовых форм, общественных организаций в целях выполнения ими своих функций:

- государства как основного участника экономических и социальных отношений;
- органов местного самоуправления, призванных решать вопросы обеспечения функционирования территорий;
- организаций (предприятий) для осуществления и реализации ими главной цели — получения прибыли посредством удовлетворения потребителей в товарах и услугах. Через финансы осуществляется контроль на всех стадиях создания, распределения и использования общественного продукта и национального дохода.

В условиях рыночных отношений контроль рублем производится на всех уровнях — от структурного подразделения организации до государственного бюджета. Он действует на всех стадиях кругооборота денежных средств — при финансировании и кредитовании, проведении безналичных расчетов, во взаимоотношениях бюджета с другими звеньями финансовой системы и т.д.

Как известно из экономической теории, действие финансов проявляется посредством реализации их функций — распределительной и контрольной. Поэтому финансовые отношения не могут функционировать без создания системы *финансового контроля — системы наблюдения и проверки компетентными государственными и иными органами, образованными в соответствии с законом или инициативно для оценки обоснованности и эффективности принятых управленческих решений и выявления отклонений от принятых в установленном порядке планов, уставных целей и задач, утвержденных имеющими на это право органам управления, и принятию своевременных мер по предупреждению и устранению выявленных финансовым контролем нарушений.*

Финансовый контроль — практическое воплощение контрольной функции финансов — следует рассматривать в двух аспектах:

- как строго регламентированную деятельность специально созданных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов;
- как элемент управления финансами и денежными потоками на макро-, мезо- и микроэкономических уровнях с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Основные задачи финансового контроля:

- сопоставление получаемых фактических данных о ходе выполнения поставленных задач с планируемыми или желаемыми показателями;
- выявление отклонений.

Без контроля управление экономикой невозможно. Решения, принятые Президентом РФ, Правительством РФ, министерствами и ведомствами и без проверки могут выполняться. Но достигнут ли они поставленных целей? Коррекция решений во многих случаях необходима до того, как уже будет нанесен ущерб выполнением решения. Детальный и тщательный анализ проекта бюджета и контроль его последующего исполнения — гарантия выполнения поставленных целей перед национальной экономикой. Своевременная корректировка бюджета позволяет перераспределить денежные сред-

стна и направить их на другие направления, могущие существенно улучшить положение дел в экономике.

Финансовый контроль — неперемнное условие функционирования любой экономики. От результативности контроля во многом зависит эффективное функционирование предприятий, организаций и учреждений, которые — в свою очередь — существенно влияют на эффективное функционирование всего национального хозяйства.

На всех уровнях экономики функционирует внешний и внутренний контроль со стороны государственных органов и управленческих структур организаций. Вопросам контроля в советской экономике административно-командного типа уделялось большое внимание, о чем свидетельствовали постоянные совершенствования контрольных органов в СССР. Однако в условиях рыночной экономики, где с расширением круга участников экономической деятельности, появлением различных организационно-правовых форм предпринимательства (начиная от государственных унитарных предприятий, акционерных обществ и до появления таких форм, как некоммерческие организации, которые вовлечены в хозяйственную деятельность национального хозяйства) все субъекты хозяйственных отношений ставят перед собой личный интерес, который далеко не всегда связан с общественным интересом, несоблюдение общего правового режима чревато очень серьезными последствиями, вплоть до национальной катастрофы.

Более того, многие экономические агенты из-за несовершенства рыночных отношений находятся в условиях неопределенности и нестабильности внешней среды и вынуждены функционировать на условиях полного самофинансирования, т.е. обеспечения развития предприятия за счет собственных средств. Это и определяет необходимость наличия системы контроля за охраной общественных, государственных и корпоративных интересов и является обязательным условием эффективности их деятельности.

Недостатки в методологии, организации и применении контроля отрицательно влияют на все стороны хозяйственной и общественной жизни государства, предприятий и граждан. Наличие некомпетентных, а во многих случаях и мошеннических действий со стороны недобросовестных граждан и непрофессиональных управленцев в сфере организации производства способствуют образованию различных организаций, дестабилизирующих всю финансовую сферу национального хозяйства, не гарантирующих реальной защиты интересов и конституционных прав и свобод граждан.

Контроль деятельности государственных и негосударственных органов и предприятий на основе исполнения законов воздейству-

ет на общественные отношения в сфере финансовой деятельности (создании, распределении и использовании денежных фондов) с целью установления и принуждения участников экономических отношений к законопослушности.

Финансовый контроль, в процессе своего функционирования правовыми средствами:

- обеспечивает исполнение нормативно-правовых актов;
- предупреждает и выявляет нерациональное расходование материальных и денежных средств;
- своевременно обнаруживает нарушения и восстанавливает законность;
- стимулирует сохранность материальных ценностей и денежных средств в сфере финансовой и хозяйственной деятельности;
- привлекает виновных к ответственности.

Финансовый контроль осуществляется различными органами, оформленными в различных организационно-правовых формах. В первую очередь контроль осуществляют законодательные органы и исполнительные государственные органы, так как в основе их деятельности исполнение законов. Правоохранительные органы, не связанные подчиненностью с финансовыми органами, также осуществляют контроль за финансово-хозяйственной деятельностью. Контроль может быть обложен и в сферу предпринимательской деятельности — независимые аудиторские организации.

Особенно важна организация контроля (внутрихозяйственного) в организациях и предприятиях, где формируются и генерируются материальные и денежные средства, где контроль есть главная обязанность руководителей всех уровней. Как используется имущество, какова эффективность его использования? Ответы на эти и подобные вопросы — цель контроля на предприятии наряду с выявлением узких мест, ошибок, своевременным их исправлением, недопущением их повторения, установлением и возмещением причиненного ущерба. От этого во многом зависит достижение предприятием своих уставных целей и нормальное его функционирование.

Учет и отчетность — фундаментальное (непременное) условие функционирующего предприятия, поскольку посредством отчетности формируются управленческие решения и управление экономическими процессами. Существенное условие контроля — создание планов, смет, калькуляций, на которые контроль будет опираться. Для эффективного контроля необходимо создание структурных подразделений, несущих в организациях ответственность за невыполнение установленных заданий и принятие мер к их выполнению. С этой целью разрабатываются программы и мероприятия, за счет

которых достигается обеспечение поставленных целей. Контролю подлежит все:

- продукция;
- хозяйственные операции;
- материальные трудовые и финансовые ресурсы.

Контроль должен быть:

- объективным, т.е. основывается на определенных нормативах, планах, сметах, технико-экономических параметрах и других заранее спланированных показателях, подтвержденных научными доказательствами и передовым опытом;
- гибким, так как бывают ошибки в формировании планов, невыполнение планов. Однако это не должно сказываться на эффективности контроля;
- оперативным, сигнализировать о всех имеющихся и возможных отклонениях, чтобы своевременно вносить коррективы в соответствующие документы, программы, операции и т.д.;
- экономичным и эффективным, что достигается способностью приносить эффект, который может быть выражен в денежном выражении. Сопоставлением затрат и расчетных доходов контроля можно объективно оценивать как его экономичность, так и эффективность.

Применение финансового контроля позволяет проверить, оценить и дать заключение о результатах работы в различных областях национального хозяйства, не имеющих прямого отношения к финансам. Превышение установленной сметы расходов, например, на осуществление полета в космос, может установить причины перерасхода в нефинансовых факторах, осуществить коррекцию других нефинансовых недоработок.

Важный момент в контрольной работе — определение и четкое разграничение функций и обязанностей между исполнителями и контролирующими.

Финансовый контроль, являясь строго регламентированной деятельностью государственных органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины в организациях, совмещает важнейший элемент управления финансами на макро- и микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности хозяйственных операций.

Объекты финансового контроля:

- имущество;
- обязательства;
- хозяйственные операции организации, отраженные в бухгалтерском учете и отчетности, и т.д.

Для осуществления финансового контроля создаются особые контрольные органы, укомплектованные высококвалифицированными специалистами. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы, в том числе в законодательном порядке.

1.2. Принципы финансового контроля

Сущность финансового контроля проявляется через его принципы (рис. 1.1).

Рисунок 1.1. Принципы финансового контроля



Принципы финансового контроля:

- *законность*. Все участники финансового контроля обязаны точно и неукоснительно исполнять нормативно-правовые акты, регулирующие общественные отношения, связанные с образованием, распределением и использованием денежных средств. Несоблюдение законодательства Российской Федерации может иметь

финансовые последствия для проверяемого, в том числе прекращение деятельности, санкции, ущерб, иски, судебные разбирательства, возбуждение уголовных дел. Контролирующие органы и должностные лица и проверяющие находятся в одинаковом положении и обязаны соблюдать законодательство Российской Федерации. Любые контрольные действия должны быть компетентны и не выходить из правового поля;

- *объективность.* От контрольных органов и должностных лиц требуется исключить корысть, предвзятость, зависимость и другие отношения, не связанные с исполнением контроля и его достоверностью. Ни один неисследованный факт не может быть предметом разбирательства, результаты проверок, даже если они не установили нарушений законодательства, должны быть подтверждены и обоснованы. Гарантией объективности является соблюдение участниками финансового контроля нормативно-правовых актов, методических указаний, инструкций, планов и других правил, регулирующих процесс осуществления контроля;

- *независимость.* Органы финансового контроля и должностные лица не должны быть организационно, материально или по каким-либо другим причинам зависеть от проверяемых. На них никто не должен оказывать давление с целью изменить выводы проверяющего. Деятельность органов финансового контроля осуществляется строго в пределах, предоставленным им законом или договором прав и обязанностей;

- *гласность.* Результаты финансового контроля должны быть доступны. Реальное положение дел с финансами является важнейшим элементом правильной организации экономических отношений. Так, аудиторское заключение должно быть доступно не только ограниченному количеству участников финансового контроля, но оно также должно быть опубликовано в средствах массовой информации, быть представлено любому кредитору. Соккрытие результатов финансового контроля обесценивает финансовую проверку, не способствует предотвращению, искоренению выявленных негативных фактов;

- *конфиденциальность.* Информация, полученная контролером в ходе проверки, может быть использована или передана третьим лицам лишь в соответствии с законодательством Российской Федерации. Контролеры обязаны обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе ревизий и проверок, и не вправе передавать эти документы или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам либо устно раз-

глашать содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации. Принцип конфиденциальности должен соблюдаться неукоснительно, невзирая на то что разглашение или распространение информации об экономическом субъекте не наносит ему, по представлениям аудитора, материального или иного ущерба. Соблюдение этого принципа обязательно вне зависимости от продолжения или прекращения отношений с клиентом и без ограничения по времени. Проверяющий не вправе использовать для своей выгоды или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о делах клиентов, ставшую ему известной при выполнении профессиональных задач;

- *сбалансированность*. От органа финансового контроля нельзя требовать исполнения контрольных функций, не входящих в его компетентность и не обеспеченных материальными и законодательными средствами для их выполнения;

- *ответственность*. Все участники контроля должны нести ответственность за некомпетентное проведение финансового контроля. Например, при осуществлении финансового контроля должностные лица в случае некачественного проведения проверки, приведшей к убыткам для проверяемого объекта, несут дисциплинарную, гражданскую, административную и уголовную ответственность;

- *координация* — проявляется в согласованности управленческой деятельности организации по достижению поставленных результатов организации;

- *эффективность (экономичность)* — заключается в способности контроля приносить эффект, который может быть выражен в денежном выражении. Сопоставлением расходов и расчетных доходов контроля можно объективно оценить как его экономичность, так и эффективность;

- *обязательность*. Финансовый контроль должен быть обязательным в течение определенного времени, на определенной территории и в отношении конкретных должностных лиц, структурных подразделений;

- *системность* финансового контроля означает наличие в Российской Федерации системы финансового контроля при самостоятельности органов контроля: бюджетного, налогового, таможенного, банковского, аудита, внутреннего контроля организаций и т.д. В целом они осуществляют финансовый контроль, представляя

различные ветви и уровни государственной власти, предпринимательскую деятельность и самостоятельную деятельность, но при этом системообразующим элементом является соблюдение законодательства.

1.3. Виды финансового контроля

За всю историю хозяйственной деятельности, включая настоящее время, сформировалось множество различных форм финансового контроля, обусловленных многообразием финансово-экономической жизни общества. Чтобы правильно в них разобраться, следует классифицировать и систематизировать разнообразные виды контроля.

Классификация — распределение по группам в зависимости от их общих признаков — позволяет глубже разобраться и точнее оценить место каждого из видов контроля в системе финансовых отношений. Систематизация видов контроля означает размещение изучаемых видов контроля в определенном порядке с выявлением их взаимосвязи и подчиненности.

Наиболее существенные признаки классификации финансового контроля:

- по субъектам (уровню) проведения;
- по времени проведения;
- по полноте охвата;
- по применяемым методам.

Один из вариантов классификации финансового контроля представлен на рис. 1.2.

По классификационному признаку — *субъекты (уровень) проведения* — финансовый контроль подразделяется на две большие группы — государственный и негосударственный, — которые в свою очередь подразделяются на несколько подгрупп. Главная цель государственного финансового контроля — обеспечение интересов государства и общества в целом. Под государственным финансовым контролем следует понимать контроль, осуществляемый соответствующими органами федерального и муниципального уровня проведения, и ведомственный контроль. Негосударственный финансовый контроль включает внутривоздушный, независимый, общественный, правовой и гражданский контроль.

Государственным финансовым контролем также называют контроль, осуществляемый различными федеральными органами законодательной и исполнительной власти, включая Президента РФ, Федеральное Собрание РФ и Правительство РФ. Например, Феде-

Рисунок 1.2. Классификация финансового контроля



ральное Собрание РФ осуществляет финансовый контроль через специально созданные комитеты:

- Комитет по бюджету, налогам, банкам и финансам Государственной Думы;
- Комитет по бюджету, финансовому, валютному и кредитному регулированию Совета Федерации.

Субъекты федерального уровня контроля (в соответствии с законодательством и предоставленными им полномочиями): Счетная палата РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная налоговая служба, Центральный банк РФ, Таможенный комитет РФ.

Например, на Министерство финансов РФ в соответствии с постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 273 «Об утверждении Положения о Министерстве финансов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 11, ст. 1288) возложена задача по осуществлению в пределах своей компетенции (предварительного, текущего и последующего) государственного финансового контроля.

Указанные виды государственного финансового контроля осуществляются Департаментом государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ и контрольно-ревизи-

онными управлениями Министерства финансов РФ в субъектах Российской Федерации (далее — контрольно-ревизионный орган) в соответствии с постановлениями Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 276 «О Департаменте государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 10, ст. 1204) и от 6 августа 1998 г. № 888 «О территориальных контрольно-ревизионных органах Министерства финансов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 33, ст. 4007).

Муниципальный финансовый контроль осуществляется на уровне соответствующих органов власти в пределах предоставленных им полномочий, касающихся финансовых источников формирования и направления использования бюджетных средств.

Ведомственный финансовый контроль осуществляется соответствующими контрольно-ревизионными органами министерств и ведомств за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций, учреждений. Главная задача этого вида финансового контроля — проверка законности и целесообразности процессов формирования, распределения и целевого назначения использования денежных средств выделяемых государством, субъектам Российской Федерации и органами местного самоуправления.

Другая группа финансового контроля в рамках данного классификационного признака — негосударственный финансовый контроль, включающий *внутрихозяйственный* финансовый контроль, имеющий целью наблюдение и соблюдение финансовых интересов субъектов хозяйствования в области производства, распределения и использования финансовых ресурсов для повышения эффективности его деятельности и защите интересов в отношениях с другими субъектами рыночных отношений.

Этот контроль — неременное условие функционирующего предприятия, что обусловлено не только пониманием обязательности контроля со стороны администрации или собственников предприятия, но и со стороны государства. Понимая необходимость надежного функционирования предприятий, как основного звена экономики страны, оно понуждает их осуществлять контроль за своим имуществом в целях его сохранности и недопущения неэффективной деятельности, поскольку это существенно затрагивает интересы государства и общества в целом.

В соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете», основные задачи организации финансового контроля на предприятии:

- формирование полной и достоверной информацией о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности — руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним инвесторами, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

При формировании учетной политики в соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98) в составе учетной политике утверждается порядок контроля за хозяйственными операциями. Под хозяйственными операциями понимается совершенные отдельные хозяйственные действия, в результате которых происходят изменения в объеме, составе, размещении и использовании материальных и денежных средств, а также в составе и назначении источников этих средств.

Внутрихозяйственный контроль — результат практического использования контрольных функций бухгалтерского учета, финансов, хозрасчета и других стоимостных категорий экономики — требует от руководства организации создания соответствующей нормативной базы.

Внутрихозяйственный контроль осуществляется работниками предприятий и организаций в ходе осуществления хозяйственных операций и технологических процессов, выполняемых с целью повышения их эффективности, целесообразности и законности выполнения. Для его реализации в организации могут создаваться контрольные подразделения. Основные направления и функции этого подразделения: осуществление организации и проведения внутреннего контроля; осуществление организационных мер по устранению выявленных контролем недостатков и возмещения ущерба. Результаты проведенных проверок и ревизий докладываются собственнику или руководителю организации посредством

составления отчета — акта ревизии или проверки. Организуется контроль за устранением выявленных недостатков. Этот контроль не подменяет и не заменяет управления предприятием. Он лишь инструмент управления и предназначен для проверки отдельной хозяйственной операции, конкретного участка, структурного подразделения. Особенность внутривладельческого финансового контроля — осуществление контроля в момент документального оформления произведенной производственно-финансовой операции.

Для организации внутривладельческого контроля хозяйствующий субъект создают отдельные контрольные подразделения в зависимости от отраслевой особенности и размеров организаций:

- ревизионные комиссии;
- отделы внутреннего аудита;
- группы контроля;
- инвентаризационное бюро и т.д.

Независимый финансовый контроль, субъектами проведения которого являются независимые финансовые организации, имеющие лицензии на право его осуществления, называется аудитом. Аудит — это предпринимательская деятельность физических или юридических лиц, имеющих лицензию на право осуществления аудиторских услуг, по оказанию платных независимых вневедомственных проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов предприятиям, организациям, учреждениям в соответствии с договором. Правовое регулирование аудиторской деятельности осуществляется Гражданским кодексом РФ (ГК РФ), Законом об аудите и нормативно-правовыми актами Правительства РФ. В хозяйственной практике различают обязательный, инициативный и принудительный аудит.

Обязательный аудит проводится в соответствии с нормативно-правовыми актами, т.е. Правительство РФ четко определило критерии, по которым предприятие обязано подтвердить достоверность своих годовых отчетов. Инициативный аудит проводится по решению хозяйствующего субъекта, когда администрация или собственники решают иметь объективную оценку финансового состояния предприятия. Принудительный аудит имеет место в случаях, вызванных решениями или постановлениями правоохранительных или судебных органов.

Общественный финансовый контроль осуществляется неправительственными общественными организациями или частными ли-

цами на добровольной основе, и имеет целью соблюдение их финансовых интересов или получение ответов на вопросы, затрагивающие в той или иной степени финансовые интересы общества.

Правовой финансовый контроль имеет целью выяснение финансового состояния различных субъектов правовых отношений от государства до граждан, которые могут возникнуть в процессе проведения правоприменительных действий; осуществляется правоохранительными и судебными органами или по их поручению.

Гражданский финансовый контроль направлен на соблюдение финансовых интересов граждан и осуществляется во время их взаимоотношений с налоговыми органами, в процессе производственной деятельности, во взаимоотношениях с торговой системой и т.д.

По классификационному признаку — *время проведения* — финансовый контроль можно подразделить на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный финансовый контроль производится на этапе разработки, рассмотрения и утверждения бюджетов всех уровней — от федерального до районного, составления различных смет расходов, вплоть до совершения хозяйственных операций. Его задача — предупредить нецелевое использование финансовых ресурсов, не допустить незаконные и неэффективные производственно-хозяйственные операции, могущие нанести хозяйствующему субъекту ущерб или ухудшить его финансовое положение, и выбрать наиболее целесообразные экономические решения при планировании использования финансовых ресурсов. Предварительный контроль направлен на экономное и эффективное расходование всех видов ресурсов.

На уровне хозяйствующего субъекта предварительный контроль осуществляется финансовым подразделением (бухгалтерией) предприятия до начала хозяйственных операций в процессе предварительного оформления документов по этим операциям в целях предупреждения бесхозяйственности, незаконных действий и непроизводительных расходов. При этом контроле устанавливается соответствие операций нормативно-правовым актам, регулирующим хозяйственную деятельность, заключенным договорам, утвержденным сметам, планам и др.

Текущий финансовый контроль — основной вид деятельности контролирующих органов — непрерывно сопровождает процесс исполнения бюджетов, смет расходов и совершения хозяйственных операций на различных уровнях, участках и в структурных подразделениях хозяйствующих субъектов. Текущий контроль преследует

цели оперативного регулирования результатов хозяйственной деятельности. Его главные задачи — вскрытие неиспользованных резервов в деятельности организации, выявление отклонений фактических результатов деятельности от плановых заданий и принятие необходимых мер по нейтрализации негативных факторов, влияющих на производственно-финансовую деятельность.

На предприятиях текущий финансовый контроль осуществляется соответствующими структурными подразделениями, в том числе бухгалтерией предприятия, после совершения хозяйственных операций в момент проверки бухгалтерией документов, которыми оформлены эти операции или послуживших основанием для их совершения. Документы проверяются с точки зрения правильности их оформления; законности проведенных операций; соответствия другим документам и операциям.

Последующий финансовый контроль осуществляется финансовыми структурными подразделениями, работниками бухгалтерии после завершения финансовых операций при приеме и проверке документов, записей в регистры бухгалтерского учета, составления бухгалтерских отчетов и балансов; проведения инвентаризаций всех видов средств; анализа финансово-хозяйственной деятельности проведения тематических проверок и ревизий.

По классификационному признаку — *полнота охвата* — финансовый контроль можно подразделить на полный, частичный, комплексный, тематический, сплошной и выборочный.

Полный финансовый контроль производится с целью проверки всей финансово-хозяйственной деятельности предприятий или организаций.

Частичный финансовый контроль имеет целью проверку отдельных направлений деятельности предприятия или отдельных хозяйственных операций, например, связанных с учетом затрат или учетом и движением основных фондов.

Комплексный финансовый контроль — часть комплексного контроля; осуществляется, как правило, имеющими соответствующие полномочия внешними органами, например, Счетной палатой РФ или другими контрольно-ревизионными органами; направлен на изучение и выявление нарушений и несоответствий в экономической и юридической деятельности субъектов хозяйствования с целью их устранения.

Тематический финансовый контроль — разновидность частичного финансового контроля; осуществляется по довольно ограниченному кругу вопросов посредством ознакомления, чаще всего с вы-

ездом на место, с некоторыми сторонами финансово-хозяйственной деятельности; чаще всего используется для проверки целевого использования средств. Его результаты оформляются в виде докладной записки на имя руководителя.

Сплошной финансовый контроль связан с проверкой и выявлением нарушений в финансово-хозяйственной деятельности посредством изучения всех финансовых и бухгалтерских документов регистров и других учетных записей за подлежащий финансовому контролю период.

Выборочный финансовый контроль также — разновидность частичного финансового контроля; может предусматривать проверку какой-либо части финансовых документов и регистров; проводится, как правило, по плану после проведения общей проверки какого-либо вида финансово-хозяйственных операций с целью их изучения за какой-либо период времени, который может и не совпадать с ревизуемым периодом времени.

По классификационному признаку — *методы проведения* — финансовый контроль подразделяется на проверки, обследования, надзор, анализ, наблюдение (мониторинг) и ревизии.

Проверки как метод финансового контроля основываются на изучении первичной и иной отчетной финансовой документации по отдельным направлениям хозяйственной деятельности с целью соответствия их требованиям законодательства и нормативных документов, которое явилось бы основанием для разработки мер по устранению выявленных нарушений.

Обследования как метод финансового контроля охватывают более широкий круг финансово-экономических документов и показателей хозяйствующего субъекта, чем проверка, с целью определения его болевых точек, финансового состояния и перспектив развития.

Надзор как метод финансового контроля осуществляется соответствующими контрольными органами над субъектами хозяйственной деятельности, имеющими лицензии на производство финансовой деятельности определенного направления, например, страховой или банковской, на предмет соблюдения ими (субъектами) финансового законодательства, установленных для данной сферы финансовой деятельности нормативов и правил, несоблюдение которых может повлечь за собой отзыв лицензии.

Анализ как метод финансового контроля — важный элемент в системе управления хозяйствующим субъектом, эффективное средство выявления внутренних резервов и основание для разработки научно обоснованных планов и управленческих решений; зависит от харак-

тера исследуемого хозяйственного объекта или операций и представляет собой некую процедуру абстрактного и реального расчленения объекта исследования на части для выявления глубинных причин происходящих финансовых процессов, складывающихся под воздействием объективных и субъективных факторов.

Наблюдение (мониторинг) как метод финансового контроля заключается в постоянном контроле со стороны финансово-кредитной организации за финансовым состоянием своих клиентов с целью предотвращения нецелевого использования кредитных ресурсов.

Ревизия как метод финансового контроля — наиболее полное и глубокое обследование финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта; имеет целью проверку ее законности, правильности, целесообразности и эффективности.

1.4. Взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля

Осуществление государственного финансового контроля является выполнением органами государственной исполнительной власти своих функций по контролю за законностью, т.е. исполнением законов со стороны хозяйствующих субъектов, за эффективным и рациональным расходованием бюджетных денежных средств; за своевременным и полным исчислением и перечислением налогов и налоговых платежей.

Независимый аудиторский контроль подтверждает достоверность бухгалтерского отчета.

Внутренний финансовый контроль — составная часть управления предприятием; его исполнение связано с установлением на предприятии негативных явлений, исправление которых позволит предприятию выполнить стоящие перед ним уставные и производственные цели и задачи.

Взаимосвязь внешнего и внутреннего контроля проявляется в целях, которые они перед собой ставят. Основные из этих целей: соблюдение законности совершаемых хозяйственно-финансовых операций; повышение эффективности управления предприятием.

Эффективно работающая система внутрихозяйственного контроля существенно влияет на экономические показатели предприятия, предотвращая и не допуская негативных явлений в деятельности структурных подразделений. Вместе с тем этот контроль также нуждается во внешнем контроле, поскольку эффективность внутреннего контроля связана с правами и поставленными целями перед ним собственником предприятия или руководством. Внешний контроль

хозяйственно-финансовой деятельности, существенно дополняющий внутренний, как правило, независим от администрации предприятия. Для этого нормативно-правовыми актами установлено, что при внешней финансовой проверке проверяющие, кроме подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности, обязаны дать оценку внутривоздействию контролю.

1.5. Субъекты финансового контроля

Направления внешнего финансового контроля и его задачи определяются Бюджетным кодексом Российской Федерации, законами Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, положениями о контрольном органе и нормативно-правовыми актами, регулирующими деятельность контрольных органов.

В соответствии с Указом Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» государственный финансовый контроль осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета и внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

В нашей стране создана и достаточно успешно функционирует постоянно совершенствуемая система финансового контроля. Его субъекты представлены на рис. 1.3.

Финансовый контроль направлен на соблюдение и предупреждение неисполнения законов и других нормативно-правовых актов, регулирующих финансовое планирование, проверку составления и исполнения бюджета, исполнение смет бюджетных учреждений, обоснованность и полноту поступления доходов в соответствующие бюджеты и фонды, расход денежных средств, правильное и рациональное их использования при проведении хозяйственных операций в федеральных органах исполнительной власти.

На предприятиях и в организациях, использующих средства федерального бюджета, проверяются плановые, отчетные, первичные бухгалтерские документы в целях установления законности и правильности совершенных хозяйственных операций, подлинности представленных первичных документов.

Особо проверяются действительность совершенных хозяйственных операций, получения или выдачи указанных в документах денежных средств и материальных ценностей, фактического выполнения работ или оказания услуг, сопоставления бухгалтерских записей по учету с оправдательными документами, данных бухгалтерского

Рисунок ОП 1.3. Субъекты финансового контроля



учета с данными отчетности, данных учета и отчетности с плановыми нормами, сопоставление записей, документов и фактических данных по одним операциям с записями, документами и фактическими данными по связанным с ними другим операциям.

Принцип разделения властей придает финансовому контролю за деятельностью органов исполнительной власти *со стороны органов представительной власти* исключительно важную роль, определяет его новое содержание. Основы этого контроля закреплены конституционно: в Конституции РФ, в конституциях республик в составе Федерации, а также в уставах краев, областей, других субъектов Федерации. Финансовый контроль в них выделен особо.

Например, Государственная Дума рассматривает и утверждает отчет об исполнении Федерального бюджета, представляемый ей Правительством РФ (п. «а» ч. 1 ст. 114 Конституции РФ), а также отчеты внебюджетных государственных социальных фондов. Контрольные функции в области финансов выполняют также комитеты и комиссии, образуемые Советом Федерации и Государственной Думой в рамках своих предметов ведения (ч. 3 ст. 101 Конституции

РФ). Особая роль среди них принадлежит Комитету Государственной Думы по бюджету, налогам, банкам и финансам и Комитету Совета Федерации по бюджету, финансовому, валютному и кредитному регулированию, осуществляющим контроль в этой области в целом.

Финансовый контроль Совета Федерации и Государственной Думы проводится также в процессе слушаний соответствующих вопросов на их заседаниях. Так, Государственная Дума проводит слушания по вопросам формирования и исполнения федерального бюджета. Согласно ч. 5 ст. 101 Конституции РФ, для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Государственная Дума образуют *Счетную палату РФ*. Состав и порядок деятельности Счетной палаты РФ определяются федеральным законом. К ведению Государственной Думы относятся назначение на должность и освобождение от должности Председателя Счетной палаты, и половины состава ее аудиторов. Совет Федерации назначает и освобождает от должности заместителя Председателя Счетной палаты, и также половину состава ее аудиторов (п. «и» ч. 1 ст. 102 и п. «г» ч. 1 ст. 103 Конституции РФ).

Деятельность Счетной палаты направлена на проведение контрольно-аналитических мер в отношении намечаемых, осуществляемых и уже произведенных государственных расходов. К ее задачам относятся:

- организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;
- определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных

на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

- контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках, иных финансово-кредитных учреждений Российской Федерации;
- регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

Объектами контроля со стороны Счетной палаты РФ выступают средства федерального бюджета, федеральных внебюджетных фондов, федеральная собственность.

Особо выделены полномочия Счетной палаты РФ по контролю за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации и за использованием кредитных ресурсов: управлением и обслуживанием государственного долга; законностью, рациональностью и эффективностью использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством РФ от иностранных государств и финансовых организаций; эффективностью размещения централизованных финансовых ресурсов, выдаваемых на возвратной основе; предоставлением государственных кредитов, а также предоставлением средств на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

В рамках банковской системы Счетная палата осуществляет контроль за деятельностью Центрального банка Российской Федерации, его структурных подразделений, других банков и кредитно-финансовых учреждений в части обслуживания ими федерального бюджета; деятельностью Центрального банка РФ по обслуживанию государственного долга Российской Федерации.

В отношении государственной собственности Счетная палата РФ контролирует поступление в федеральный бюджет средств, полученных от распоряжения государственным имуществом (в том числе его приватизации, продажи; от управления объектами федеральной собственности).

В своей контрольной деятельности Счетная палата РФ взаимодействует с другими контрольными органами Российской Федерации. Контрольные органы Президента и Правительства РФ, контрольные органы субъектов Федерации, правоохранительные органы, Центральный банк, а также органы ведомственного конт-

роля обязаны оказывать содействие деятельности Счетной палаты. Счетная палата должна регулярно предоставлять сведения о своей деятельности средствам массовой информации.

Контрольные функции в области финансов осуществляют также *представительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации*, что закреплено в их законодательстве в соответствии с федеральными актами, и *органы местного самоуправления*. В отношении последних правовой основой их контрольной деятельности являются: законодательство субъектов Федерации; принятые в соответствии с Конституцией РФ законы (в том числе законы субъектов РФ о местном самоуправлении), а также нормативные акты представительных органов местного самоуправления — уставы муниципальных образований, положения и др.

На уровне субъектов Федерации их представительные органы власти образуют *счетные палаты (контрольно-счетные палаты* и т.п. органы) как органы постоянно действующего государственного финансового контроля за поступлением и использованием средств бюджетов субъектов РФ и внебюджетных фондов, создаваемых органами власти соответствующих субъектов. Названные счетные палаты подотчетны представительным органам власти субъектов РФ.

В целях эффективности президентского контроля в ведении Президента РФ создан специальный контрольный орган — *Главное контрольное управление Президента Российской Федерации* (преобразованное из Контрольного управления Администрации Президента Российской Федерации, впоследствии — Контрольного управления Президента РФ).

Основные функции Главного контрольного управления:

- контроль и проверка исполнения федеральных законов, указов и распоряжений Президента РФ федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, их должностными лицами, а также организациями;
- контроль и проверка исполнения поручений Президента РФ и руководителя его Администрации;
- подготовка на основе проведенных проверок информации для Президента РФ о предупреждении нарушений и совершенствовании деятельности федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ.

Таким образом, это орган широкой сферы контрольной деятельности, в состав которой входит и финансовый контроль.

Для реализации своих контрольных функций Главное контрольное управление наделено правом:

- требовать от руководителей государственных органов, предприятий, учреждений и организаций документы, материалы, письменные объяснения, другую информацию, необходимую для проведения проверок в соответствии с задачами Управления;
- привлекать к проверкам представителей правоохранительных и специальных органов контроля, специалистов;
- вносить на рассмотрение Президента РФ предложения по результатам проверок.

Главное контрольное управление не наделено правом применения каких-либо санкций, но оно вправе направлять предписания об устранении выявленных нарушений руководителям федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Федерации. Эти предписания должны быть рассмотрены безотлагательно. Не позднее чем в месячный срок должны быть приняты меры по устранению нарушений.

Оно вправе также вносить предложения Президенту РФ, руководителям федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ о привлечении к ответственности и приостановлении деятельности соответствующих должностных лиц до принятия решения по результатам проверки; ставить перед руководителями соответствующих государственных органов вопрос о наложении дисциплинарных взысканий на государственных служащих и о временном отстранении их от исполнения должностных обязанностей.

При необходимости усиления определенных направлений финансового контроля на конкретных этапах Президент РФ образует временные органы. Так, Указом Президента РФ от 11 октября 1996 г. № 1428 создана Временная чрезвычайная комиссия при Президенте РФ по укреплению налоговой и бюджетной дисциплины, к основным задачам которой отнесены контроль за своевременностью и полнотой уплаты налогов, таможенных и других обязательных платежей, за своевременным и целевым использованием средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

Органы исполнительной государственной власти общей компетенции — Правительство Российской Федерации, правительства, администрации субъектов Федерации — направляя контрольную деятельность подведомственных им органов государственного управления, в том числе финансовых, а также непосредственно сами осуществляют финансовый контроль.

В пределах своих полномочий *Правительство РФ* на основании Конституции России (ст. 114) и Федерального конституционного закона «О Правительстве Российской Федерации» контролирует составление и исполнение федерального бюджета, проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики, осуществляет валютный контроль.

Правительство РФ осуществляет контроль за деятельностью органов исполнительной власти субъектов РФ по вопросам, отнесенным к ведению РФ и полномочиям совместного ведения Федерации и ее субъектов. В случае противоречия актов органов исполнительной власти субъектов РФ федеральному законодательству и международным обязательствам РФ Правительство РФ вносит предложения Президенту РФ о приостановлении действия этих актов.

Правительство вправе образовывать свои комиссии, другие органы при нем с контрольными функциями, включая финансовые (например, Комиссия по контролю за предоставлением налоговых и таможенных льгот; Федеральная комиссия по обеспечению формирования доходов федерального бюджета за счет средств от приватизации; Комиссия по совершенствованию налоговой системы и обеспечению доходов федерального бюджета).

Создание комиссий может быть предписано Правительству РФ законодательным актом. Так, Федеральным законом «О федеральном бюджете на 1999 год» (ст. 129) Правительству РФ предписано создать специальную комиссию в составе представителей Правительства РФ и Государственной Думы, уполномоченную контролировать погашение задолженностей по возвратным бюджетным инвестиционным ассигнованиям.

Важное значение в силу своей повседневности, регулярности и систематичности имеет *финансовый контроль, осуществляемый государственными органами, деятельность которых специально направлена на область финансов*. К ним относятся Министерство финансов РФ с входящими в его систему структурными подразделениями и органами, а также Министерство РФ по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет РФ, Федеральная служба по валютному и экспортному контролю.

На *Министерство финансов РФ* возложено проведение в рамках его компетенции государственного финансового контроля. Его направления:

- контроль за целевым использованием федерального бюджета и средств государственных внебюджетных и целевых бюджетных фондов;

- контроль за расходами, связанными с государственным внутренним и внешним долгом; за формированием и сохранностью Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней РФ;
- контроль за использованием и хранением драгоценных металлов и драгоценных камней организациями и совершением сделок с ними;
- организация проверки получателей гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций;
- страховой надзор и контроль за обеспечением платежеспособности страховщиков;
- контроль за качеством аудиторских проверок;
- контроль за доходами от проведения лотерей, зарегистрированных в РФ.

В связи с этим Минфин России вправе проводить комплексные ревизии и тематические проверки поступления и расходования средств федерального бюджета, внебюджетных фондов и других федеральных средств и проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности по заданиям правоохранительных органов. По обращениям органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления Минфин России организует ревизии и финансовые проверки соответствующих организаций.

Для выполнения контрольных полномочий Минфин России имеет право запрашивать необходимые материалы по бюджетным и внебюджетным фондам и применять меры воздействия по результатам контроля — при установлении фактов нецелевого использования взыскивать их с наложением штрафа; ограничивать, приостанавливать и прекращать финансирование организаций в случае нарушения финансовой дисциплины. Вместе с тем Минфин России уполномочен предоставлять отсрочки и рассрочки по налоговым платежам в федеральный бюджет.

Подобно Минфину России, в Российской Федерации функции контроля осуществляют *финансовые органы субъектов Федерации* в отношении соответствующих бюджетов и внебюджетных фондов, а также *финансовые органы в системе местного самоуправления* — относительно местных бюджетов и внебюджетных фондов.

Финансовый контроль осуществляют все структурные подразделения Министерства финансов РФ соответственно их компетенции. Однако Министерство финансов РФ имеет в своей структуре и специальные подразделения для проведения финансового контроля

или надзора: Департамент государственного финансового контроля и аудита, Департамент страхового надзора. В его ведении находятся федеральное казначейство и другие органы.

Департамент государственного финансового контроля и аудита создан на основании постановления Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 276 на базе нескольких упраздненных структурных подразделений Минфина России, в том числе Контрольно-ревизионного управления (КРУ) и Департамента организации аудиторской деятельности. Произведена также реорганизация контрольных органов на местах: на основе постановления Правительства РФ от 6 августа 1998 г. № 886 организованы *контрольно-ревизионные управления Минфина России в субъекте РФ (территориальные КРУ)*.

Основная задача деятельности *территориальных управлений КРУ* — осуществление последующего контроля за своевременным, целевым и рациональным использованием и сохранностью федеральных средств. Они также проводят на договорной основе по обращениям органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления ревизии и финансовые проверки (с возмещением расходов) поступления и расходования средств соответствующих бюджетов, внебюджетных фондов и доходов от имущества.

В процессе ревизий и проверок территориальные КРУ вправе:

- принимать меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины и неэффективного расходования средств;
- давать обязательные указания об устранении этих нарушений, о возмещении причиненного ущерба и привлечении к ответственности виновных лиц в соответствии с законодательством РФ;
- вносить предложения о взыскании с организаций бюджетных средств, использованных не по целевому назначению;
- ставить вопрос об отстранении от работы должностных лиц, виновных в нарушении законодательства;
- передавать материалы ревизий и проверок в правоохранительные органы.

В области аудита территориальные КРУ осуществляют в соответствии с поручениями Минфина России контроль за качеством проведения аудиторами и аудиторскими организациями аудиторских проверок организаций (кроме аудита в банковской системе). По результатам этих проверок они имеют право ставить вопросы перед Минфином России об аннулировании лицензий на осуществление аудиторской деятельности.

Органы *федерального казначейства*, находящиеся в подчинении Министерства финансов РФ, наряду с другими функциями осуществляют и контроль, направленный на исполнение федерального бюджета и использование средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов. Органы федерального казначейства наделены широкими правами, обеспечивающими выполнение их контрольных функций: производить в министерствах, ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, в банках и иных финансово-кредитных учреждениях проверки денежных и бухгалтерских документов, отчетов, планов, смет и т.п.; получать от банков, иных финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий, учреждений и организаций, использующих федеральные средства; изымать документы, свидетельствующие о нарушении порядка исполнения федерального бюджета и правил совершения операций с внебюджетными средствами.

Они вправе применять санкции и другие меры принудительного воздействия в случаях установления нарушений финансовой дисциплины: приостанавливать операции по счетам в банках, выдавать предписания о беспорядном порядке взыскания средств, использованных не по целевому назначению, с наложением штрафа в размере учетной ставки Центрального банка РФ; налагать на банки или иные финансово-кредитные учреждения штрафы в случаях несвоевременного зачисления ими средств, поступающих в доход федерального бюджета или в государственные внебюджетные фонды (или средств, перечисленных из указанного бюджета и фондов на счета получателей) в размере действующей в банке (финансово-кредитном учреждении), допустившем нарушение, процентной ставки при краткосрочном кредитовании, увеличенной на десять пунктов. Казначейство вправе вносить в Центральный банк РФ представления на лишение соответствующих банков и иных финансово-кредитных учреждений лицензий на совершение банковских операций. Упомянутая мера связана с функциями казначейства по кассовому исполнению федерального бюджета.

Налоговые органы в Российской Федерации. Налоговыми органами являются Федеральное агентство РФ по налогам и сборам и его территориальные органы по городам и районам. Они действуют как система специализированных органов финансового контроля, деятельность которых направлена на обеспечение единой системы контроля за соблюдением российского налогового законодательства, правильности исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет, а также в установленных случаях — во внебюджетные фонды. Налоговые органы наделены широким кругом контрольных пол-

номочий и прав по применению мер принудительного воздействия к нарушителям налогового законодательства. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) закрепил эти полномочия и санкции, уточнив и конкретизировав их содержание, а также порядок применения.

В сфере налогообложения при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации осуществляют контроль таможенные органы, к полномочиям которых относится и валютный контроль.

Функции *государственного страхового надзора*, осуществляемые Департаментом страхового надзора Минфина России, также ограничены особой сферой — страховой деятельностью. Они осуществляются в целях обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации о страховании, развития страховых услуг, защиты прав и интересов участников страховых отношений, в связи с чем производится контроль за обеспечением платежеспособности страховщиков.

Важное место в их функциях занимает предварительный контроль, осуществляемый ими в процессе выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности. По результатам текущего и последующего контроля они вправе приостановить, ограничить действие лицензии или отозвать ее.

Банки (кредитные организации). Их функции в области финансового контроля в современный период существенно изменились. Это обусловлено изменением принципов регулирования экономики и связанной с ним перестройкой банковской системы, образованием коммерческих банков, основанных на различных формах собственности. В результате функции банков по контролю за деятельностью предприятий, организаций, учреждений сузились. Коммерческие банки не осуществляют контрольных полномочий в отношении своей клиентуры в административном порядке, как это было прежде, когда все банки были государственными и наделены властными полномочиями. Однако на основе действующего законодательства банки правомочны контролировать соблюдение предприятиями, организациями, учреждениями порядка ведения кассовых операций и соблюдение валютного законодательства. В других отношениях банки осуществляют контроль на гражданско-правовой основе как сторона в договоре.

Отличается особенностями контроль, осуществляемый *Центральным банком РФ*, в силу специфики своего правового положения, соединяющего статус органа государственного управления и юридического лица, осуществляющего хозяйственную деятельность. На Центральный банк РФ как орган государственного управления

возложен надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных организаций. Он вправе применить к банкам, нарушающим законодательство и установленные правила деятельности, принудительные меры воздействия в административном порядке. Федеральным законом от 31 июля 1998 г. в них внесены изменения. Центральный банк РФ осуществляет также контроль за соблюдением законодательства о валютном регулировании и денежном обращении.

Ведомственный финансовый контроль — это контроль министерств, ведомств, других органов исполнительной власти, государственного управления за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций, учреждений. Его осуществляют самостоятельные структурные контрольно-ревизионные подразделения (управления, отделы, группы) министерств, ведомств, подчиненные непосредственно руководителям этих органов. Работа контрольно-ревизионных подразделений находится под контролем Министерства финансов РФ, финансовых органов субъектов Федерации. Не реже одного раза в год министерства и ведомства докладывают о состоянии контрольно-ревизионной работы Правительству РФ.

Основные задачи ведомственного контроля:

- контроль за выполнением плановых заданий, экономным использованием материальных и финансовых ресурсов, сохранностью государственной собственности, правильностью постановки бухгалтерского учета, состоянием контрольно-ревизионной работы;
- пресечение фактов приписок, бесхозяйственности, расточительства и всякого рода излишеств.

Указом Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» от 25 июля 1996 г. обращено особое внимание контрольно-ревизионных подразделений органов исполнительной власти, как и других органов государственного финансового контроля, на проверку поступления и расходования государственных бюджетных и внебюджетных средств. Признано необходимым проведение не реже одного раза в год комплексных ревизий и тематических ревизий в органах исполнительной власти, а также на предприятиях, в учреждениях и организациях, использующих средства федерального бюджета. Средства, израсходованные незаконно или не по целевому назначению, а также доходы, полученные от их использования, подлежат возмещению по предписанию соответствующих органов государственного финансового контроля в течение одного месяца после выявления указанных нарушений.

В рамках ведомственного контроля проводится *внутрихозяйственный финансовый контроль*, т.е. контроль, осуществляемый на конкретных предприятиях, в объединениях, организациях и учреждениях их руководителями и функциональными структурными подразделениями (бухгалтерией, финансовым отделом, отделами планирования и нормирования заработной платы и др.). Контрольные функции в данном случае — необходимое условие процесса повседневной финансово-хозяйственной деятельности. Важную роль и наиболее широкие функции внутрихозяйственного финансового контроля выполняет бухгалтерская служба предприятий, организаций, учреждений, ведущая бухгалтерский учет.

2. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

2.1. Основные задачи и направления внешнего финансового контроля

Направление внешнего финансового контроля и его задачи определяются Бюджетным кодексом РФ, законами Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, Положениями о контрольном органе и нормативно-правовыми актами регулирующими деятельность контрольных органов.

В соответствии с Указом Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации», государственный финансовый контроль осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета и внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Внешний финансовый контроль направлен на соблюдение и предупреждение неисполнения законов и других нормативно-правовых актов, регулирующих финансовое планирование, проверку составления и исполнения бюджета, исполнение смет бюджетных учреждений, обоснованность и полноту поступления доходов в соответствующие бюджеты и фонды, расход денежных средств, правильное и рациональное их использование при проведении хозяйственных операций в федеральных органах исполнительной власти. На предприятиях и в организациях, использующих средства федерального бюджета, проверяются плановые, отчетные, первичные бухгалтерские документы в целях установления законности и правильности совершенных хозяйственных операций, подлинность представленных первичных документов.

Особо проверяются:

- действительность совершенных хозяйственных операций,
- получение и (или) выдача указанных в документах денежных средств и материальных ценностей,
- фактическое выполнение работ или оказание услуг,
- соответствие бухгалтерских записей по учету с оправдательными документами,
- соответствие данных бухгалтерского учета с данными отчетности, данных учета и отчетности с плановыми нормами,

- соответствие записей, документов и фактических данных по одним операциям с записями, документами и фактическими данными по связанным с ними другим операциям.

Важные элементы внешнего контроля:

- применение встречных проверок,
- взвешивание и обмен сырья, материалов, полуфабрикатов, готовых изделий,
- контрольные закупки сырья и материалов,
- анализы сырья и материалов, готовой продукции, качества продукции и соблюдения технических и технологических условий,
- проверки соблюдения правил ведения бухгалтерского учета на всех производственных участках,
- своевременное обнаружение нарушений законодательства и их устранение.

Контроль предусматривает обязательное привлечение виновных в нарушениях к различным формам ответственности, принятие мер по их искоренению и создание условий по их недопущению. Например, для Счетной палаты РФ главным является решение следующих задач:

- контроль за целевым использованием расходов бюджетных средств и эффективным использованием объектов федеральной собственности;
- предварительная оценка доходных и расходных статей проектов бюджетов и внебюджетных фондов;
- проведение экспертизы нормативно-правовых актов по вопросам, затрагивающим в той или иной степени планирование или использование бюджетных средств;
- контроль законности и своевременности движения бюджетных средств через финансово-кредитные учреждения.

Задачи Министерства финансов Российской Федерации:

- осуществление внутреннего контроля за использованием бюджетных средств главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств,
- осуществление контроля за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов,
- ревизии и проверки поступления, рациональное и целевое расходование средств федерального бюджета и внебюджетных фондов,
- организация ревизий и проверок получателей гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов,

бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций, по обращениям и поручениям органов государственной власти, субъектов Российской Федерации и местного самоуправления, правоохранительных органов.

Финансовые органы субъектов Российской Федерации осуществляют финансовый контроль по аналогии с Министерством финансов РФ.

Федеральное казначейство осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций, других государственных внебюджетных фондов и взаимодействует с другими федеральными органами исполнительной власти в процессе осуществления указанного контроля и координирует их работу.

Главные распорядители, распорядители бюджетных средств осуществляют финансовый контроль за использованием бюджетных средств получателями бюджетных средств в части обеспечения целевого использования и своевременного возврата государственных кредитных средств, а также предоставления предусмотренных законом отчетности и внесения платы за пользование бюджетными средствами.

Основная задача подразделений Федеральной налоговой службы РФ — финансовый контроль за исполнением законов Российской Федерации, субъектов РФ и органов местного самоуправления, регулирующих исчисление и своевременное внесение в бюджеты различных уровней налогов и других платежей.

Задачи внутреннего финансового контроля: установление и пресечение нерационального расходования материальных и денежных средств; разработка по результатам ревизий и проверок мероприятий по устранению причин и условий, их порождающих, возмещение ущерба.

Задачи органов финансового контроля местных органов власти:

- осуществление ревизий и проверок, правильность исполнения местного бюджета,
- правильное, рациональное и целевое использования денежных средств на реализацию установленных программ.

Основная задача внешнего аудита — выражение мнения о достоверности бухгалтерских отчетов. Внешний аудит может также осуществлять организацию и ведение бухгалтерского учета, планирование и анализ финансово-хозяйственной деятельности и другие аудиторские и консалтинговые услуги.

2.2. Цели, задачи, приемы и формы внутреннего финансового контроля

Внутрихозяйственный финансовый контроль — одна из основных функций управления предприятием — система постоянного наблюдения и проверки работы предприятия, проводимых для оценки обоснованности и эффективности осуществляемых управленческих решений. С его помощью выявляются различные расхождения и отклонения от принятых утвержденных заданий и планов в результате реально складывающихся производственных ситуаций, регистрируются и немедленно доводятся до соответствующих органов управления предприятием, которые принимают необходимые действенные меры. Внутрихозяйственный контроль — это своего рода обратная связь между управляемой и управляющей подсистемами, которая позволяет управляющей подсистеме получать реальную информацию о состоянии управляемого объекта и своевременно принимать меры по снижению рисков хозяйственной деятельности.

Цели и задачи, которые решает система внутреннего финансового контроля, очень многообразны. Но среди них можно выделить несколько, по нашему мнению наиболее типичные для хозяйствующих субъектов:

- соблюдение требований законодательства и подзаконных нормативно-правовых актов,
- адекватность деятельности предприятия принятым стратегическим направлениям,
- решение различных аспектов финансово-экономической устойчивости предприятия,
- обеспечение эффективности финансово-экономической деятельности,
- обеспечение контроля финансово-экономической деятельности, проверка обоснованности финансовых операций, платежеспособности партнеров,
- соблюдение правил, норм и стандартов бухгалтерского учета, как основного источника финансовой информации на предприятии,
- применение новейших достижений в области бухгалтерского учета, творческое использование опыта других предприятий в данной области, не противоречащих действующему законодательству,
- соблюдение всеми сотрудниками предприятия требований финансовой дисциплины.

Методы и специальные методические приемы документального и фактического контроля при проведении финансового контроля во многом зависят от компетенции органа, осуществляющего контроль, оттого, государственный это контроль или не государственный.

При проведении ревизий проверяющие руководствуются определенными способами и приемами для собирания доказательств.

Метод контроля — это *прием, способ или образ действия контролера, применяемый им при проведении финансовой проверки.*

Под формой финансового контроля понимается *урегулированные законодательством организация контрольных действий, методы ее осуществления и оформления.*

Однако вне зависимости от того, какой это контроль — государственный или негосударственный, доказательства о нарушении законодательства, регулирующего тот или иной порядок осуществления хозяйственной операции, правила ведения бухгалтерского, налогового, оперативного учета, рациональность, целесообразность и результативность хозяйственных операций, требуют осуществления следующих процедур финансовой проверки.

1, Инспектирование (документальная проверка), т.е. проверка документов и других носителей учетной информации, их регистрации в накопительных регистрах учета, в основе которой лежит хорошо известный на практике *формальный метод исследования отдельного документа*, предусматривающий нормативную проверку содержания отдельного документа, его изучение с точки зрения соответствия действующим на момент составления документа нормативно-правовым актам, ГОСТам, ТУ, регулирующим оформление хозяйственной операции и его отражение в бухгалтерском учете, учетной политике и т.п., а также целесообразности и достоверности отраженной в нем хозяйственной операции.

Посредством применения названного метода устанавливают оформленные соответствующим образом, но незаконные по своему содержанию документы. В силу чего последние становятся недоброкачественными. При применении этого метода аудитор подбирает соответствующие нормативные акты, регулирующие тот или иной раздел бухгалтерского учета.

Расхождения между содержанием документов и правилами их составления и заполнения можно разделить на три основные группы:

- 1) применение иных измерителей хозяйственных операций (в количественном и стоимостном выражении) в рамках действующих правил;
- 2) использование в качестве основания при составлении документов иных правил и норм;
- 3) отсутствие сведений о проведении промежуточных операций.

Формальная проверка, внешний осмотр первичных учетных документов, изучение и взаимное сопоставление их реквизитов позволяют определить следующие признаки недоброкачества документа:

- выполнение документа на бланке неустановленной формы или неустановленным способом;
- отсутствие каких-либо реквизитов документа (печати, штампа, подписи, части текста и др.);
- наличие излишних реквизитов в документе, которые свидетельствуют, как правило, о стремлении нарушителей придать документу большую достоверность и силу. К их числу относятся также посторонние записи и пометки;
- слишком хорошее состояние документов, не соответствующее реальной обстановке их составления, использования и хранения (чистые, немятые, негнутые и др.);
- противоречия между реквизитами документа. Они бывают формальными, т.е. между самими реквизитами (например, несоответствие между собой штампа и печати по названию предприятия), и логическими, проявляющимися в необычном их сочетании или находящимися в противоречии с нормальной хозяйственной деятельностью предприятия вообще либо отдельно взятой хозяйственной операции в частности.

Успех применения формальной проверки при выявлении признаков нарушений находится в прямой зависимости от знания порядка заполнения бухгалтерских документов; слабых звеньев в учетном процессе; уязвимых хозяйственных операций, используемых нарушителями в своих целях.

2. **Пересчет**, т.е. проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение контролером самостоятельных расчетов. Счетная проверка отдельного документа затрагивает (в отличие от нормативной и формальной) только количественные критерии отраженных хозяйственных операций. С ее помощью можно выявить арифметические несоответствия между частными и итоговыми суммами. Такие несоответствия могут быть выявлены как по горизонтальным строчкам (например, при умножении или сложении), так и по вертикальным (правильность подсчета по отдельным колонкам и итоговой сумме, выраженной как в количественном (натуральном), так и стоимостном выражении). С помощью этого приема могут быть выявлены следующие нарушения в первичных сводных документах:

- заведомо механическое завышение или занижение итоговых сумм по горизонтальным строкам и вертикальным столбцам (интеллектуальный подлог);

- последующие дописки штрихов и цифр как в итоговых суммах, так и в отдельных строчках и колонках (материальный подлог).

Оформление документальной проверки в качестве доказательства осуществляется промежуточным актом аудиторской проверки;

3. **Подтверждение (встречная проверка)**, т.е. ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях, или установление достоверности совершенной хозяйственной операции путем сопоставления документальной информации, отраженной в разных структурных подразделениях организации и у третьих лиц.

Наибольший эффект применения этого приема достигается в случаях уничтожения документа, подтверждающего незаконные хозяйственные операции, при сохранности других экземпляров этого документа в другом структурном подразделении или другой организации, а также в случаях, когда в нескольких экземплярах одного документа, подтверждающего проведения хозяйственной операции, имеется несоответствие по содержанию.

Например, отпуск товаров с предприятия осуществляется на основании накладных, которые напрямую связаны с транспортом (путевым листом), оплатой грузчиков, прохождением проходной (записью в журнале охраны), банковскими выписками об оплате товара, приходными документами и отчетом материального лица (складом) организации, куда поступил товар. Этот прием можно также использовать для подтверждения взаимных расчетов, достоверности дебиторской задолженности и т.п.

Встречной проверке обычно подвергаются хозяйственные операции, которые по разным причинам вызывают сомнения.

4. **Наблюдение** — отслеживание контролером процесса или процедуры, выполняемой другими лицами.

5. **Запрос** — поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами проверяемого лица.

3. БЮДЖЕТНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Бюджет — основное звено финансовой системы — как экономическая категория выражает отношения по поводу формирования и использования централизованного фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

В Российской Федерации функционирует бюджетная система, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права как совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Принципы бюджетной системы Российской Федерации включают в себя (рис. 3.1):

Рисунок 3.1. Принципы бюджетной системы



- принцип *единства* бюджетной системы: на всей территории Российской Федерации действует единство бюджетного законодательства, принципов организации функционирования бюджетной системы, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы, санкций за нарушение бюджетного законодательства, порядка установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы, ведения бюджетного учета и отчетности бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;

- принцип *разграничения доходов и расходов* между уровнями бюджетной системы Российской Федерации: закрепление доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, а также определение полномочий органов государственной власти и местного самоуправления по формированию доходов, установлению и исполнению расходных обязательств;

- принцип *самостоятельности* бюджетов заключается в праве наделенных соответствующими полномочиями органов государственной власти различных уровней самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, в соответствии с чем они имеют как собственные источники доходов, так и наделяются закрепленными в законодательном порядке регулирующими источниками, и самостоятельно определять направления расходования средств соответствующих бюджетов;

- принцип *полноты отражения* доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов: все доходы и расходы бюджетов и внебюджетных фондов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и полном объеме. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе Российской Федерации;

- принцип *сбалансированности* бюджета: объем расходов, которые предусмотрены бюджетом, должен соответствовать совокупному объему доходов, включая источники финансирования бюджета, если таковой предусмотрен;

- принцип *эффективности и экономности* использования бюджетных средств: при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны

исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств;

- принцип *общего покрытия расходов*: все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита;

- принцип *гласности*: обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных органов государственной власти, органов местного самоуправления; обязательную открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного органа власти, либо между законодательным и исполнительным органами государственной власти;

- принцип *достоверности* бюджета: надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;

- принцип *адресности и целевого характера* бюджетных средств: бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей.

Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации.

Бюджетный кодекс Российской Федерации определяет бюджетный финансовый контроль как отрасль государственного финансового контроля за исполнением законодательства о бюджете, посредством которого в процессе составления проекта бюджета, его рассмотрения и составления отчета о его исполнении проверяется образование, распределение и использование бюджетных средств, и регламентирует его виды и методы.

Главная задача бюджетного финансового контроля — обеспечение сохранности и целевого использования бюджетных средств, их рациональное и целесообразное расходование для обеспечения исполнения функций государства.

Направления бюджетного контроля:

- обеспечение соблюдения финансового законодательства, регулирующего государственные доходы и расходы, бюджетный и налоговый процесс;
- контроль за правильным составлением и исполнением бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, выявление резервов доходной части бюджетов;
- соблюдение финансовой дисциплины;
- контроль соблюдения механизма межбюджетных отношений;
- установление эффективности, целесообразности и целевого использования бюджетных и внебюджетных фондов;
- соблюдение всеми организациями правил ведения бухгалтерского и налогового учета и достоверностью финансовых (бухгалтерских) отчетов;
- проверка кредитных организаций по своевременному обращению средств бюджета и внебюджетных фондов;
- проведение профилактической работы по недопущению фактов нарушения финансовой дисциплины, принятия своевременных и действенных мер к нарушителям финансового законодательства.

Государство постоянно совершенствует и формирует систему контрольных органов, обеспечивающих финансовый контроль государства.

3.1. Счетная палата РФ как орган финансового контроля

Постоянно действующим федеральным органом парламентского контроля за исполнением бюджета и порядком расходования бюджетных средств является Счетная палата Российской Федерации, формируемая Федеральным Собранием Российской Федерации и подотчетная ему.

В своей деятельности Счетная палата руководствуется Конституцией и другими законами Российской Федерации. В рамках задач, определенных действующим законодательством, Счетная палата обладает организационной и функциональной независимостью.

Задачи Счетной палаты:

- организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;
- определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;
- контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;
- регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

В процессе реализации поставленных задач Счетная палата:

- осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности;
- обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, что предусматривает:
 - организацию и проведение оперативного контроля за исполнением федерального бюджета в отчетном году;
 - проведение комплексных ревизий и тематических проверок по отдельным разделам и статьям федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
 - экспертизу проектов федерального бюджета, законов и иных нормативных правовых актов, международных договоров Российской Федерации, федеральных программ и иных документов, затрагивающих вопросы федерального бюджета и финансов Российской Федерации;
 - анализ и исследование нарушений и отклонений в бюджетном процессе, подготовку и внесение в Совет Федерации и Государственную Думу предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного законодательства в целом;

- подготовку и представление заключений в Совет Федерации и Государственную Думу по исполнению федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов в отчетном году;
- подготовку и представление заключений и ответов на запросы органов государственной власти Российской Федерации.

Инспекторский состав Счетной палаты при выполнении своих служебных обязанностей по проведению бюджетно-финансового контроля имеет право:

- беспрепятственно посещать государственные органы, предприятия, учреждения и организации, банки и иные кредитно-финансовые учреждения независимо от форм собственности, воинские части и подразделения, входить в любые производственные, складские, торговые и канцелярские помещения, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- опечатывать кассы, кассовые и служебные помещения, склады и архивы, а при обнаружении подделок, подлогов, хищений и злоупотреблений — изымать необходимые документы, оставляя в делах акт изъятия и копии или опись изъятых документов.

Руководители проверяемых объектов обязаны создавать нормальные условия для работы инспекторов Счетной палаты, проводящих проверку или ревизию, предоставлять им необходимые помещения, средства транспорта и связи, обеспечивать техническое обслуживание инспекторов и выполнение работ по делопроизводству.

Требования инспекторов Счетной палаты, связанные с исполнением ими своих служебных обязанностей, являются обязательными для государственных органов, а также для предприятий, учреждений и организаций независимо от их подчиненности и форм собственности.

Инспекторы Счетной палаты несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за достоверность результатов проводимых ими проверок и ревизий, представляемых в государственные органы или предаваемых гласности, а также за разглашение государственной и иной охраняемой законом тайны.

Свою работу Счетная палата строит на основе годовых и текущих планов и программ, которые формируются исходя из необходимости обеспечения всестороннего системного контроля за исполнением федерального бюджета с учетом всех видов и направлений деятельности Счетной палаты.

Планирование осуществляется на основе разрабатываемых Счетной палатой для этих целей технико-экономических норм и нормативов, контрольных и ревизионных стандартов, методических указаний. Обязательному включению в планы и программы работы Счетной палаты подлежат поручения Совета Федерации и Государственной Думы, обращения не менее одной пятой от общего числа депутатов (членов) Совета Федерации или депутатов Государственной Думы.

Обязательному рассмотрению при формировании планов и программ работы Счетной палаты подлежат запросы Президента Российской Федерации, комитетов и комиссий палат Федерального Собрания Российской Федерации, депутатов (членов) Совета Федерации и депутатов Государственной Думы, Правительства Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

Проект годового плана работы Счетной палаты рассматривается и утверждается Коллегией Счетной палаты, внеплановые контрольные мероприятия проводятся на основании постановлений Совета Федерации и Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, по обращению не менее одной пятой от общего числа депутатов (членов) Совета Федерации и депутатов Государственной Думы или на основании решения Коллегии Счетной палаты.

Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются на все государственные органы (в том числе их аппараты), учреждения в Российской Федерации, на федеральные внебюджетные фонды, на органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения вне зависимости от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества.

На деятельность общественных объединений, негосударственных фондов и иных негосударственных некоммерческих организаций контрольные полномочия Счетной палаты распространяются в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета, использованием федеральной собственности и управлением ею, а также в части предоставлен-

ных федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ.

Для осуществления своей деятельности по запросам Счетной палаты все органы государственной власти в Российской Федерации, органы местного самоуправления, Центральный банк Российской Федерации, предприятия, учреждения, организации независимо от форм собственности и их должностные лица обязаны предоставлять финансовую и иную связанную с осуществлением контроля информацию.

При проведении ревизий и проверок Счетная палата получает от проверяемых предприятий, учреждений, организаций, банков и иных кредитно-финансовых учреждений всю необходимую документацию и информацию по вопросам, входящим в ее компетенцию.

По требованию Счетной палаты Центральный банк Российской Федерации, коммерческие банки и иные кредитно-финансовые учреждения обязаны предоставлять ей необходимые документальные подтверждения операций и состояния счетов проверяемых объектов. Остальные предприятия, учреждения и организации обязаны предоставлять по требованию Счетной палаты справки и копии документов по операциям и расчетам с ними.

Отказ или уклонение должностных лиц указанных органов, предприятий, учреждений и организаций от своевременного предоставления необходимой информации или документации по требованию Счетной палаты, а также предоставление ложной информации влечет за собой ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

В процессе исполнения федерального бюджета Счетная палата контролирует полноту и своевременность денежных поступлений, фактическое расходование бюджетных ассигнований в сравнении с законодательно утвержденными показателями федерального бюджета, выявляет отклонения и нарушения, проводит их анализ, вносит предложения по их устранению.

Она ежеквартально по установленной форме представляет Федеральному Собранию Российской Федерации оперативный отчет о ходе исполнения федерального бюджета, в котором приводятся фактические данные о формировании доходов и произведенных расходах в сравнении с утвержденными федеральным законом о федеральном бюджете на текущий год показателями за истекший период, квартал. Форма отчета утверждается Государственной Думой по согласованию с Советом Федерации.

Для обеспечения своевременного сбора и обработки информации, необходимой для составления Счетной палатой отчета об исполнении федерального бюджета, в Российской Федерации вводится обязательная для всех федеральных органов исполнительной власти, предприятий, учреждений и организаций *финансовая отчетность*. Решение о конкретных сроках введения и формах данной отчетности принимается Правительством Российской Федерации по представлению Счетной палаты. Данные оперативного контроля используются при планировании ревизий и проверок. Комплексные ревизии и тематические проверки Счетной палатой проводятся по месту расположения проверяемых объектов, а сроки, объемы и способы их проведения ею устанавливаются самостоятельно.

В ходе проведения ревизий и проверок на основе документального подтверждения законности производственно-хозяйственной деятельности, достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности определяется своевременность и полнота взаимных платежей проверяемого объекта и федерального бюджета.

По итогам проведения ревизии или проверки составляется отчет, за достоверность которого соответствующие должностные лица Счетной палаты несут персональную ответственность.

О результатах проведенных ревизий и проверок Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу, доводит их до сведения руководителей соответствующих федеральных органов исполнительной власти, предприятий, учреждений, организаций.

Об ущербе, причиненном государству, и о выявленных нарушениях закона Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу, а при выявлении нарушения законов, влекущего за собой уголовную ответственность, передает соответствующие материалы в правоохранительные органы.

При проведении ревизий и проверок должностные лица Счетной палаты не должны вмешиваться в оперативную деятельность проверяемых объектов, а также предавать гласности свои выводы до завершения ревизии (проверки) и оформления ее результатов в виде акта (заключения).

Должностные лица Счетной палаты и привлеченные к ее работе специалисты могут использовать данные, полученные в ходе ревизий и проверок, только при выполнении работ, поручаемых Счетной палатой.

Счетная палата также осуществляет контроль за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации и за использованием кредитных ресурсов, в том числе:

- за управлением и обслуживанием государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации;
- законностью, рациональностью и эффективностью использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством Российской Федерации от иностранных государств и финансовых организаций;
- эффективностью размещения централизованных финансовых ресурсов, выдаваемых на возвратной основе;
- предоставлением государственных кредитов, а также предоставлением средств на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Счетная палата контролирует формирование и эффективность использования средств федеральных внебюджетных фондов и валютных средств, находящихся в ведении Правительства Российской Федерации, а также осуществляет контроль за поступлениями в федеральный бюджет средств, полученных:

- от распоряжения государственным имуществом (в том числе его приватизации, продажи);
- от управления объектами федеральной собственности.

Счетная палата осуществляет контроль и за деятельностью Центрального банка Российской Федерации, его структурных подразделений, других банков и кредитно-финансовых учреждений в части обслуживания ими федерального бюджета и за его деятельностью по обслуживанию государственного долга Российской Федерации.

Счетная палата Российской Федерации осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Центрального банка Российской Федерации, его структурных подразделений и учреждений. Указанные проверки осуществляются в соответствии с решениями Государственной Думы, принимаемыми только на основании предложений Национального банковского совета.

Счетная палата проводит экспертизу и дает заключения:

- по проекту федерального бюджета, обоснованности его доходных и расходных статей, размерам государственного внутреннего и внешнего долга и дефицита федерального бюджета;
- проблемам бюджетно-финансовой политики и совершенствования бюджетного процесса в Российской Федерации;
- проектам законодательных и иных нормативных правовых актов по бюджетно-финансовым вопросам, вносимым на рассмотрение Государственной Думы;

- проектам международных договоров Российской Федерации, влекущих правовые последствия для федерального бюджета;
- проектам программ, на финансирование которых используются средства федерального бюджета.

По другим вопросам, входящим в ее компетенцию, Счетная палата осуществляет подготовку и представление заключений или письменных ответов на основании:

- запросов Президента Российской Федерации;
- поручений Совета Федерации или Государственной Думы, оформленных соответствующими постановлениями;
- запросов комитетов и комиссий Совета Федерации и Государственной Думы;
- запросов депутатов (членов) Совета Федерации и депутатов Государственной Думы;
- запросов Правительства Российской Федерации;
- запросов органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

Решение о рассмотрении запроса и подготовке заключения или об отказе в этом принимается Коллегией Счетной палаты. В случае отказа Председатель Счетной палаты возвращает запрос с указанием причин отказа.

Заключения Счетной палаты не могут содержать политических оценок решений, принимаемых органами представительной и исполнительной власти Российской Федерации по вопросам ее ведения.

Результаты контрольных мероприятий, осуществленных Счетной палатой, систематически анализируются, итоги проводимых контрольных мероприятий обобщаются и исследуются причины и последствия выявленных отклонений и нарушений в процессе формирования доходов и расходования средств федерального бюджета.

На основе полученных данных Счетная палата разрабатывает предложения по совершенствованию бюджетного законодательства и развитию бюджетно-финансовой системы Российской Федерации и представляет их на рассмотрение Государственной Думы.

По результатам проведенных контрольных мероприятий Счетная палата направляет органам государственной власти Российской Федерации, руководителям проверяемых предприятий, учреждений и организаций *представления* для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности должностных лиц, виновных в нарушении законодательства Российской Федерации и бесхозяйственности.

Представление Счетной палаты должно быть рассмотрено в указанный в представлении срок или, если срок не указан, в течение 20 дней со дня его получения. О принятом по представлению решении и о мерах по его реализации Счетная палата уведомляется незамедлительно.

В случаях выявления при проведении проверки или ревизии хищения государственных денежных или материальных средств, а также иных злоупотреблений Счетная палата незамедлительно передает материалы проверки или ревизии в правоохранительные органы.

При выявлении на проверяемых объектах нарушений в хозяйственной, финансовой, коммерческой и иной деятельности, наносящих государству прямой непосредственный ущерб и требующих в связи с этим безотлагательного пресечения, а также в случаях умышленного или систематического несоблюдения порядка и сроков рассмотрения представлений Счетной палаты, создания препятствий для проведения контрольных мероприятий Счетная палата имеет право давать администрации проверяемых предприятий, учреждений и организаций обязательные для исполнения предписания.

Предписания Счетной палаты подписываются Председателем Счетной палаты или заместителем Председателя Счетной палаты.

Предписания Счетной палаты руководителям федеральных органов исполнительной власти, членам Правительства Российской Федерации, а также руководителям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации принимаются Коллегией Счетной палаты и подписываются Председателем Счетной палаты или заместителем Председателя Счетной палаты.

При неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении предписаний Счетной палаты Коллегия Счетной палаты может по согласованию с Государственной Думой принять решение о приостановлении всех видов финансовых платежей и расчетных операций по счетам проверяемых предприятий, учреждений и организаций. Отменить предписание или внести в него изменения может Коллегия Счетной палаты. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке. Счетная палата регулярно предоставляет информацию о своей деятельности средствам массовой информации; издает ежемесячный бюллетень.

Ежегодный отчет о работе Счетной палаты представляется Совету Федерации и Государственной Думе и подлежит обязательному опубликованию.

Материалы по результатам проверок, связанные с сохранением государственной тайны, представляются палатам Федерального Собрания Российской Федерации на закрытых заседаниях.

Контрольные органы Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, Федеральная служба безопасности Российской Федерации, Служба внешней разведки Российской Федерации, правоохранительные органы, контрольные органы субъектов Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации и его контрольно-ревизионное управление, Министерство финансов Российской Федерации и его контрольно-ревизионное управление, Федеральное агентство по налогам и сборам Российской Федерации и иные государственные контрольные органы, органы внутриведомственного контроля обязаны оказывать содействие деятельности Счетной палаты, предоставлять по ее запросам информацию о результатах проводимых ревизий и проверок.

При проведении контрольно-ревизионной деятельности в пределах своей компетенции Счетная палата вправе привлекать к участию в проводимых ею мероприятиях государственные контрольные органы и их представителей, а также на договорной основе — негосударственные аудиторские службы, отдельных специалистов.

3.2. Контрольные и финансовые органы исполнительной власти

Финансовый контроль, осуществляемый органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, проводят: Министерство финансов Российской Федерации, Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, главные распорядители, распорядители бюджетных средств.

Формы и порядок осуществления финансового контроля органами исполнительной власти, органами местного самоуправления устанавливаются Кодексом, иными актами бюджетного законодательства и нормативными правовыми актами Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Министерство финансов Российской Федерации

Органы Министерства финансов на местах осуществляют:
— внутренний контроль за использованием бюджетных средств главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств;

- контроль за производственно-финансовой деятельностью организаций, своевременным обеспечением федерального бюджета финансовыми ресурсами, рациональным их использованием.

В ряде случаев, установленных Бюджетным кодексом, Министерство финансов Российской Федерации осуществляет финансовый контроль за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Министерство финансов Российской Федерации организует финансовый контроль и проверки юридических лиц — получателей гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций.

В составе Министерства финансов Российской Федерации функционирует Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (далее — Служба), осуществляющая функции по финансовому контролю и надзору:

- за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности;
- за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений;
- за соблюдением требований бюджетного законодательства Российской Федерации получателями финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций;
- за исполнением органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления законодательства Российской Федерации о финансово-бюджетном контроле и надзоре.

Кроме того, она:

- осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на Службу функций;
- осуществляет прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок;

— осуществляет в рамках своей компетенции производство по делам об административных правонарушениях в соответствии с законодательством Российской Федерации;

— представляет в установленном порядке в судебных органах права и законные интересы Российской Федерации по вопросам, отнесенным к компетенции Службы;

— обеспечивает мобилизационную подготовку Службы, а также контроль и координацию деятельности находящихся в ее ведении организаций по их мобилизационной подготовке;

— организует профессиональную подготовку работников Службы, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку;

— осуществляет в установленном порядке сбор, накопление и обработку отчетности и иной документированной информации в установленной сфере деятельности;

— обеспечивает соответствующий режим хранения и защиты полученной в процессе деятельности Службы информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи и иной конфиденциальной информации;

— осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Службы;

— в установленном порядке взаимодействует с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности;

— проводит в установленном порядке конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ для нужд Службы;

— осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации.

Для реализации полномочий в установленной сфере деятельности Федеральная служба финансово-бюджетного надзора имеет право:

— проверять в организациях, получающих средства федерального бюджета, средства государственных внебюджетных фондов, в организациях, использующих материальные ценности, находящиеся в федеральной собственности, в организациях — получателях финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджет-

ных инвестиций денежные документы, регистры бухгалтерского учета, отчеты, планы, сметы и иные документы, фактическое наличие, сохранность и правильность использования денежных средств, ценных бумаг, материальных ценностей, а также получать необходимые письменные объяснения должностных, материально ответственных и иных лиц, справки и сведения по вопросам, возникающим в ходе ревизий и проверок, и заверенные копии документов, необходимых для проведения контрольных и надзорных мероприятий;

— проводить в организациях любых форм собственности, получивших от проверяемой организации денежные средства, материальные ценности и документы, сличение записей, документов и данных с соответствующими записями, документами и данными проверяемой организации (встречная проверка);

— направлять в проверенные организации, их вышестоящие органы обязательные для рассмотрения представления или обязательные к исполнению предписания по устранению выявленных нарушений;

— осуществлять контроль за своевременностью и полнотой устранения проверяемыми организациями и (или) их вышестоящими органами нарушений законодательства в финансово-бюджетной сфере, в том числе путем добровольного возмещения средств;

— запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к компетенции Службы вопросам;

— заказывать проведение необходимых испытаний, экспертиз, анализов и оценок, а также научных исследований по вопросам осуществления надзора в установленной сфере деятельности;

— привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к установленной сфере деятельности, научные и иные организации, ученых и специалистов;

— давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к компетенции Службы;

— осуществлять контроль за деятельностью территориальных органов Службы и подведомственных организаций;

— создавать совещательные и экспертные органы (советы, комиссии, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности;

— разрабатывать и утверждать в установленном порядке образцы удостоверений государственных инспекторов.

Министерство финансов Российской Федерации — федеральный орган исполнительной власти — осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении Федеральной налоговой службы, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федерального казначейства, а также

контроль за исполнением Федеральной таможенной службой нормативных актов по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей и определения таможенной стоимости.

Федеральное казначейство РФ

Федеральное казначейство РФ — организация, контролирующая исполнение республиканского бюджета и государственных внебюджетных фондов.

Органы казначейства выполняют следующие основные задачи:

- организация, осуществление и контроль за исполнением республиканского бюджета Российской Федерации, управление средствами на счетах казначейства;
- регулирование финансовых отношений между республиканским бюджетом Российской Федерации и государственными (федеральными) внебюджетными фондами, финансовое исполнение этих фондов, контроль за внебюджетными (федеральными) средствами;
- осуществление краткосрочного прогнозирования объемов государственных финансовых ресурсов, а также оперативное управление этими ресурсами в пределах установленных на соответствующий период государственных расходов;
- сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных финансов, представление высшим законодательным и исполнительным органам государственной власти и управления Российской Федерации отчетности о финансовых операциях Правительства Российской Федерации и состоянии бюджетной системы Российской Федерации;
- управление и обслуживание совместно с Центральным банком Российской Федерации государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации;
- разработка методологических и инструктивных материалов, порядка ведения учетных операций по вопросам, относящимся к компетенции казначейства, обязательных для соблюдения органами государственной власти и управления, предприятиями, учреждениями и организациями, включая организации, распоряжающиеся средствами государственных (федеральных) внебюджетных фондов, а также ведение учета государственной казны Российской Федерации.

В целях укрепления бюджетной дисциплины органам казначейства предоставлены следующие права:

- производить в министерствах, ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, в банках и иных финансово-кредитных учреждениях, основанных на любых формах собственности,

включая совместные предприятия, проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетов, планов, смет и иных документов, связанных с зачислением, перечислением и использованием средств республиканского бюджета Российской Федерации, а также получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках;

— получать от банков, иных финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий, учреждений и организаций, использующих средства республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов, а также внебюджетные (федеральные) средства;

— требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых органов государственного управления, предприятий, учреждений и организаций устранения выявленных нарушений порядка исполнения республиканского бюджета Российской Федерации, контролировать их устранение;

— приостанавливать операции по счетам предприятий, учреждений и организаций (включая банки и иные финансово-кредитные учреждения), использующих средства республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетные (федеральные) средства, в случаях непредставления (или отказа предъявить) органам казначейства и их должностным лицам бухгалтерских и финансовых документов, связанных с использованием указанных средств;

— изымать у предприятий, учреждений и организаций документы, свидетельствующие о нарушениях порядка исполнения республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и совершения операций с внебюджетными (федеральными) средствами. Основанием для изъятия соответствующих документов является письменное постановление должностного лица органа казначейства;

— предусматривать взыскание в бесспорном порядке с предприятий, учреждений и организаций средств, выделенных из республиканского бюджета Российской Федерации или внебюджетных (федеральных) средств, используемых не по целевому назначению, с наложением штрафа в размере действующей учетной ставки Центрального банка Российской Федерации;

— налагать на банки или иные финансово-кредитные учреждения штраф в случаях несвоевременного зачисления ими средств, поступивших в доход республиканского бюджета Российской Федерации, в государственные (федеральные) внебюджетные фонды, либо средств, перечисленных из республиканского бюджета Российской Федерации и указанных фондов на счета получателей в со-

ответствующие банки или финансово-кредитные учреждения, в размере действующей в банке (финансово-кредитном учреждении), допустившем нарушение, процентной ставки при краткосрочном кредитовании, увеличенной на 10 пунктов. Вносить в Центральный банк Российской Федерации представления на лишение соответствующих банков и иных финансово-кредитных учреждений лицензий на совершение банковских операций.

Суммы санкций зачисляются соответственно в доход республиканского бюджета Российской Федерации или в государственные (федеральные) внебюджетные фонды.

Взыскание сумм санкций осуществляется органами налоговой службы России в трехдневный срок по предъявлению органов казначейства.

Казначейство ведет счета государственных (федеральных) внебюджетных фондов, а также счетов по внебюджетным (федеральным) средствам государственных предприятий, учреждений и организаций.

Распорядители бюджетных средств

Финансовый контроль осуществляют распорядители бюджетных средств (министерства и ведомства). Главный распорядитель средств федерального бюджета — орган государственной власти Российской Федерации, имеющий право распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств, а также наиболее значимое бюджетное учреждение науки, образования, культуры, здравоохранения и средств массовой информации вправе распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств. Также главный распорядитель — это орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления, бюджетное учреждение, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным распорядителям и получателям средств бюджета субъекта Российской Федерации, средств местного бюджета, определенные ведомственной классификацией расходов соответствующего бюджета.

Главные распорядители, распорядители бюджетных средств осуществляют финансовый контроль в целях надзора за соблюдением финансовой дисциплины, за использованием бюджетных средств получателями бюджетных средств в части обеспечения целевого и рационального использования и своевременного возврата бюджетных средств, а также представления отчетности и внесения платы за пользование бюджетными средствами.

Главные распорядители бюджетных средств проводят проверки подведомственных государственных и муниципальных предприятий, бюджетных учреждений. Задачи этих проверок и ревизий: выявление фактов нецелевого использования денежных средств, их недостач и хищений, бесхозяйственности и нецелесообразности расходования выделенных средств. Главная задача ведомственного финансового контроля — создание условий, исключающих нарушение финансовой дисциплины и других нарушений. Поэтому по каждой ревизии или проверке разрабатываются предложения по устранению выявленных недостатков, виновные лица обязываются возместить причиненный ущерб.

При самостоятельном исполнении бюджетов финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований осуществляют финансовый контроль за операциями с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций, других участников бюджетного процесса.

В случае передачи исполнения бюджета органам Федерального казначейства финансовые органы осуществляют финансовый контроль за соблюдением главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств условий выделения, распределения, получения, целевого использования и возврата бюджетных кредитов, бюджетных ссуд, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий.

Финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований

Важнейшей формой финансового контроля является отчет об исполнении бюджета, который готовит орган, исполняющий бюджет, на основании отчетов главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств. При рассмотрении отчета об исполнении бюджета в органе исполнительной власти субъекта Российской Федерации или органе местного самоуправления может быть назначена внутренняя проверка указанного отчета.

Внутренняя проверка отчета об исполнении бюджета осуществляется органами Министерства финансов Российской Федерации в соответствии с заключенными соглашениями между органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации или органом местного самоуправления и Министерством финансов Российской Федерации.

Рассмотрение отчета об исполнении бюджета осуществляется представительным органом в порядке, установленном Бюджетным

кодексом РФ. Отчет об исполнении бюджета представляется в соответствующий представительный орган в форме проекта закона (решения) вместе с документами и материалами, предусмотренными Бюджетным кодексом РФ, который должен быть составлен в соответствии с той же структурой и бюджетной классификацией, которые применялись при утверждении бюджета. До начала рассмотрения отчета об исполнении бюджета представительным органом проводится внешняя проверка указанного отчета.

Внешняя проверка отчета об исполнении бюджета осуществляется соответствующими контрольными органами представительных органов.

Представительный орган принимает решение по отчету об исполнении бюджета после получения результатов проверки указанного отчета, проведенной соответствующими контрольными органами.

Представительный орган имеет право обратиться в органы прокуратуры Российской Федерации для проверки обстоятельств несоответствия исполнения бюджета принятому закону (решению) о бюджете в случае превышения прав, предоставленных органу, исполняющему бюджет, Бюджетным кодексом РФ и законом (решением) о бюджете, по сокращению расходов, перемещению ассигнований и блокировке расходов и привлечения к ответственности виновных должностных лиц.

Если в ходе проверки бюджета выявлено несоответствие исполнения бюджета принятому закону (решению) о бюджете в случае, если не вводился режим сокращения и блокировки расходов, соответствующий представительный орган имеет право принять решение об отклонении отчета об исполнении бюджета, отчет об исполнении бюджета отклонен представительным органом, то указанный орган имеет право обратиться в прокуратуру Российской Федерации для проверки обстоятельств нарушения бюджетного законодательства и привлечения к ответственности виновных должностных лиц.

В соответствии с законодательством субъекта Российской Федерации и уставом муниципального образования законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления вправе возбудить процедуру выражения недоверия соответствующему органу исполнительной власти и его должностным лицам, отзыва выборных должностных лиц субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, привлечения к иным формам ответственности исполнительного органа либо его должностных лиц.

3.3. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении федерального бюджета

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности. На основании распоряжения министра финансов все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам. В отчетах бюджетных учреждений в обязательном порядке отражаются степень выполнения задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг, данные о доходах, полученных в результате оказания платных услуг, об использовании государственного или муниципального имущества, закрепленного за ними на праве оперативного управления.

Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных им бюджетных учреждений.

Получатели бюджетных средств, предоставленных в форме субвенций, бюджетных кредитов и бюджетных ссуд, готовят отчеты по расходам указанных бюджетных средств. Министерство финансов Российской Федерации как главный распорядитель бюджетных средств по указанному расходу готовит сводный отчет о расходах федерального бюджета, осуществленных путем предоставления субвенций, бюджетных кредитов и бюджетных ссуд.

Министерство финансов Российской Федерации либо иной уполномоченный орган исполнительной власти совместно с Министерством государственного имущества Российской Федерации готовит сводный отчет о расходовании средств федерального бюджета, вложенных в уставные (складочные) капиталы юридических лиц, и о доходах, полученных от таких вложений.

Государственные заказчики готовят сводный отчет об использовании средств федерального бюджета, выделенных им по государственным заказам.

Федеральные казенные предприятия готовят годовые и бухгалтерские отчеты и направляют их главным распорядителям бюджетных средств.

Представление отчета об исполнении федерального бюджета в Государственную Думу осуществляется ежегодно не позднее 1 июня текущего года. Правительство Российской Федерации представляет в Государственную Думу и Счетную палату Российской Федерации отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального закона.

Одновременно с отчетом об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в Государственную Думу вносятся отчеты об исполнении бюджетов федеральных целевых бюджетных фондов.

Отчет об исполнении федерального бюджета должен быть составлен в соответствии со структурой и бюджетной классификацией, которые применялись при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на отчетный год.

Отчет об исполнении федерального бюджета представляется в Государственную Думу одновременно со следующими документами и материалами:

- отчетом о расходовании средств резервного фонда Правительства Российской Федерации и резервного фонда Президента Российской Федерации;
- отчетом Министерства финансов Российской Федерации и иных уполномоченных органов о предоставлении и погашении бюджетных ссуд, бюджетных кредитов;
- отчетом Министерства финансов Российской Федерации и иных уполномоченных органов о предоставленных государственных гарантиях;
- отчетом о внутренних и внешних заимствованиях Российской Федерации по видам заимствований;
- отчетом о доходах, полученных от использования государственного имущества;
- сводными отчетами о выполнении плановых заданий по предоставлению государственных и муниципальных услуг;
- сводными отчетными сметами доходов и расходов бюджетных учреждений по главным распорядителям бюджетных средств;
- реестром федеральной государственной собственности на первый и последний день отчетного финансового года;
- отчетом о состоянии внешнего и внутреннего долга Российской Федерации на первый и последний день отчетного финансового года;
- отчетом Федерального казначейства о рассмотренных делах и наложенных взысканиях за нарушение бюджетного законодательства.

Счетная палата Российской Федерации проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год и готовит заключение по отчету Правительства Российской Федерации об исполнении федерального бюджета в течение 4,5 месяцев

после представления Правительством Российской Федерации указанного отчета в Государственную Думу, используя материалы и результаты проведенных проверок. По окончании проверки Счетная палата Российской Федерации готовит заключение.

Заключение Счетной палаты Российской Федерации по отчету Правительства Российской Федерации об исполнении федерального бюджета включает:

- заключение по каждому разделу и подразделу функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и по каждому главному распорядителю средств федерального бюджета с указанием выявленных сумм нецелевого использования бюджетных средств, руководителей органов государственной власти или получателей бюджетных средств, принявших решение о нецелевом использовании бюджетных средств, и должностных лиц Федерального казначейства, допустивших осуществление таких платежей;

- заключение по каждому разделу и подразделу функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и по каждому главному распорядителю бюджетных средств, по которым выявлено расходование средств федерального бюджета сверх утвержденных бюджетных ассигнований либо сверх бюджетной росписи, с указанием руководителей органов государственной власти или получателей бюджетных средств, принявших указанные решения, и должностных лиц Федерального казначейства, допустивших осуществление таких платежей;

- заключение по каждому выявленному случаю финансирования расходов, не предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете либо бюджетной росписью, с указанием руководителей органов государственной власти или получателей бюджетных средств, принявших указанные решения, и должностных лиц Федерального казначейства, допустивших осуществление таких платежей;

- анализ предоставления и погашения бюджетных кредитов и бюджетных ссуд, заключения по выявленным фактам предоставления бюджетных кредитов и бюджетных ссуд с нарушением требований настоящего Кодекса;

- анализ предоставления обязательств по государственным гарантиям и их исполнения, заключения по выявленным фактам предоставления государственных гарантий с нарушением требований настоящего Кодекса, расследование каждого случая исполнения обязательств, обеспеченных государственной гарантией, за счет бюджетных средств;

— анализ предоставления бюджетных инвестиций, анализ заключенных договоров с точки зрения обеспечения государственных интересов, заключения по выявленным фактам предоставления бюджетных инвестиций с нарушением требований настоящего Кодекса;

— анализ выполнения плановых заданий по предоставлению государственных услуг и соблюдения нормативов финансовых затрат на предоставление государственных услуг;

— иные материалы, определенные постановлениями Государственной Думы или Совета Федерации.

Государственная Дума рассматривает отчет об исполнении федерального бюджета в течение 1,5 месяцев после получения заключения Счетной палаты Российской Федерации. При рассмотрении отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума заслушивает:

- доклад министра финансов об исполнении федерального бюджета;
- доклад Генерального прокурора Российской Федерации о соблюдении законности в области бюджетного законодательства;
- заключение Председателя Счетной палаты Российской Федерации.

По предложению Председателя Государственной Думы либо по собственной инициативе Председатель Конституционного Суда Российской Федерации, Председатель Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, Председатель Верховного Суда Российской Федерации могут выступить или представить доклады с анализом рассмотренных в течение отчетного финансового года дел, связанных с бюджетными спорами и нарушениями бюджетного законодательства.

По итогам рассмотрения отчета об исполнении федерального бюджета и заключения Счетной палаты Российской Федерации Государственная Дума принимает одно из следующих решений:

- об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета;
- об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

В случае выявления фактов недостоверности и неполноты сведений, содержащихся в заключениях и иных документах, представляемых в Государственную Думу для рассмотрения отчета об исполнении федерального бюджета, руководители и аудиторы Счетной палаты Российской Федерации в случае установления фактов недостоверности и неполноты сведений, содержащихся в заключениях,

освобождаются от занимаемых должностей в соответствии с решением Государственной Думы или Совета Федерации, назначивших конкретное должностное лицо, с соблюдением Федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации», иные должностные лица несут ответственность за недостоверность и неполноту сведений, содержащихся в заключениях и документах, представляемых в Государственную Думу для принятия решения по отчету об исполнении федерального бюджета, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ законодательные (представительные) органы, представительные органы местного самоуправления рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении, осуществляют последующий контроль за исполнением бюджетов, формируют и определяют правовой статус органов, осуществляющих контроль за исполнением бюджетов соответствующих уровней бюджетной системы Российской Федерации, осуществляют другие полномочия в соответствии с Кодексом и иными правовыми актами бюджетного законодательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, актами органов местного самоуправления. Аналогичные полномочия законодательные (представительные) органы осуществляют по отношению к государственным внебюджетным фондам.

Формы финансового контроля, осуществляемого законодательными (представительными) органами, представительными органами местного самоуправления, включают:

- предварительный контроль — в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам;
- текущий контроль — в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами;
- последующий контроль — в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

Контроль законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления предусматривает право соответствующих законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления:

- на получение от органов исполнительной власти, органов местного самоуправления необходимых сопроводительных материалов при утверждении бюджета;

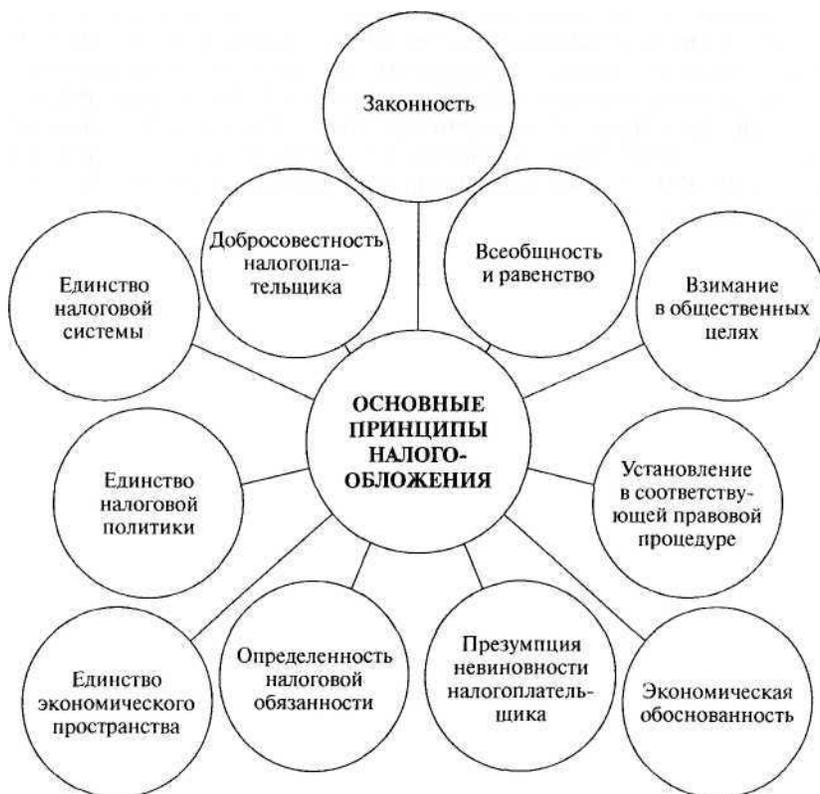
- на получение от органов, исполняющих бюджеты, оперативной информации об их исполнении;
- на утверждение (не утверждение) отчета об исполнении бюджета;
- на создание собственных контрольных органов (Счетная палата Российской Федерации, контрольные палаты, иные органы законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления) для проведения внешнего аудита бюджетов;
- на вынесение оценки деятельности органов, исполняющих бюджеты.

Органы исполнительной власти, органы местного самоуправления обязаны предоставлять всю информацию, необходимую для осуществления парламентского контроля, законодательным (представительным) органам, представительным органам местного самоуправления в пределах их компетенции по бюджетным вопросам, установленной Конституцией Российской Федерации, Бюджетным кодексом РФ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

4. НАЛОГОВЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Налогообложение как сфера хозяйственной деятельности находится на стыке экономической и юридической наук. Поэтому и ее принципы проявляются и как экономические, и как процессуальные идеи и действия, исходя из которых формируется налоговая система страны, представляющая собой систему общественно-правовых отношений, складывающихся в сфере налогообложения. В общем виде основные принципы налогообложения приведены на рис. 4.1).

Рисунок 4.1. Основные принципы налогообложения



Принцип законности: каждое лицо должно уплачивать лишь установленные законодательно налоги и сборы.

Принцип *всеобщности и равенства*: определенные налоговые обязанности устанавливаются для всего круга лиц, соответствующих определенным требованиям; запрещено устанавливать дифференцированные ставки налогов для различных категорий лиц в зависимости от форм собственности или от места происхождения капитала.

Принцип *взимания налогов в общественных целях* предполагает наличие баланса интересов налогоплательщиков и общества в целом.

Принцип *установления налогов в определенной правовой процедуре*: налоги и сборы не могут устанавливаться иначе как законом.

Принцип *экономического обоснования*: налоги должны быть экономически обоснованными и не должны быть произвольными, чрезмерно обременительными для налогоплательщика.

Принцип *презумпции невиновности налогоплательщика* исходит из фундаментального юридического принципа презумпции невиновности и означает, что все неустранимые сомнения, противоречия и неясности законодательства о налогах должны трактоваться в пользу налогоплательщика.

Принцип *определенности налоговой обязанности*: законодательные акты о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый гражданин точно знал, какие налоги, когда и в каком размере и порядке он должен платить.

Принцип *единства экономического пространства*: недопускается установления налогов, нарушающих единое экономическое пространство страны, ограничивающих свободное перемещение товаров или денежных средств.

Принцип *единства налоговой политики*: на всей территории страны действует единая налоговая политика.

Принцип *единства налоговой системы*: налоговая система базируется на системном подходе со строгим разграничением прав и обязанностей органов власти различных уровней по вопросам установления и сбора налогов.

Принцип *добросовестности налогоплательщика*: налогоплательщики (юридические и физические лица) должны с пониманием относиться к действующим налоговым установлениям и не нарушать их.

Кроме определенных принципов построения и функционирования, сущность налоговой системы проявляется через функции налогов:

- фискальную, основная задача которой проявляется в мобилизации средств для бюджета;

- регулирующую (стабилизирующую); позволяет использовать налоговый механизм для регулирования и стабилизации отдельных отраслей и экономики в целом;
- социальную, действие которой направлено на выравнивание уровня жизни и соблюдение определенных социальных стандартов;
- контрольную, производную от контрольной функции финансов.

Совокупность организационно-правовых норм и методов управления налогообложением называется *налоговым механизмом*. Эффективность использования налогового механизма зависит от того, как государство учитывает внутреннюю сущность налогов, законы их движения и противоречия. Налоговая политика и налоговый механизм определяют роль налогов в государстве.

Налоговому механизму принадлежит ведущая роль в мобилизации средств в государственный бюджет. Вводя налоги, государство изымает у хозяйствующих субъектов и работающих граждан часть их доходов в свою пользу. В этом реализуется фискальная функция налогов, связанная с формированием средств в доходную часть бюджетов различных уровней. Она обеспечивает перераспределение национального дохода и создает условия для эффективного государственного управления. Достаточно сказать, что все налоговые и приравненные к ним платежи по итогам 2004 г. составили почти 91 % доходной части бюджета.

Государство посредством налогового механизма может воздействовать на воспроизводственный процесс, стимулируя или сдерживая его темпы, в чем проявляется регулирующая функция налогов.

Налоги и сборы образуют важнейшую часть финансовых отношений государства, направленную на формирование доходной части централизованного фонда денежных средств, т.е. бюджета. Только при наличии финансов государство может выполнять возложенные на него Конституцией РФ функции. Налоги — инструмент государства по образованию денежных средств к своему существованию и развитию — взаимосвязанные и взаимозависимые между производительными силами общества и бюджетом.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (НК РФ), принятым в 1998 г., «под налогом понимается обязательный, индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований».

Сбором называется обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, плата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений, например, лицензий.

4.1. Налоговый кодекс Российской Федерации — основа налогового контроля

Являясь основным источником формирования бюджетов всех уровней, налоги и сборы определяются и регулируются НК РФ, который регламентирует принципы налогообложения, виды налогов и сборов, права и обязанности налогоплательщиков, виды и методы налогового контроля.

НК РФ наделил налоговые органы правами и обязанностями по осуществлению ими своих функций, одной из которых является контрольная. *Налоговый контроль представляет собой установленную налогово-правовыми нормами систему контрольных мероприятий, осуществляемую специально уполномоченными на это органами, направленную на проверку, обеспечение полноты и своевременность выполнения фискальнообязанными лицами налогового законодательства.*

Цели налогового контроля:

- выявление налоговых правонарушений и налоговых преступлений;
- предупреждение их совершения в будущем;
- обеспечение неотвратимости наступления налоговой ответственности.

Таким образом, налоговый контроль представляет собой систему мероприятий по проверке соблюдения физическими и юридическими лицами налогового законодательства, в формах и методах, определенных НК РФ. Основные мероприятия налогового контроля приведены на рис. 4.2.

Налоговые органы имеют право:

- требовать от налогоплательщика или налогового агента документы по формам, установленным государственными органами и органами местного самоуправления, служащие основаниями для исчисления и уплаты налогов, а также пояснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов;

Рисунок 4.2. Основные виды мероприятий налогового контроля.



- проводить налоговые проверки;
- производить выемку документов при проведении налоговых проверок у налогоплательщика или налогового агента, свидетельствующих о совершении налоговых правонарушений, в случаях когда есть достаточные основания полагать, что эти документы будут уничтожены, скрыты, изменены или заменены;
 - вызывать на основании письменного уведомления в налоговые органы налогоплательщиков, плательщиков сборов или налоговых агентов для дачи пояснений в связи с уплатой ими налогов либо в связи с налоговой проверкой, а также в иных случаях, связанных с исполнением ими законодательства о налогах и сборах;
 - приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов;
 - осматривать (обследовать) любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанные с содержанием объектов налогообложения независимо от места их нахождения про-

изводственные, складские, торговые и иные помещения и территории, проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества;

- определять суммы налогов, принадлежащие внесению налогоплательщиками в бюджет (внебюджетные фонды), расчетным путем на основании имеющейся у них информации о налогоплательщике, а также данных об иных аналогичных налогоплательщиках в случаях отказа налогоплательщика допустить должностных лиц налогового органа к осмотру (обследованию) производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанных с содержанием объектов налогообложения; непредставления в течение более двух месяцев налоговому органу необходимых для расчета налогов документов, отсутствия учета доходов и расходов, учета объектов налогообложения или ведения учета с нарушением установленного порядка, приведшего к невозможности исчислить налоги;

- требовать от налогоплательщиков, налоговых агентов, их представителей устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах и контролировать выполнение указанных требований;

- взыскивать недоимки по налогам и сборам, а также взыскивать пени;

- контролировать соответствие крупных расходов физических лиц их доходам;

- требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов и инкассовых поручений налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сумм налогов и пени;

- привлекать для проведения налогового контроля специалистов, экспертов и переводчиков;

- вызывать в качестве свидетелей лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для проведения налогового контроля;

- заявлять ходатайства об аннулировании или о приостановлении действия выданных юридических и физическим лицам лицензий на право осуществления определенных видов деятельности; создавать налоговые посты;

- предъявлять в суды общей юрисдикции или арбитражные суды иски о взыскании налоговых санкций; о признании недействительной государственной регистрации юридических и физических

лиц в качестве индивидуального предпринимателя; о ликвидации организации; о досрочном расторжении договора; о налоговом кредите и договора об инвестиционном налоговом кредите; о взыскании задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам в бюджеты, внебюджетные фонды и другие права (определение цены товара, государственной принадлежности источников дохода, залогодержателем имущества).

НК РФ также установил для налоговых органов следующие обязанности:

- 1) соблюдать законодательство о налогах и сборах;
- 2) осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- 3) вести в установленном порядке учет организаций и физических лиц;
- 4) проводить разъяснительную работу по применению законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, бесплатно информировать налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, представлять формы установленной отчетности и разъяснять порядок их заполнения, давать разъяснения о порядке исчисления и уплаты налогов и сборов;
- 5) осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом;
- 6) соблюдать налоговую тайну налогоплательщика;
- 7) направлять налогоплательщику или налоговому агенту копии акта налоговой проверки и решения налогового органа, а также в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, налоговое уведомление и требование об уплате налога и сбора;
- 8) налоговые органы несут также другие обязанности, предусмотренные Налоговым кодексом РФ и иными федеральными законами.

Налоговые органы при выявлении обстоятельств, позволяющих предполагать совершение нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащего признаки преступления, обязаны в десятидневный срок со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в органы внутренних дел для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Должностные лица налоговых органов обязаны:

- 1) действовать в строгом соответствии с настоящим Кодексом и иными федеральными законами;

- 2) реализовывать в пределах своей компетенции права и обязанности налоговых органов;
- 3) корректно и внимательно относиться к налогоплательщикам, их представителям и иным участникам налоговых правоотношений, не унижать их честь и достоинство.

Функции налогового контроля выполняют и таможенные органы. В соответствии с НК РФ таможенные органы пользуются правами и несут обязанности налоговых органов по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации, Налоговым кодексом РФ, иными федеральными законами о налогах и (или) сборах, а также иными федеральными законами. Аналогично должностным лицам налоговых органов должностные лица таможенных органов несут такие же обязанности, как и налоговые органы, а также другие обязанности в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации.

Таможенные органы осуществляют в порядке, установленном таможенным законодательством Российской Федерации, привлечение к ответственности лиц за нарушение законодательства о налогах и сборах в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации.

Органы государственных внебюджетных фондов также ведут налоговый контроль, когда законодательством о налогах и сборах на органы государственных внебюджетных фондов возложены обязанности по налоговому контролю, эти органы и их должностные лица имеют права и обязанности органов налогового контроля.

Наряду с правами и обязанностями налоговые органы, таможенные органы, а также их должностные лица несут ответственность за убытки, причиненные налогоплательщикам вследствие своих неправомερных действий (решений) или бездействия, а равно неправомερных действий (решений) или бездействия должностных лиц и других работников указанных органов при исполнении ими служебных обязанностей.

Причиненные налогоплательщикам убытки возмещаются за счет федерального бюджета в порядке, предусмотренном НК РФ и иными федеральными законами.

Органы государственных внебюджетных фондов несут ответственность за убытки, причиненные налогоплательщикам вследствие своих неправомερных действий (решений) или бездействия, а равно неправомερных действий (решений) или бездействия должностных

лиц и других работников указанных органов при исполнении ими служебных обязанностей.

Причиненные налогоплательщикам убытки возмещаются за счет средств соответствующего внебюджетного фонда.

За неправомерные действия или бездействие должностные лица и другие работники налоговых, таможенных органов и внебюджетных фондов несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Правоохранительные органы охватывают многие сферы жизнедеятельности, в том числе на них возложены задачи по предупреждению и пресечению преступлений и административных правонарушений, раскрытию преступлений. Поэтому в соответствии с НК РФ (ст. 36) по запросу налоговых органов органы внутренних дел участвуют вместе с налоговыми органами в проводимых налоговыми органами выездных налоговых проверках.

При выявлении обстоятельств, требующих совершения действий, отнесенных НК РФ к полномочиям налоговых органов, органы внутренних дел обязаны в десятидневный срок со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в соответствующий налоговый орган для принятия по ним решения.

Органы внутренних дел несут ответственность за убытки, причиненные налогоплательщикам вследствие своих неправомерных действий (решений) или бездействия, а равно неправомерных действий (решений) или бездействия должностных лиц и других работников этих органов при исполнении ими служебных обязанностей.

Причиненные органами внутренних дел налогоплательщикам при проведении мероприятий убытки возмещаются за счет федерального бюджета в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом и иными федеральными законами. За неправомерные действия или бездействие должностные лица и другие работники органов внутренних дел несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для осуществления обязанностей налоговых органов по осуществлению контроля НК РФ установил формы проведения налогового контроля. Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом. Органы государственных внебюджетных фондов в пределах своей компетенции осуществляют налого-

вый контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах в порядке, предусмотренном настоящей главой. При этом органы государственных внебюджетных фондов пользуются правами и несут обязанности, предусмотренные настоящей главой для налоговых органов.

Налоговые и таможенные органы, органы государственных внебюджетных фондов и органы внутренних дел в порядке, определяемом по соглашению между ними, информируют друг друга об имеющихся у них материалах о нарушениях законодательства о налогах и сборах и налоговых преступлениях, о принятых мерах по их пресечению, о проводимых ими налоговых проверках, а также осуществляют обмен другой необходимой информацией в целях исполнения возложенных на них задач.

При осуществлении налогового контроля не допускаются сбор, хранение, использование и распространение информации о налогоплательщике (плательщике сбора, налоговом агенте), полученной в нарушение положений Конституции Российской Федерации, НК РФ, федеральных законов, а также в нарушение принципа сохранности информации, составляющей профессиональную тайну иных лиц, в частности, адвокатскую и аудиторскую тайны.

4.2. Постановка на учет в налоговом органе

В целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств и по иным основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом. Учет позволяет сформировать базу данных о налогоплательщиках, в которую входят информация об ИНН, юридических и фактических адресах организаций и физических лиц, их счетах в банках, сведения об учредителях, учетной политике организации, бухгалтерская и налоговая отчетность, налоговые декларации. Формируется информация о результатах камерального анализа, о состоянии расчетов, в том числе имеющих недоимку, или излишне уплаченных налогов. Информация об соблюдении физическими и юридическими лицами налогового законодательства. Все эти данные являющимся важнейшим источником информации и используются в последующем контроле и формировании налоговой истории налогоплательщиков.

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, расположенные на территории Российской Федерации, обяза-

на встать на учет в налоговом органе по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

Федеральное агентство по налогам и сборам вправе определять особенности постановки на учет крупнейших налогоплательщиков, а также особенности учета иностранных организаций и налогоплательщиков при выполнении соглашений о разделе продукции.

Постановка на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика организации и индивидуальных предпринимателей осуществляется независимо от наличия обстоятельств, с которыми НК РФ связывает возникновение обязанностей по уплате тех или иных налогов.

Постановка на учет организации или индивидуального предпринимателя в налоговом органе по месту нахождения или по месту жительства осуществляется на основании сведений, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

В случае осуществления деятельности в Российской Федерации через обособленное подразделение заявление о постановке на учет организации по месту нахождения обособленного подразделения подается в течение одного месяца после создания обособленного подразделения.

Постановка на учет, снятие с учета организации или физического лица в налоговом органе по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и (или) транспортных средств осуществляются на основании сведений, сообщаемых компетентными органами. Организация подлежит постановке на учет в налоговых органах по месту нахождения недвижимого имущества, принадлежащего ей на праве собственности, праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

Местом нахождения имущества признается:

- 1) для морских, речных и воздушных транспортных средств — место нахождения (жительства) собственника имущества;
- 2) для транспортных средств, не указанных в подпункте 1 настоящего пункта, — место (порт) приписки или место государственной регистрации, а при отсутствии таковых — место нахождения (жительства) собственника имущества;
- 3) для иного недвижимого имущества — место фактического нахождения имущества.

Постановка на учет частного нотариуса или адвоката осуществляется налоговым органом по месту его жительства на основании

сведений, сообщаемых советом адвокатской палаты субъекта Российской Федерации.

Постановка на учет в налоговых органах физических лиц, не относящихся к индивидуальным предпринимателям, осуществляется налоговым органом по месту жительства физического лица.

При возникновении у налогоплательщиков затруднений с определением места постановки на учет решение на основе представленных ими данных принимается налоговым органом, который на основе имеющихся у него данных и сведений о налогоплательщиках обязан обеспечить постановку их на учет.

Постановка на учет организации по месту нахождения ее обособленного подразделения осуществляется на основании заявления, форма которого устанавливается Министерством Российской Федерации по налогам и сборам. При подаче заявления о постановке на учет по месту нахождения ее обособленного подразделения организация одновременно с заявлением о постановке на учет представляет в одном экземпляре копии заверенных в установленном порядке свидетельства о постановке на учет в налоговом органе организации по месту ее нахождения, документов, подтверждающих создание обособленного подразделения (при их наличии).

При постановке на учет физических лиц в состав сведений об указанных лицах включаются также их персональные данные:

- фамилия, имя, отчество;
- дата и место рождения;
- местожительства;
- данные паспорта или иного удостоверяющего личность налогоплательщика документа;
- данные о гражданстве.

Особенности порядка постановки на учет иностранных организаций в зависимости от видов получения доходов устанавливается Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Налоговый орган обязан осуществить постановку на учет организации по месту нахождения обособленного подразделения, а также организаций и физических лиц, в течение пяти дней со дня представления ими всех необходимых документов и в тот же срок выдать им уведомления о постановке на учет в налоговом органе. Формы таких уведомлений устанавливаются Федеральным агентством по налогам и сборам.

Налоговый орган, осуществивший постановку на учет вновь созданной организации или индивидуального предпринимателя, обязан выдать им свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Форма такого свидетельства также устанавливается Федеральным агентством по налогам и сборам.

В число обязанностей налогового органа входит осуществление постановки на учет организации или физического лица по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и (или) транспортных средств, а также частных нотариусов и адвокатов по месту их жительства в течение пяти дней со дня поступления сведений от компетентных органов, и в тот же срок необходимо выдать им или направить по почте свидетельство о постановке на учет в налоговом органе и (или) уведомление о постановке на учет в налоговом органе по формам и в порядке, который установлен Федеральным агентством по налогам и сборам.

Изменения в сведениях об организациях или индивидуальных предпринимателях подлежат учету налоговым органом по месту нахождения организации или по месту жительства индивидуального предпринимателя на основании сведений, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Изменения в сведениях о физических лицах, не относящихся к индивидуальным предпринимателям, а также о частных нотариусах и об адвокатах подлежат учету налоговым органом по месту их жительства на основании сведений, сообщаемых компетентными органами.

Если налогоплательщик изменил место нахождения или место жительства, снятие с учета налогоплательщика осуществляется налоговым органом, в котором налогоплательщик состоял на учете:

- организации или индивидуального предпринимателя на основании сведений, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- частного нотариуса, адвоката в течение пяти дней со дня получения сведений о факте регистрации от органов, осуществляющих регистрацию физических лиц по месту жительства, в порядке, установленном Министерством Российской Федерации по налогам и сборам;
- физического лица, не относящегося к индивидуальным предпринимателям, в течение пяти дней со дня получения сведений о факте регистрации от органов, осуществляющих регистра-

цию физических лиц по месту жительства, в порядке, установленном Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Постановка на учет налогоплательщика в налоговом органе по новому месту нахождения или новому месту жительства осуществляется на основании документов, полученных от налогового органа по прежнему месту нахождения или прежнему месту жительства налогоплательщика.

В случае ликвидации или реорганизации организации, прекращения деятельности в качестве индивидуального предпринимателя снятие их с учета осуществляется на основании сведений, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

В случае принятия организацией решения о прекращении деятельности через свое обособленное подразделение снятие с учета осуществляется налоговым органом по заявлению налогоплательщика в течение 14 дней со дня подачи такого заявления.

В случае прекращения полномочий частного нотариуса, прекращения статуса адвоката снятие с учета осуществляется налоговым органом на основании сведений, сообщаемых компетентными органами.

Постановка на учет, снятие с учета осуществляются бесплатно.

Каждому налогоплательщику присваивается единый по всем видам налогов и сборов, в том числе подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, и на всей территории Российской Федерации *идентификационный номер* налогоплательщика.

Налоговый орган указывает идентификационный номер налогоплательщика во всех направляемых ему уведомлениях.

Каждый налогоплательщик указывает свой идентификационный номер в подаваемых в налоговый орган декларации, отчете, заявлении или ином документе, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. Порядок и условия присвоения, применения, а также изменения идентификационного номера налогоплательщика определяются Федеральным агентством по налогам и сборам.

На основе данных учета Федеральное агентство по налогам и сборам ведет Единый государственный реестр налогоплательщиков в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Сведения о налогоплательщике с момента постановки на учет являются налоговой тайной.

Исполнительные органы власти, учреждения, организации и должностные лица обязаны сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом налогоплательщиков в следующих случаях:

- органы юстиции, выдающие лицензии на право нотариальной деятельности и наделяющие нотариусов полномочиями, обязаны сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения о физических лицах, получивших лицензии на право нотариальной деятельности и (или) назначенных на должность нотариуса, занимающегося частной практикой, или освобожденных от нее, в течение пяти дней со дня издания соответствующего приказа;

- советы адвокатских палат субъектов Российской Федерации обязаны не позднее 30-го числа каждого месяца сообщать в налоговый орган по месту нахождения адвокатской палаты субъекта Российской Федерации сведения об адвокатах, являющихся членами адвокатской палаты субъекта Российской Федерации, об избранной ими форме адвокатского образования, а также о принятых решениях о приостановлении (возобновлении) или прекращении статуса адвоката;

- органы, осуществляющие регистрацию физических лиц по месту жительства либо регистрацию актов гражданского состояния физических лиц, обязаны сообщать соответственно о фактах регистрации физического лица по месту жительства либо о фактах рождения и смерти физических лиц в налоговые органы по месту своего нахождения в течение 10 дней после регистрации указанных лиц или фактов;

- органы, осуществляющие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, органы, осуществляющие регистрацию транспортных средств, обязаны сообщать сведения о расположенном на подведомственной им территории недвижимом имуществе, о транспортных средствах, зарегистрированных в этих органах (правах и сделках, зарегистрированных в этих органах), и об их владельцах в налоговые органы по месту своего нахождения в течение 10 дней со дня соответствующей регистрации;

- органы опеки и попечительства, воспитательные, лечебные учреждения, учреждения социальной защиты населения и иные аналогичные учреждения, которые в соответствии с федеральным законодательством осуществляют опеку, попечительство или управление имуществом подопечного, обязаны сообщать об установлении опеки над физическими лицами, признанными судом недееспособными, об опеке, попечительстве и управлении имуществом малолетних, иных несовершеннолетних физических лиц, физических лиц, ограниченных судом в дееспособности, дееспособных физических лиц, над которыми установлено попечительство в форме патрона-

жа, физических лиц, признанных судом безвестно отсутствующими, а также о последующих изменениях, связанных с указанной опекой, попечительством или управлением имуществом, в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее пяти дней со дня принятия соответствующего решения;

- органы (учреждения), уполномоченные совершать нотариальные действия, и нотариусы, осуществляющие частную практику, обязаны сообщать о нотариальном удостоверении права на наследство и договоров дарения в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее пяти дней со дня соответствующего нотариального удостоверения, если иное не предусмотрено НК РФ;

- органы, осуществляющие учет и (или) регистрацию пользователей природными ресурсами, а также лицензирование деятельности, связанной с использованием этими ресурсами, обязаны сообщать о предоставлении прав на такое пользование, являющихся объектом налогообложения, в налоговые органы по месту своего нахождения в течение 10 дней после регистрации (выдачи соответствующей лицензии, разрешения) природопользователя;

- органы, осуществляющие выдачу и замену документов, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, обязаны сообщать в налоговый орган по месту жительства гражданина сведения:

- о фактах замены документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, и об изменениях персональных данных, содержащихся во вновь выданном документе, в течение пяти дней со дня выдачи нового документа;

- о фактах подачи гражданином в эти органы заявления об утрате документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, в течение трех дней со дня его подачи.

Банки обязаны: открывать счета организациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе и сообщать об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в течение пяти дней со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета; банки обязаны выдавать налоговым органам по их мотивированным запросам справки по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации, в течение пяти дней.

4.3. Основные методы налогового контроля

В соответствии с НК РФ основными методами текущего и последующего контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов налогоплательщиками, плательщиками сборов и налоговых агентов в бюджеты различного уровня являются камеральные и выездные налоговые проверки.

Налоговой проверкой могут быть охвачены только три календарных года деятельности налогоплательщика, плательщика сбора и налогового агента, непосредственно предшествовавшие году проведения проверки, при этом налоговые органы обязаны проводить проверки не реже одного раза в два года, за исключением отдельных случаев.

Если при проведении камеральных и выездных налоговых проверок у налоговых органов возникает необходимость получения информации о деятельности налогоплательщика (плательщика сбора), связанной с иными лицами, налоговым органом могут быть истребованы у этих лиц документы, относящиеся к деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора) (встречная проверка).

Запрещается проведение налоговыми органами повторных выездных налоговых проверок по одним и тем же налогам, подлежащим уплате или уплаченным налогоплательщиком (плательщиком сбора) за уже проверенный налоговый период, за исключением случаев, когда такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией организации налогоплательщика, или вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего проверку.

Повторная выездная налоговая проверка в порядке контроля за деятельностью налогового органа проводится вышестоящим налоговым органом на основании мотивированного постановления этого органа с соблюдением требований настоящей статьи.

Особенности проведения налоговых проверок при выполнении соглашений о разделе продукции определяются НК РФ.

4.3.1. Камеральная налоговая проверка

Камеральными налоговыми проверками, несмотря на трудоемкость их проведения, охватываются практически все налогоплательщики, которые предоставляют налоговую отчетность в налоговые органы.

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием

для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

Задачи камеральной налоговой проверки:

- контроль за исполнением налогоплательщиками законодательства о налогах и сборах в Российской Федерации;
- предотвращение и установление налоговых правонарушений;
- при установлении фактов нарушения налогового законодательства реализацию материалов проверок путем взыскание денежных средств не полностью уплаченных или неуплаченных;
- установление и привлечение виновных должностных лиц к административной и уголовной ответственности за совершение правонарушений налогового законодательства;
- планирование на основе анализа материалов камеральных проверок выездных налоговых проверок.

Камеральная проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их служебными обязанностями без какого-либо специального решения руководителя налогового органа в течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации и документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, если законодательством о налогах и сборах не предусмотрены иные сроки.

Осуществление камеральной проверки проявляется в сопоставлении показателей статей бухгалтерской и налоговой отчетности, сопоставлении показателей статей отчетов отчетного года с предыдущим, выявление связи между статьями бухгалтерской и налоговой отчетности и расчетами, осуществленными по методикам налоговых проверок, с целью достоверности исчисления налоговой базы. При этом в ходе камеральной проверки контролеры используют информационную базу по проверяемому налогоплательщику.

Если камеральной проверкой выявлены ошибки в заполнении документов или противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, то об этом сообщается налогоплательщику с требованием о предоставлении дополнительных документов, способных подтвердить правильность исчисления и уплаты налогов, а также предъявляются требования о представлении документов другими налогоплательщиками, связанными с проверяемым, в том числе и проведение встречной проверки для подтверждения отчетных данных проверяемого. В этот же период налоговый орган может осуществить запрос о предоставлении сведений о финансовой деятельности налогоплательщика в обслуживаемый им банк, правоохранительные и другие контрольные органы с целью

получения дополнительной информации, которая дополнит проверяемые отчеты.

После обработки полученной информации налоговый орган в случае недостаточности информации может направить уведомление о вызове должностных лиц налогоплательщика в налоговую инспекцию для представления личных объяснений по поводу установленных ошибок или недостоверности представленной отчетности. Эти требования определяет НК РФ, наделивший налоговый орган правами при проведении камеральной проверки требовать у налогоплательщика любые дополнительные сведения, объяснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов.

Установив факт недостоверности представленной бухгалтерской и налоговой отчетности, налоговый орган должен письменно сообщить налогоплательщику о внесении соответствующих исправлений в отчетность в срок, не превышающий пяти рабочих дней.

На суммы доплат по налогам, выявленные по результатам камеральной проверки, налоговый орган направляет требование об уплате соответствующей суммы налога и пени.

В случае установления нарушения сроков представления налоговой декларации; непредставления требуемых налоговыми органами документов или других сведений, необходимых для осуществления налогового контроля; нарушений ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности; неисполнения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика налоговый орган составляет протокол об административных правонарушениях, а также осуществляет подготовку материалов для обеспечения производства по делам о налоговых правонарушениях и направляет решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банк.

4.3.2. Выездная налоговая проверка

Перед выездной проверкой ставятся практически те же задачи, что и перед камеральной. Выездная налоговая проверка проводится на основании решения руководителя (его заместителя) налогового органа. Такое решение должно содержать:

- наименование налогового органа;
- номер решения и дату его вынесения;
- наименование налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора) или фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя, в отношении которого назначается проверка;

- идентификационный номер налогоплательщика;
- период финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика либо его филиала или представительства, за который проводится проверка;
- вопросы проверки (виды налогов, по которым проводится проверка);
- фамилия, имя, отчество, должности и классные чины (специальные звания) лиц, входящих в состав проверяющей группы, в том числе сотрудников федеральных органов налоговой полиции, иных правоохранительных и контролирующих органов (в случае привлечения этих лиц к налоговым проверкам в установленном порядке);
- подпись лица, вынесшего решение, с указанием его фамилия, имя, отчество, должности и классного чина.

При принятии решение о назначении выездной налоговой проверки должны учитываться отдельные ограничения.

Выездная налоговая проверка в отношении одного налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) может проводиться по одному или нескольким налогам. Налоговый орган не вправе проводить в течение одного календарного года две выездные налоговые проверки и более по одним и тем же налогам за один и тот же период. Выездная налоговая проверка не может продолжаться более двух месяцев, если иное не установлено настоящей статьей. В исключительных случаях вышестоящий налоговый орган может увеличить продолжительность выездной налоговой проверки до трех месяцев.

При проведении выездных проверок организаций, имеющих филиалы и представительства, срок проведения проверки увеличивается на один месяц на проведение проверки каждого филиала и представительства. Налоговые органы вправе проверять филиалы и представительства налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора) независимо от проведения проверок самого налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора). Срок проведения проверки включает в себя время фактического нахождения проверяющих на территории проверяемого налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента. В указанные сроки не засчитываются периоды между вручением налогоплательщику (налоговому агенту) требования о представлении документов в соответствии с НК РФ и представлением им запрашиваемых при проведении проверки документов.

Выездная налоговая проверка может проводиться независимо от времени проведения предыдущей проверки в тех случаях, когда организация-налогоплательщик или организация — плательщик

сбора реорганизуется или ликвидируется, а также, когда вышестоящий налоговый орган производит контроль за деятельностью налогового органа, проводившего проверку,

При необходимости уполномоченные должностные лица налоговых органов, осуществляющие выездную налоговую проверку, могут проводить инвентаризацию имущества налогоплательщика, а также производить осмотр (обследование) производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода, либо связанных с содержанием объектов налогообложения.

При наличии у осуществляющих проверку должностных лиц достаточных оснований полагать, что документы, свидетельствующие о совершении правонарушений, могут быть уничтожены, скрыты, изменены или заменены, производится выемка этих документов по акту, составленному этими должностными лицами. В акте о выемке документов должна быть обоснована необходимость выемки и приведен перечень изымаемых документов. Налогоплательщик (налоговый агент, плательщик сбора) имеет право при выемке документов делать замечания, которые должны быть по его требованию внесены в акт. Изъятые документы должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью или подписью налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора). В случае отказа налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора) скрепить печатью или подписью изымаемые документы об этом делается специальная отметка. Копия акта о выемке документов передается налогоплательщику (налоговому агенту, плательщику сбора).

Форма решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа о проведении выездной налоговой проверки разрабатывается и утверждается Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

По окончании выездной налоговой проверки проверяющий составляет справку о проведенной проверке, в которой фиксируются предмет проверки и сроки ее проведения.

При осуществлении проверки в качестве свидетеля для дачи показаний может быть вызвано любое физическое лицо, которому могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для осуществления налогового контроля. Показания свидетеля записываются в протокол.

Вместе с тем закон определяет тех лиц, которые не могут быть допрошены в качестве свидетеля:

- 1) лица, которые в силу малолетнего возраста, своих физических или психических недостатков не способны правильно воспри-

нимать обстоятельства, имеющие значение для осуществления налогового контроля;

- 2) лица, которые получили информацию, необходимую для проведения налогового контроля, в связи с исполнением ими своих профессиональных обязанностей, и подобные сведения относятся к профессиональной тайне этих лиц, в частности, адвокат, аудитор.

В то же время физическое лицо вправе отказаться от дачи показаний только по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Показания свидетеля могут быть также получены по месту его пребывания, если он вследствие болезни, старости, инвалидности не в состоянии явиться в налоговый орган, а по усмотрению должностного лица налогового органа — и в других случаях.

Перед получением показаний должностное лицо налогового органа предупреждает свидетеля об ответственности за отказ или уклонение от дачи показаний либо за дачу заведомо ложных показаний, о чем делается отметка в протоколе, которая удостоверяется подписью свидетеля.

В целях осуществления налоговой проверки налоговыми органами разрешен доступ на территорию или в помещение налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента должностных лиц налоговых органов, непосредственно проводящих налоговую проверку, осуществляется при предъявлении этими лицами служебных удостоверений и решения руководителя (его заместителя) налогового органа о проведении выездной налоговой проверки этого налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента.

Должностные лица налоговых органов, непосредственно проводящие налоговую проверку, могут производить осмотр используемых для осуществления предпринимательской деятельности территорий или помещения налогоплательщика либо осмотр объектов налогообложения для определения соответствия фактических данных об указанных объектах документальным данным, представленным налогоплательщиком.

В случаях воспрепятствовании доступу должностных лиц налоговых органов, проводящих налоговую проверку, на указанные территории или в помещения (кроме жилых помещений) руководителем проверяющей группы (бригады) составляется акт, подписываемый им и налогоплательщиком, на основании которого налоговый орган вправе самостоятельно определить суммы налогов, подлежащих уплате на основании оценки имеющихся у него данных о налогоплательщике или по аналогии.

При отказе налогоплательщика подписать указанный акт в нем делается соответствующая запись.

Доступ должностных лиц налоговых органов, проводящих налоговую проверку, в жилые помещения помимо или против воли проживающих в них физических лиц иначе как в случаях, установленных федеральным законом, или на основании судебного решения не допускается.

Должностное лицо налогового органа, производящее выездную налоговую проверку, в целях выяснения обстоятельств, имеющих значение для полноты проверки, вправе производить осмотр территорий, помещений налогоплательщика, в отношении которого проводится налоговая проверка, документов и предметов. Осмотр документов и предметов вне рамок выездной налоговой проверки допускается, если документы и предметы были получены должностным лицом налогового органа в результате ранее произведенных действий по осуществлению налогового контроля или при согласии владельца этих предметов на проведение их осмотра.

Процедура проведения осмотра предусматривает присутствие понятых. При проведении осмотра также вправе участвовать лицо, в отношении которого осуществляется налоговая проверка, или его представитель, а также специалисты. В необходимых случаях при осмотре производятся фото- и киносъемка, видеозапись, снимаются копии с документов или производятся другие действия. По окончании осмотра составляется протокол о производстве осмотра.

Для осуществления налогового контроля должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку, вправе истребовать у проверяемого налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента необходимые для проверки документы.

Лицо, которому адресовано требование о представлении документов, обязано направить или выдать их налоговому органу в пятидневный срок. Документы представляются в виде заверенных должным образом копий.

Отказ налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента от представления запрашиваемых при проведении налоговой проверки документов или непредставление их в установленные сроки признается налоговым правонарушением и влечет ответственность. В случае такого отказа должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку, производит выемку необходимых документов в установленном порядке.

Выемка документов и предметов производится на основании мотивированного постановления должностного лица налогового органа, осуществляющего выездную налоговую проверку.

Указанное постановление подлежит утверждению руководителем (его заместителем) соответствующего налогового органа. Не допускается производство выемки документов и предметов в ночное время.

Выемка документов и предметов производится в присутствии понятых и лиц, у которых производится выемка документов и предметов. В необходимых случаях для участия в производстве выемки приглашается специалист.

До начала выемки должностное лицо налогового органа предъявляет постановление о производстве выемки и разъясняет присутствующим лицам их права и обязанности.

Должностное лицо налогового органа предлагает лицу, у которого производится выемка документов и предметов, добровольно выдать их, а в случае отказа производит выемку принудительно.

При отказе лица, у которого производится выемка, вскрыть помещения или иные места, где могут находиться подлежащие выемке документы и предметы, должностное лицо налогового органа вправе сделать это самостоятельно, избегая причинения не вызываемых необходимостью повреждений запоров, дверей и других предметов. Не подлежат изъятию документы и предметы, не имеющие отношения к предмету налоговой проверки. О производстве выемки изъятия документов и предметов составляется протокол.

Изъятые документы и предметы перечисляются и описываются в протоколе выемки либо в прилагаемых к нему описях с точным указанием наименования, количества и индивидуальных признаков предметов, а по возможности — стоимости предметов.

В тех случаях, когда для проведения контрольных мероприятий недостаточно выемки копий документов налогоплательщиков и у налоговых органов есть достаточные основания полагать, что подлинники документов будут уничтожены, сокрыты, исправлены или заменены, должностное лицо налогового органа вправе изъять подлинные документы.

При изъятии таких документов с них изготавливают копии, которые заверяются должностным лицом налогового органа и передаются лицу, у которого они изымаются. При невозможности изготовить или передать изготовленные копии одновременно с изъятием документов налоговый орган передает их лицу, у которого документы были изъяты, в течение пяти дней после изъятия.

Все изымаемые документы и предметы предъявляются понятым и другим лицам, участвующим в производстве выемки, и в случае необходимости упаковываются на месте выемки.

Копия протокола о выемке документов и предметов вручается под расписку или высылается лицу, у которого эти документы и предметы были изъяты.

НК РФ допускает участие в налоговых проверках других лиц, не являющимися работниками налоговых органов.

В необходимых случаях для участия в проведении конкретных действий по осуществлению налогового контроля, в том числе при проведении выездных налоговых проверок, на договорной основе может быть привлечен эксперт — лицо, обладающее специальными знаниями.

Экспертиза назначается, если для разъяснения возникающих вопросов требуются специальные познания в науке, искусстве, технике или ремесле.

Вопросы, поставленные перед экспертом, и его заключение не могут выходить за пределы специальных познаний эксперта. Привлечение лица в качестве эксперта осуществляется на договорной основе.

Экспертиза назначается постановлением должностного лица налогового органа, осуществляющего выездную налоговую проверку. В постановлении указываются основания для назначения экспертизы, фамилия эксперта и наименование организации, в которой должна быть произведена экспертиза, вопросы, поставленные перед экспертом, и материалы, предоставляемые в распоряжение эксперта.

Эксперт вправе знакомиться с материалами проверки, относящимися к предмету экспертизы, заявлять ходатайства о предоставлении ему дополнительных материалов.

Он также может отказаться отдачи заключения, если предоставленные ему материалы являются недостаточными или если он не обладает необходимыми знаниями для проведения экспертизы.

Должностное лицо налогового органа, которое вынесло постановление о назначении экспертизы, обязано ознакомить с этим постановлением проверяемого налогоплательщика и разъяснить его права, о чем составляется протокол.

При назначении и производстве экспертизы проверяемое лицо имеет право:

- 1) заявить отвод эксперту;
- 2) просить о назначении эксперта из числа указанных им лиц;
- 3) представить дополнительные вопросы для получения по ним заключения эксперта;
- 4) присутствовать с разрешения должностного лица налогового органа при производстве экспертизы и давать объяснения эксперту;
- 5) знакомиться с заключением эксперта.

Эксперт дает заключение в письменной форме от своего имени. В заключении эксперта излагаются проведенные им исследования, сделанные в результате их выводы и обоснованные ответы на поставленные вопросы. Если эксперт при производстве экспертизы установит имеющие значение для дела обстоятельства, по поводу которых ему не были поставлены вопросы, он вправе включить выводы об этих обстоятельствах в свое заключение.

Заключение эксперта или его сообщение о невозможности дать заключение предъявляются проверяемому лицу, которое имеет право дать свои объяснения и заявить возражения, а также просить о постановке дополнительных вопросов эксперту и о назначении дополнительной или повторной экспертизы.

Дополнительная экспертиза назначается в случае недостаточной ясности или полноты заключения и поручается тому же или другому эксперту.

Повторная экспертиза назначается в случае необоснованности заключения эксперта или сомнений в его правильности и поручается другому эксперту.

В необходимых случаях для участия в проведении конкретных действий по осуществлению налогового контроля, в том числе при проведении выездных налоговых проверок, на договорной основе может быть привлечен специалист, обладающий специальными знаниями и навыками, не заинтересованный в исходе дела.

Привлечение лица в качестве специалиста осуществляется на договорной основе. Участие какого-либо лица в качестве специалиста не исключает возможности его опроса по этим же обстоятельствам как свидетеля.

В необходимых случаях для участия в действиях по осуществлению налогового контроля на договорной основе может быть привлечен переводчик. Переводчиком является не заинтересованное в исходе дела лицо, владеющее языком, знание которого необходимо для перевода. Это также распространяется и на лицо, понимающее знаки немого или глухого физического лица.

Переводчик обязан явиться по вызову назначившего его должностного лица налогового органа и точно выполнить порученный ему перевод. Переводчик предупреждается об ответственности за отказ или уклонение от выполнения своих обязанностей либо заведомо ложный перевод, о чем делается отметка в протоколе, которая удостоверяется подписью переводчика.

При проведении действий по осуществлению налогового контроля в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом, вызываются понятия в количестве не менее двух человек.

В качестве понятых могут быть вызваны любые не заинтересованные в исходе дела физические лица. Не могут быть привлечены в качестве понятых должностные лица налоговых органов.

Понятые обязаны удостоверить в протоколе факт, содержание и результаты действий, производившихся в их присутствии. Они вправе делать по поводу произведенных действий замечания, которые подлежат внесению в протокол.

В случае необходимости понятые могут быть опрошены по указанным обстоятельствам.

Таблица 4.1. Основные отличия камеральных и выездных налоговых проверок

Камеральные налоговые проверки	Выездные налоговые проверки
1. Проводятся по месту нахождения налогового органа.	1. Проводятся по месту нахождения проверяемого.
2. Проверяются только документы.	2. Проверяются документы и производственные объекты.
3. Проводятся без специального решения налогового органа.	3. Проводятся только по специальному решению налогового органа.
4. Срок, как правило, три месяца.	4. Срок, как правило, два месяца.

4.4. Документальное оформление налогового контроля и рассмотрение его результатов

В случаях, предусмотренных НК РФ, при проведении действий по осуществлению налогового контроля составляются протоколы, в которых указываются:

- 1) его наименование;
- 2) место и дата производства конкретного действия;
- 3) время начала и окончания действия;
- 4) должность, фамилия, имя, отчество лица, составившего протокол;
- 5) фамилия, имя, отчество каждого лица, участвовавшего в действии или присутствовавшего при его проведении, а в необходимых случаях — его адрес, гражданство, сведения о том, владеет ли он русским языком;
- 6) содержание действия, последовательность его проведения;
- 7) выявленные при производстве действия существенные для дела факты и обстоятельства.

Протокол прочитывается всеми лицами, участвовавшими в производстве действия или присутствовавшими при его проведении. Указанные лица вправе делать замечания, подлежащие внесению в протокол или приобщению к делу.

Протокол подписывается составившим его должностным лицом налогового органа, а также всеми лицами, участвовавшими в производстве действия или присутствовавшими при его проведении.

К протоколу прилагаются фотографические снимки и негативы, киноленты, видеозаписи и другие материалы, выполненные при производстве действия.

По результатам выездной налоговой проверки не позднее двух месяцев после составления справки о проведенной проверке уполномоченными должностными лицами налоговых органов должен быть составлен в установленной форме акт налоговой проверки, подписываемый этими лицами и руководителем проверяемой организации или индивидуальным предпринимателем либо их представителями. Об отказе представителей организации подписать акт делается соответствующая запись в акте. В случае когда указанные лица уклоняются от получения акта налоговой проверки, это должно быть отражено в акте налоговой проверки.

В акте налоговой проверки должны быть указаны документально подтвержденные факты налоговых правонарушений, выявленные в ходе проверки, или отсутствие таковых, а также выводы и предложения проверяющих по устранению выявленных нарушений и ссылки на статьи действующего НК РФ, предусматривающие ответственность за данный вид налоговых правонарушений.

Форма и требования к составлению акта налоговой проверки устанавливаются Федеральным агентством по налогам и сборам.

Акт налоговой проверки вручается руководителю организации-налогоплательщика либо индивидуальному предпринимателю или их официальным представителям под расписку или передается иным способом, свидетельствующим о дате его получения налогоплательщиком или его представителями. В случае направления акта налоговой проверки по почте заказным письмом датой вручения акта считается шестой день начиная с даты его отправки.

Налогоплательщик вправе в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих в двухнедельный срок со дня получения акта проверки представить в соответствующий налоговый орган письменное объяснение мотивов отказа подписать акт или возражения по акту в целом или по его отдельным положениям. При этом налогоплательщик вправе приложить к письменному объяснению (возражению) или в согласованный срок передать налоговому органу документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность возражений или мотивы неподписания акта проверки.

По истечении определенного срока, но не более чем 14 дней, руководитель налогового органа рассматривает акт налоговой проверки, а также документы и материалы, представленные налогоплательщиком.

В случае представления налогоплательщиком письменных объяснений или возражений по акту налоговой проверки материалы проверки рассматриваются в присутствии должностных лиц организации-налогоплательщика либо индивидуального предпринимателя или их представителей. О времени и месте рассмотрения материалов проверки налоговый орган должен известить налогоплательщика заблаговременно. Если налогоплательщик, несмотря на извещение, не явился, то материалы проверки, включая представленные налогоплательщиком возражения, объяснения, другие документы и материалы, рассматриваются в его отсутствие.

По результатам рассмотрения материалов проверки руководитель налогового органа выносит решение:

- 1) о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения;
- 2) об отказе в привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения;
- 3) о проведении дополнительных мероприятий налогового контроля.

Если принято решение о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения, то излагаются обстоятельства совершенного налогоплательщиком налогового правонарушения, как они были установлены проведенной проверкой, документы и иные сведения, которые подтверждают указанные обстоятельства, доводы, приводимые налогоплательщиком в свою защиту, и результаты проверки этих доводов. Решение о привлечении налогоплательщика к ответственности выносится за конкретные налоговые правонарушения с указанием статей действующего НК РФ, предусматривающих данные правонарушения и применяемые меры ответственности.

На основании вынесенного решения о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения налогоплательщику направляется требование об уплате недоимки по налогу и пени.

Копия решения налогового органа и требование вручаются налогоплательщику либо его представителю под расписку или передаются иным способом, свидетельствующим о дате получения налогоплательщиком либо его представителем. Если указанными выше способами решение налогового органа вручить налогоплательщику

или его представителям невозможно, оно отправляется по почте заказным письмом и считается полученным по истечении шести дней после его отправки.

При нарушении или несоблюдении должностными лицами налоговых органов порядка вынесения решения, оговоренного в соответствующем нормативном документе, это может являться основанием для отмены решения налогового органа вышестоящим налоговым органом или судом.

По выявленным налоговым органом нарушениям, за которые налогоплательщики — физические лица или должностные лица налогоплательщиков-организаций подлежат привлечению к административной ответственности, уполномоченное должностное лицо налогового органа, проводившее проверку, составляет протокол об административном правонарушении. Рассмотрение дел об этих правонарушениях и применение административных санкций в отношении должностных лиц организаций-налогоплательщиков и физических лиц — налогоплательщиков, виновных в их совершении, производятся налоговыми органами в соответствии с административным законодательством Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, данное положение распространяются также на плательщиков сбора и налоговых агентов.

При обнаружении фактов, свидетельствующих о нарушении лицами, не являющимися налогоплательщиками, плательщиками сборов или налоговыми агентами, законодательства о налогах и сборах, в том числе о совершении налоговых правонарушений, должностным лицом налогового органа должен быть составлен в установленной форме акт, который подписывается этим должностным лицом и лицом, совершившим нарушение законодательства о налогах и сборах. Об отказе лица, совершившего нарушение законодательства о налогах и сборах, подписать акт делается соответствующая запись в этом акте. В случае когда указанное лицо уклоняется от получения акта, должностным лицом налогового органа делается соответствующая отметка в акте.

В акте должны быть указаны документально подтвержденные факты нарушения законодательства о налогах и сборах, а также выводы и предложения должностного лица, обнаружившего факты нарушения законодательства о налогах и сборах, по устранению выявленных нарушений и применению санкций за нарушение законодательства о налогах и сборах.

Акт вручается лицу, совершившему нарушение законодательства о налогах и сборах, под расписку или передается иным способом, свидетельствующим о дате его получения. В случае направления

указанного акта по почте заказным письмом датой вручения этого акта считается шестой день начиная с даты его отправки.

Если лицо, совершившее нарушение законодательства о налогах и сборах, не согласно с фактами, изложенными в акте проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих, то оно может в двухнедельный срок со дня получения акта проверки представить в соответствующий налоговый орган письменное объяснение мотивов отказа подписать акт или возражения по акту в целом или по его отдельным положениям. При этом лицо, совершившее нарушение законодательства о налогах и сборах, вправе приложить к письменным объяснениям (возражениям) или в согласованный срок передать налоговому органу документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность возражений или мотивы неподписания акта проверки.

При осуществлении налоговой проверки налоговые органы и все участники налоговой проверки должны сохранить налоговую тайну. Налоговую тайну составляют любые полученные налоговым органом, органами внутренних дел, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, за исключением сведений:

- 1) разглашенных налогоплательщиком самостоятельно или с его согласия;
- 2) об идентификационном номере налогоплательщика;
- 3) о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения;
- 4) предоставляемых налоговым (таможенным) или правоохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами (соглашениями), одной из сторон которых является Российская Федерация, о взаимном сотрудничестве между налоговыми (таможенными) или правоохранительными органами (в части сведений, предоставленных этим органам).

Налоговая тайна не подлежит разглашению налоговыми органами, органами внутренних дел, органами государственных внебюджетных фондов и таможенными органами, их должностными лицами и привлекаемыми специалистами, экспертами, за исключением случаев, предусмотренных законом.

К разглашению налоговой тайны относится использование или передача другому лицу производственной или коммерческой тайны налогоплательщика, ставшей известной должностному лицу налогового органа, органа внутренних дел, органа государственного вне-

бюджетного фонда или таможенного органа, привлеченному специалисту или эксперту при исполнении ими своих обязанностей.

Поступившие в налоговые органы, органы внутренних дел, органы государственных внебюджетных фондов или таможенные органы сведения, составляющие налоговую тайну, имеют специальный режим хранения и доступа.

Доступ к сведениям, составляющим налоговую тайну, имеют должностные лица в соответствии с перечнями, определяемыми Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством внутренних дел Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации, органами государственных внебюджетных фондов.

Утрата документов, содержащих составляющие налоговую тайну сведения, либо разглашение таких сведений влечет ответственность, предусмотренную федеральными законами.

При проведении налогового контроля не допускается причинение неправомерного вреда налогоплательщику, плательщику сбора, налоговому агенту или их представителям либо имуществу, находящемуся в их владении, пользовании или распоряжении. Убытки, причиненные неправомерными действиями налоговых органов или их должностных лиц при проведении налогового контроля, подлежат возмещению в полном объеме, включая упущенную выгоду (неполученный доход).

За причинение убытков налогоплательщику, налоговому агенту или их представителям в результате совершения неправомерных действий налоговые органы и их должностные лица несут ответственность, предусмотренную федеральными законами.

Убытки, причиненные налогоплательщику, налоговому агенту или их представителям правомерными действиями должностных лиц налоговых органов, возмещению не подлежат, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

После вынесения решения о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения соответствующий налоговый орган обращается с иском заявлением в суд о взыскании с лица, привлекаемого к ответственности за совершение налогового правонарушения, налоговой санкции, установленной действующим НК РФ.

До обращения в суд налоговый орган обязан предложить налогоплательщику (иному лицу) добровольно уплатить соответствующую сумму налоговой санкции.

Если налогоплательщик отказался добровольно уплатить сумму налоговой санкции или пропустил срок уплаты, указанный в тре-

бовании, налоговый орган обращается в суд с иском о взыскании с данного лица налоговой санкции, установленной Налоговым кодексом, за совершение данного налогового правонарушения.

Исковое заявление о взыскании налоговой санкции с организации или индивидуального предпринимателя подается в арбитражный суд, а с физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, — в суд общей юрисдикции.

К исковому заявлению прилагаются решение налогового органа и другие материалы дела, полученные в процессе налоговой проверки.

В необходимых случаях одновременно с подачей искового заявления о взыскании налоговой санкции с лица, привлекаемого к ответственности за совершение налогового правонарушения, налоговый орган может направить в суд ходатайство об обеспечении иска в порядке, предусмотренном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации и арбитражным процессуальным законодательством Российской Федерации.

5. БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

В систему государственного финансового контроля входит также финансовый контроль Банка России и кредитных учреждений. Это положение связано с деятельностью Банка России по:

- защите и обеспечению устойчивости рубля;
- развитию и укреплению банковской системы Российской Федерации;
- обеспечению эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Для достижения этих целей на Банк России возложены следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывать и проводить единую государственную денежно-кредитную политику;

2) монопольно осуществлять эмиссию наличных денег и организовывать наличное денежное обращение;

3) являться кредитором последней инстанции для кредитных организаций и организовывать систему их рефинансирования;

4) устанавливать правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

5) устанавливать правила проведения банковских операций;

6) осуществлять обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и непосредственно исполнение бюджетов;

7) осуществлять эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимать решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдавать кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливать их действие и отзываться их;

9) осуществлять надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее — банковский надзор). Основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций и их филиалов является оценка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности, в том числе:

- оценка соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России,

- оценка достоверности учета и отчетности кредитной организации и ее филиалов,
- определение размера рисков, активов, пассивов, оценка качества активов кредитной организации и ее филиалов, величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации,
- оценка систем управления рисками и организации внутреннего контроля кредитной организации с ее филиалами, финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации,
- а также выявление действий, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации.

К результатам проверки кредитной организации и ее филиалов относится информация, необходимая для осуществления Банком России функций банковского регулирования и банковского надзора, полученная в ходе проверки в дополнение к данным отчетности кредитной организации, представленной в Банк России, являющаяся основой для оценок и выводов Банка России об общем состоянии кредитной организации либо об отдельных направлениях ее деятельности, а также иная надзорная информация о выявленных фактах и (или) обстоятельствах деятельности кредитной организации, способных оказать влияние на финансовое состояние кредитной организации, величину и достаточность собственных средств (капитала) и выполнение юридических норм деятельности или обусловить возникновение иных оснований для применения к кредитным организациям мер, в случаях:

- наличия недостоверной информации о финансовом состоянии и имущественном положении кредитной организации вследствие нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и искажения бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности;
- установления фактов несоблюдения кредитной организацией или ее филиалом федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации;
- выявления обстоятельств деятельности кредитной организации и ее филиала, действия (бездействия) работников и (или) органов управления кредитной организации, не являющихся нарушениями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, но отрицательно влияющих либо способных оказать отрицательное влияние на финансо-

вое состояние кредитной организации, на принимаемые кредитной организацией и ее филиалом риски и (или) создающие предпосылки для возникновения нарушений и дополнительных рисков;

10) регистрировать эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

11) осуществлять самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организовывать и осуществлять валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определять порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливать правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

15) устанавливать и публиковать официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимать участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организовывать составление платежного баланса Российской Федерации;

17) устанавливать порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществлять выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

18) проводить анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публиковать соответствующие материалы и статистические данные;

19) осуществлять иные функции в соответствии с федеральными законами.

Банк России — орган банковского регулирования и банковского надзора. Его главная задача — осуществление постоянного надзора за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

Главные цели банковского регулирования и банковского надзора: поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации; защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России

не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные соответствующим федеральным законом, осуществляются через действующий на постоянной основе орган — Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Банк России вправе устанавливать для участников банковской группы порядок предоставления информации об их деятельности, которая необходима для составления консолидированной отчетности.

Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, для анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России может публиковать сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

Обязанности Банка России:

- принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций;

- для целей осуществления им контрольных и надзорных функций вести Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- выдавать кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливать действие указанных лицензий и отзывать их.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми организациями по отношению друг к другу, более 5 процентов акций кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 20 процентов — предварительного согласия Банка России.

Банк России должен не позднее 30 дней с момента получения ходатайства на приобретение более 20 процентов акций кредитной организации сообщить заявителю в письменной форме о своем решении — согласии или отказе, причем отказ должен быть мотивирован. Если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, указанная сделка считается разрешенной.

Уведомление о приобретении более 5 процентов акций кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней с момента приобретения. Порядок получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций кредитной организации, порядок уведомления Банка России о приобретении более 5 процентов акций кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций имеет право запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20 процентов акций кредитной организации, а также устанавливать требования к финансовому положению приобретателей более 20 процентов акций кредитной организации.

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций кредитной организации в том случае, если выявлено неудовлетворительное финансовое положение их приобретателей, а также в иных случаях, установленных федеральными законами.

Приобретение акций кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- 1) минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций;
- 2) предельный размер имущественных вкладов в уставный капитал кредитной организации;
- 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- 4) максимальный размер крупных кредитных рисков;
- 5) нормативы ликвидности кредитной организации;
- 6) нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- 7) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- 8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- 9) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций других юридических лиц;
- 10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам).

Размер собственных средств (капитала) для действующей кредитной организации в качестве условия создания на территории иностранного государства ее дочерних организаций и (или) открытия ее филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка определяется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Банк России определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков в соответствии с федеральными законами.

Для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет санкции по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями Банка России в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями.

Уполномоченные представители Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций и их филиалов, при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.

При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации и ее филиала по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации, за исключением отдельных случаев. При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации и ее филиала за уже проверенный период разрешается по следующим основаниям:

- если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
- по мотивированному решению Совета директоров.

Такое решение Совета директоров может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Банка России должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации. Указанные признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами Банка России. Повторная проверка, проводимая на основании мотивированного решения Совета директоров, осуществляется при участии представителей центрального аппарата Банка России.

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение

кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

- 1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до одного процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;
- 2) потребовать от руководства кредитной организации, чтобы оно осуществило мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе провело изменения структуры ее активов, если необходимо — заменило руководителей кредитной организации и осуществило реорганизацию кредитной организации;
- 3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;
- 4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;
- 5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев.
- 6) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации.
- 7) предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций. Он также может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или

иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения.

Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам их вкладчиков и кредиторов, стабильности банковской системы Российской Федерации.

В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банк России вправе назначить в кредитную организацию, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, уполномоченного представителя Банка России.

Кредитные организации осуществляют предварительный и текущий финансовый контроль при проведении денежных операций клиентов-организаций, обслуживаемых банком, при проверке представленных расчетных документов, а также при оформлении кредитов. При оформлении кредитов банк осуществляет комплексную финансовую проверку организации, в том числе наличие имущества, способного гарантировать возврат кредита, достоверность бухгалтерского отчета. Дальнейший контроль осуществляется при организации расчетов.

Своевременный и компетентный контроль Банка России за деятельностью коммерческих банков создает условия стабильной работы всей финансовой системы государства.

6. ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Финансовый мониторинг — система наблюдений за состоянием финансового состояния организаций для своевременного выявления последствий негативных процессов. В целях решения этого вопроса в Российской Федерации создана Федеральная служба по финансовому мониторингу — федеральный орган исполнительной власти. Он осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и координирующим деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. Федеральная служба по финансовому мониторингу находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Федеральная служба по финансовому мониторингу и ее территориальные органы руководствуются в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее — Служба):

- осуществляет контроль и надзор за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства;
- осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выявляет признаки, свидетельствующие о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма контроль за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом;

- получает, в том числе по запросам, от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления и Центрального банка Российской Федерации информацию по вопросам, отнесенным к сфере ведения Службы (за исключением информации о частной жизни граждан);
- ведет учет организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;
- формирует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и вносит в него изменения;
- издает в соответствии с федеральными законами постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;
- разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- принимает в пределах компетенции, установленной законодательством Российской Федерации, решения о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации;
- координирует деятельность федеральных органов исполнительной власти в установленной сфере деятельности;
- взаимодействует с Центральным банком Российской Федерации по вопросам установленной сферы деятельности;
- взаимодействует в соответствии с международными договорами Российской Федерации с компетентными органами иностранных государств в установленной сфере деятельности и осуществляет с ними информационный обмен;
- взаимодействует в установленном порядке и в пределах установленной сферы деятельности с органами государственной власти, налоговыми и правоохранительными органами, организациями, должностными лицами и гражданами иностранных государств как в Российской Федерации, так и за рубежом;
- направляет информацию в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция (сделка) связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также представляет соответствующую информацию по запросам

правоохранительных органов в соответствии с федеральными законами;

- представляет Российскую Федерацию в международных организациях по вопросам установленной сферы деятельности и участвует в установленном порядке в деятельности этих организаций;

- создает единую информационную систему в установленной сфере деятельности;

- формирует и ведет федеральную базу данных, а также обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в установленной сфере деятельности;

- обеспечивает соответствующий режим хранения и защиты полученной в процессе деятельности Службы информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи и иной конфиденциальной информации;

- разрабатывает предложения о принятии межведомственных планов и программ в установленной сфере деятельности и готовит отчеты о принятых мерах;

- участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества, подготовке и заключении международных договоров Российской Федерации, в том числе межведомственного характера, по вопросам установленной сферы деятельности;

- изучает международный опыт и практику по вопросам установленной сферы деятельности;

- обобщает практику применения законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и вносит в Министерство финансов Российской Федерации предложения по совершенствованию законодательства;

- привлекает к работе, в том числе на договорной основе, научно-исследовательские и другие организации, а также отдельных специалистов для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга при условии соблюдения государственной и иной охраняемой законом тайны;

- проводит в установленном порядке конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд Службы, а также на проведение научно-исследовательских работ для государственных нужд в установленной сфере деятельности;

- осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на Службу функций;
- обеспечивает своевременное и полное рассмотрение письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок;
- обеспечивает мобилизационную подготовку Службы, а также контроль и координацию деятельности находящихся в ее ведении организаций по мобилизационной подготовке;
- организует профессиональную подготовку работников аппарата Службы, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку;
- осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Службы;
- осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации.

Федеральная служба по финансовому мониторингу с целью реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право:

- заказывать проведение исследований, экспертиз, разработку программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, информационных систем в сфере финансового мониторинга при условии соблюдения государственной и иной охраняемой законом тайны;
- запрашивать в установленном порядке сведения, необходимые для принятия решений по вопросам установленной сферы деятельности;
- давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к компетенции Службы;
- проводить в пределах установленной сферы деятельности проверочные мероприятия по вопросу выполнения юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части соблюдения порядка фиксирования, хранения и представления информации об операциях (сделках) с денежными средствами

или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также организации внутреннего контроля;

- обращаться в соответствующие органы государственной власти с предложением о привлечении к ответственности лиц, допустивших нарушение законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и привлекать их в установленном порядке к ответственности;

- создавать в установленном порядке совместно с другими федеральными органами исполнительной власти межведомственные органы для рассмотрения вопросов установленной сферы деятельности;

- разрабатывать и утверждать в пределах установленной сферы деятельности методические материалы и программы проведения контрольных мероприятий;

- создавать совещательные и экспертные органы (советы, комиссии, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности;

- пресекать факты нарушения законодательства Российской Федерации в установленной сфере деятельности, а также применять предусмотренные законодательством Российской Федерации меры ограничительного, предупредительного и профилактического характера, направленные на недопущение и (или) ликвидацию последствий нарушений юридическими лицами и гражданами обязательных требований в установленной сфере деятельности.

7. ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

7.1. Система внутрихозяйственного контроля

Одним из обязательных требований, предъявляемых системным подходом к объекту управления, является наличие у него контролирующего параметра, т.е. такого элемента, который постоянно контролировал бы состояние объекта управления, не оказывая при этом на него управляющего воздействия.

Контроль хозяйствующего субъекта предполагает мониторинг и обработку любого управляющего воздействия поданного на вход управляемой системы. Роль контролирующего параметра в системе управления обычно выполняет один из сотрудников аппарата управления или специально организованная служба, которые курируют соответствующее направление деятельности и наделенные необходимыми для этого полномочиями. Любые управленческие решения в системе управления должны проходить через контролирующий элемент.

Организация внутрихозяйственного контроля, его полномочия, пределы контроля, широта охвата хозяйственных операций и структурных подразделений решаются собственниками и руководством предприятия.

Основные задачи внутрихозяйственного финансового контроля: защита законных имущественных интересов предприятия и ее собственников; обеспечение эффективного функционирования всех структур предприятия.

Направления внутреннего финансового контроля, при выполнении своих функций, которыми его наделяет собственник или администрация предприятия:

- обеспечение выполнения уставных задач предприятия, его эффективная деятельность;
- планирование ревизий и проверок, в том числе с привлечением специалистов, проведение их и оценка выявленной и оформленной в установленном порядке доказательной информации, составление на основе этой информации отчетов и представление выводов и рекомендаций;
- организация проверок состояния хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и экспертиза инвестиционных проектов развития предприятия;
- проверка соблюдения на предприятии норм российского законодательства и нормативно-правовых актов, изданных в соответствии с российским законодательством;

- проверка соблюдения на предприятии нормативно-правовых актов, регулирующих бухгалтерский учет и внутренний контроль;
- обеспечение сохранности материальных и денежных активов предприятия;
- проверка эффективности деятельности структурных подразделений и выявление резервов повышения эффективности производства;
- проверка организации работы по контролю и исполнению договоров, предупреждение мошеннических сделок;
- содействие законности, целесообразности, своевременности и полному отражению хозяйственных операций в учете;
- контроль за расчетно-платежной дисциплиной и управлением дебиторской задолженностью;
- проверка отдельных разделов бухгалтерского и оперативного учета и отчетности;
- проверка организации договорной работы и контроль за условиями выполнения договоров;
- проверка исполнения решений по выявленным недостаткам;
- организация и проведения служебных расследований по фактам материального ущерба;
- информирование и консультирование руководства предприятия о недостатках и резервах в деятельности предприятия.

Служба внутреннего контроля не наделяется правами оперативного управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия. Ее полномочия должны быть установлены в соответствии с обязанностями, а результаты ее контрольной деятельности реализуются через распорядительные документы собственников и администрации предприятия.

Однако система внутреннего контроля не гарантирует исключения в деятельности предприятия неэффективной работы и достоверности разделов бухгалтерского учета и отчетности, поскольку никто не может поручиться за отсутствие корыстных мотивов и компетенции у администрации предприятия, неэффективной реализации материалов внутреннего контроля, а также неточности и ошибки работников предприятия, вызванные непреднамеренными причинами: незнанием, усталостью, небрежностью и другими психофизиологическими причинами.

Система внутрихозяйственного контроля должна охватывать все направления деятельности хозяйствующего субъекта. Общая функциональная схема внутрихозяйственного контроля на предприятии приведена на рис. 7.1.

Рисунок 7.1. Общая схема построения
внутрихозяйственного контроля предприятия



Организационный контроль включает контроль за построением предприятия и функционированием его звеньев и является наиболее существенным с точки зрения эффективности его деятельности. Эффективный контроль деятельности каждого работника и каждого подразделения хозяйствующего субъекта своевременно позволяет совершенствовать не только эффективную деятельность предприятия, но и исключать неэффективную деятельность.

Экономический контроль — это контроль за обеспечением предприятия расчетами и нормами, имеющими глубоко научную основу, сориентированными на передовой опыт других предприятий и подтвержденными практикой самого предприятия и их внедрением и соблюдением в производственном процессе. Без четко спланированного каждого производственного или инвестиционного проекта немислима эффективная деятельность предприятия.

Технологический контроль — это контроль за применяемой на предприятии техникой и технологией, поскольку современное про-

изводство представляет собой, прежде всего, использование высокопроизводительной техники и высокоэкономной технологии, позволяющей создавать и выпускать качественные товары и услуги при минимальных затратах.

Юридический контроль — это контроль за разработкой и исполнением уставных и внутренних нормативно-правовых актов предприятия, федеральных и региональных законодательных актов и положений. Их правильное применение на предприятии исключает применение к работникам предприятия и самому предприятию санкций со стороны государства.

Контроль за персоналом, его эффективной деятельностью — важнейшее направление деятельности в системе внутрихозяйственного контроля. Деятельность каждого отдельного работника предприятия в конечном счете определяет, быть эффективной деятельности предприятия или нет. Как соблюдаются работниками и администрацией предприятия принятые на предприятии коллективный договор и контракты с работниками, в том числе договора о материальной ответственности? Как используются моральные и материальные стимулы на предприятии? Эти и другие аналогичные, недостаточно значимые для результатов деятельности предприятия вопросы входят в сферу задач этого вида контроля.

Бухгалтерский контроль — это контроль за организацией внутрихозяйственного бухгалтерского учета, обеспечением работников предприятия достоверной и своевременной информацией, в том числе и об эффективной деятельности каждого работника и подразделения предприятия.

Контроль за безопасностью является контролем за: организационным, технологическим и техническим обеспечением предприятия; выявлением и своевременным предотвращением негативных вторжений из внешней и внутренней среды, могущих повлиять на различные направления деятельности; сохранностью предприятия как имущественного комплекса.

Внутрихозяйственный контроль — непереносимое условие функционирующего предприятия. Это определяется не только разумным пониманием обязательности контроля со стороны администрации или собственников предприятия за имуществом предприятия. Государство, защищая интересы общества в целом, создает правовые нормы, обеспечивающие надежное функционирование предприятия, и законодательно понуждает его осуществлять контроль за своим имуществом в целях его сохранности и недопущения неэффективной деятельности предприятия.

Система внутрихозяйственного финансового контроля для любого предприятия включает три основных структурообразующих

элемента: среду контроля; учетную систему; непосредственно процедуры контроля. Оптимальное сочетание этих элементов во многом способствует обеспечению снижения риска хозяйственной и финансовой деятельности. В общем виде структурная схема внутрихозяйственного финансового контроля приведена на рис. 7.2.

Рисунок 7.2. Общая структурная схема внутрихозяйственного финансового контроля



Под *средой контроля* понимается целенаправленная система действий и процедур, которые в различной степени отражают отношение персонала, включая руководство и собственников, к контролю.

Под *учетной системой* понимается определенная совокупность методов и процедур сбора, регистрации, обработки, анализа и предоставления данных об активах и пассивах предприятия и его финансово-хозяйственных операциях с целью обеспечения их полноты, достоверности и своевременности. Системность учета предполагает последовательное прохождение следующих этапов учетного процесса:

- текущее наблюдение и регистрацию хозяйственно-финансовых операций,
- группировка и систематизация накапливаемой информации,
- составление отчетности на основе данных бухгалтерского учета,
- использование данных учетных регистров и отчетности для анализа хозяйственно-финансовой деятельности.

Под *процедурами контроля* понимается совокупность методов и правил, основанных на действующей в экономике страны системе

законодательных и нормативно-правовых установлений, которые разработаны на конкретном предприятии с учетом особенностей его производственно-финансовой деятельности.

Гражданским законодательством Российской Федерации установлено право собственника имущества создавать и ликвидировать предприятия, реорганизовывать его, назначать и освобождать от должности директора, контролировать целесообразное использование и сохранность принадлежащего предприятию имущества, получать прибыль от эффективного использования имущества, а Трудовой кодекс РФ устанавливает материальную ответственность директора за прямой действительный ущерб, который может возникнуть в результате его недобросовестных действий или нецелесообразных и необоснованных управленческих решений.

Реформируя бухгалтерский учет с целью его сближения, а затем и перехода на международные стандарты учета, в Российской Федерации принят Федеральный закон «О бухгалтерском учете», в котором регулируется организация бухгалтерского учета и система внутреннего контроля, а основными задачами организации бухгалтерского учета на предприятии являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности — руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

При формировании учетной политики в соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98) в составе учетной политики утверждается система контроля за хозяйственными операциями.

Под хозяйственными операциями понимаются совершенные отдельные хозяйственные действия, в результате которых происходят изменения в объеме, составе, размещении и использовании материальных и денежных средств, а также в составе и назначении источников этих средств.

Система внутривоздейственного контроля в широком его понимании — это осуществление органами управления и собственниками хозяйствующего субъекта в пределах своей компетенции организационных и технологических действий:

- по организации структуры внутреннего контроля,
- по технологии проведения проверок с целью определения соблюдения в организации и осуществления хозяйственной и финансовой деятельности организации,
- по правовому обеспечению фактического финансового и материального состояния по сравнению с плановыми показателями,
- по порядку документального оформления выявленных несоответствий и определения причин и условий этих отклонений,
- по точности и полноте документального оформления осуществляемых хозяйственных операций,
- по предотвращению ошибок и непреднамеренных искажений,
- по принятию организационных, дисциплинарных и материальных мер по их исключению.

Внутривоздейственный контроль выступает как результат практического использования контрольных функций бухгалтерского учета, финансов, хозрасчета и других стоимостных категорий экономики, который требует от руководителя организации создание нормативной базы для построения на предприятии внутривоздейственного контроля.

Внутривоздейственный контроль должен проводиться работниками организации в ходе осуществления хозяйственных операций и технологических процессов, выполняемых с целью повышения эффективности, целесообразности и законности их выполнения.

Этот контроль не подменяет и не заменяет управления предприятием, а является лишь инструментом управления и предназначен для проверки отдельной хозяйственной операции, конкретного участка, структурного подразделения.

Управленческий контроль заключается в анализе и соответствии правильного выполнения принятых управленческих решений и своевременного воздействия в целях их выполнения, оценка их эффективности.

Особенность внутрихозяйственного финансового контроля в том, что он осуществляется в момент документального оформления произведенной производственно-финансовой операции. При создании системы контроля перед организатором возникает естественный вопрос определения узких мест, определяющих действенность, своевременность и качество контроля.

Практика организации системы внутреннего контроля свидетельствует, что важным этапом является определение точек контроля, которыми являются:

- моменты возникновения хозяйственной операции,
- их отражение в бухгалтерском учете и контроль результатов хозяйственных операций,
- их воздействие на активы организации.

Определив такие точки, необходимо установить, что они будут контролироваться, т.е. объекты контроля, и кто будет контролировать, т.е. субъекты контроля.

Для системы внутрихозяйственного контроля характерен весь спектр классификационных признаков, но первостепенное значение приобретает группировка по признаку времени, согласно которому контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный внутрихозяйственный финансовый контроль производится до совершения хозяйственной операции. Его задача — контроль уставных целей, прогнозов, предупреждение негативных и некавалифицированных действий со стороны должностных лиц, — прежде всего не допустить незаконные и неэффективные производственно хозяйственные операции, могущие нанести предприятию ущерб и ухудшить его финансовое положение. Предварительный контроль, как правило, направлен на экономное (нормативное) расходование трудовых, материальных и финансовых ресурсов.

Предварительный внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется руководителями предприятия, должностными лицами, отвечающими за бюджетирование и планирование деятельности предприятия, бухгалтерией предприятия до начала хозяйственных операций в процессе предварительного оформления документов по этим операциям в целях предупреждения бесхозяйственности, незаконных действий и непроизводительных расходов материальных, трудовых и денежных ресурсов. В процессе этого контроля устанавливается соответствие операций нормативно-правовым актам, регулирующим хозяйственную деятельность, заключенным договорам, утвержденным сметам, планам и др.

Текущий внутрихозяйственный финансовый контроль должен непрерывно сопровождать процесс совершения хозяйственных операций на различных участках и в структурных подразделениях хозяйствующего субъекта. Такой контроль на основе изучения совершаемых хозяйственных операций имеет целью оперативное регулирование результатов хозяйственной деятельности. Главная задача этого контроля — раннее обнаружение и определение неиспользованных резервов в деятельности организации, отклонений от выполнения плановых заданий в целях принятия необходимых мер по устранению влияния отрицательных факторов на работу.

Текущий контроль осуществляется руководителями структурных подразделений, специально выделенными для этого лицами, бухгалтерией предприятия после совершения хозяйственных операций в момент проверки бухгалтерией документов, которыми оформлены эти операции или послуживших основанием для их совершения. Документы проверяют с точки зрения правильности их оформления; законности проведенных операций; соответствия другим документам и операциям.

Последующий внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется работниками бухгалтерии при: приеме и проверке документов, записей в регистры бухгалтерского учета; составлении бухгалтерских отчетов и балансов; проведении инвентаризаций всех видов средств; анализе финансово-хозяйственной деятельности; проведении тематических проверок и ревизий.

Для организации последующего внутрихозяйственного контроля в организации могут создаваться отдельные контрольные подразделения: ревизионные комиссии, отделы внутреннего аудита, группы контроля, инвентаризационное бюро, ревизор и т.д., в зависимости от отраслевых особенностей и размеров организаций.

7.2. Документальное оформление организации внутрихозяйственного контроля

Организация внутрихозяйственного контроля в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими бухгалтерский учет и контроль, осуществляется в нескольких направлениях. Важнейшим из этих направлений является учетная политика.

7.2.1. Учетная политика

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г. «О бухгалтерском учете» при подготовке учетной политики предприятия ответственным является главный бухгалтер пред-

приятия. В учетной политике в обязательном порядке должна быть определена система внутреннего контроля за:

- правильностью оформления первичных документов бухгалтерского учета хозяйственных операций,
- целесообразностью, рациональностью и соответствию нормативно-правовым актам, регулирующим данные хозяйственные операции,
- порядком распределения ответственности по осуществлению хозяйственных операций среди должностных лиц предприятия, принимающих решения о их проведении и подготавливающих документы на их совершение,
- правилами документооборота первичных бухгалтерских документов с определением руководителей, имеющих право их подписи, и исполнителей, выпускающих эти документы в хозяйственный документооборот.

Контроль организуется таким образом, чтобы предотвратить хозяйственные операции, которые нецелесообразны или являются следствием злоупотребления, а также обязательного исполнения операций с разрешения ответственного должностного лица, несущего за эти операции материальную ответственность.

В учетной политике предприятия отражаются права главного бухгалтера, ответственность и обязанности должностных лиц по составлению первичных бухгалтерских документов, подтверждающих хозяйственные операции, сроки исполнения и представления их в бухгалтерию.

Согласно вышеуказанному закону, на главного бухгалтера возложена обязанность обеспечения соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств предприятия.

Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься должностными лицами к исполнению. В случае разногласий между руководителем предприятия и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций. Процедура отказа главного бухгалтера от подписания первичного документа или иных документов должна быть соответствующим образом оформлена и может быть отражена в учетной

политике предприятия. Это положение вытекает из законодательства, которое не допускает отражение в учете хозяйственных операций, не оформленных должным образом.

Бухгалтерия предприятия обеспечивает контроль за правильным оформлением учетных записей, так называемую таксировку документа и котировку на соответствующих счетах, своевременное отражение их в регистрах и возможные исправления в документах.

Все множество применяемых в хозяйственной практике бухгалтерских документов можно сгруппировать по нескольким признакам (рис. 7.3.).

Рисунок 7.3. Классификация бухгалтерских документов



По назначению бухгалтерские документы можно подразделить:

- на *распорядительные*; содержат распоряжения на выполнение каких-либо хозяйственных операций или иных действий, например, приказы, распоряжения, доверенности, платежные поручения и т.п.;
- на *исполнительные* (оправдательные); подтверждают факты совершения хозяйственных операций, например, накладные на получения материальных ценностей, авансовые отчеты, акты, квитанции и т.п.;
- *бухгалтерского оформления*; создаются в бухгалтерии для подготовки учетных записей, например, бухгалтерские справки, справочные расчеты, группировочные и распределительные ведомости и т.п.;

- *комбинированные*; одновременно являются распоряжением и подтверждением исполнения хозяйственной операции, например, расчетно-платежная ведомость и т.п.

По *порядку составления* бухгалтерские документы можно подразделить:

- на *первичные*; составляются на каждую хозяйственную операцию отдельно в момент ее совершения, например, табель учета рабочего времени, приходные и расходные кассовые ордера и т.п.;
- на *сводные*; формируются на основании первичных документов, например, отчет кассира, отчет склада и т.п.

По *содержанию бухгалтерских операций* бухгалтерские документы можно подразделить:

- на *денежные*; отражают наличие и движение денежных средств, например, приходные и расходные кассовые ордера, торговые чеки, счета-фактуры и т.п.;
- на *материальные*; отражают наличие и движение имущества (основных фондов оборотных средств);
- на *расчетные*; отражают расчеты с другими юридическими и физическими лицами, например, платежные поручения, торговые чеки, расчетные чеки, авансовые отчеты и т.п.

По *способу отражения хозяйственной операции* бухгалтерские документы можно подразделить:

- на *разовые*; отражают одну хозяйственную операцию в момент ее совершения, например, накладные, наряды, приходные и расходные кассовые ордера и т.п.;
- на *накопительные*; отражают совокупность однородных операций за определенный период времени посредством накопления записей об операциях, например, лимитно-заборные карты, табеля учета рабочего времени и т.п.

По *способу заполнения* бухгалтерские документы можно подразделить:

- на *заполняемые вручную*;
- на *заполняемые автоматизированно*.

Наиважнейшей учетной единицей являются первичные учетные документы, которые принимаются к учету в тех случаях, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации, а по документам, форма которых не предусмотрена в этих альбомах и утверждаются самой организацией, должны содержать обязательные реквизиты:

- наименование документа (формы); код формы;

- дату составления; наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки.

В зависимости от характера операции, требований нормативных актов, методических указаний по бухгалтерскому учету и технологии обработки учетной информации в первичные документы могут быть включены и дополнительные реквизиты.

На предприятии совершается огромное количество разнообразных хозяйственных операций, которые оформляются первичными документами: организационно-распорядительными, договорами, расчетными документами, актами, накладными, отчетами и т.д. Составлением, обработкой и разрешением на совершение хозяйственных операций занимаются различные должностные лица. Поэтому необходимо не только определиться с каждым документом — кто его составляет, кто подписывает, кто проверяет, кто отражает в бухгалтерских регистрах, а также в какие сроки это совершается и представляется для окончательного оформления. Этим достигается персональная ответственность должностных лиц за совершенные хозяйственные операции.

Под первичными документами понимаются оправдательные документы, используемые для оформления хозяйственных операций, проводимых предприятием. На основании первичных документов ведется бухгалтерский учет. Представление о документах, используемых в бухгалтерском учете, и о порядке их оформления можно получить в Федеральном законе «О бухгалтерском учете», а также в Положении о документах и документообороте в бухгалтерском учете. В первичных документах фиксируется факт совершения хозяйственных операций. Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Информация о хозяйственных операциях, произведенных предприятием за определенный период (месяц, квартал, полугодие, год), из учетных регистров переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты, порядок составления которых установлен Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации».

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным — непосредственно по окончании операции.

Создание первичных учетных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным в организации графиком документооборота. Правильная организация документооборота на предприятии — существенное условие своевременного и достоверного бухгалтерского учета. Именно правильное оформление первичного документа обеспечивает их юридическую силу.

Под документооборотом понимается организованное на предприятии движение первичных бухгалтерских документов с момента их создания (первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным — непосредственно по окончании операции) или получения до завершения исполнения или отправки.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передача их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» первичные учетные документы должны быть составлены по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичных учетных документов, а документы, не предусмотренные в таких альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформление;
- подписи должностных лиц и расшифровка их фамилий и должностей.

Технология контроля движения входящих первичных бухгалтерских документов:

Контроль	Движение документа
1. Должностные лица, ответственные за хозяйственную операцию и прием документа	Поступление, сортировка
2. Должностные лица, ответственные за регистрацию документа	Регистрация

Регистры бухгалтерского учета отнесены к коммерческой тайне предприятия. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации документ может составлять коммерческую тайну в случаях, если информация, отраженная в документе, имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, а также к ней нет доступа на свободном основании, а обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности.

В случае отсутствия первичных бухгалтерских документов, подтверждающих совершенную хозяйственную операцию, руководитель предприятия назначает приказом комиссию по расследованию причин этого. Результаты работы комиссии оформляются протоколом, с приложением объяснений ответственных лиц, актов проверки хозяйственной операции, хранения документов и других объективных подтверждений, повлиявших на непредставление документа, а также проект решения руководителя по результатам работы комиссии.

Работу по составлению графика документооборота организует главный бухгалтер. График документооборота может быть оформлен в нескольких вариантах, но, как правило, их оформляют в виде схемы или в виде перечня работ по созданию, контролю и обработке первичных документов с указанием, где составлен документ, кто ответственный за составление и контроль и срока исполнения и представления в бухгалтерию для свода.

Формирование графика документооборота является далеко не формальным делом, а достаточно сложным и трудоемким процессом, требующим усилий не только главного бухгалтера, но и всех должностных лиц предприятия. Это связано прежде всего с тем, что график документооборота должен увязываться с должностными инструкциями работников предприятия и (или) трудовыми договорами, учетной политикой предприятия и с формированием архива.

Примерный график документооборота на предприятии.

_____ № _____

г. Москва

Утверждено приказом № ___ от _____

Наименование документа	Образование документа	Проверка документа	Разрешение на совершение хозяйственной операции	Обработка документа	Передача в архив
1	2	3	4	5	6
Акт приема-передачи ОС	Приемная комиссия в срок 3 д.	Бухгалтерия 1д.	Руководитель предприятия 1 д.	Бухгалтерия 1д.	Бухгалтерия по истечении срока

Главный бухгалтер

График документооборота, утвержденный приказом руководителя организации, должен устанавливать на предприятии движение первичных документов — от создания и учета до обработки и сдачи документов в архив. Главное требование к документообороту — это рациональное его построение, учитывающее оптимальное количество структурных подразделений и должностных лиц, имеющих отношение к документу. При этом движение документа должно быть оптимальным и способствовать усилению контроля со стороны всех должностных лиц.

В учетной политике должны быть определены особенности работы с документами, составляющими коммерческую тайну, организация работы с которыми имеет некоторые особенности и включает ряд определенных правил:

- 1) контроль за допуском персонала к документам, представляющим коммерческую тайну;
- 2) наличие в составе предприятия ответственного лица за обеспечение контроля;
- 3) наличие инструкции по работе с этими документами;
- 4) обеспечение обязательств работников предприятия, работающих с этими документами, о неразглашении сведений составляющих коммерческую тайну;
- 5) различные поощрения работников, имеющих доступ к этим документам;

- 6) наличие технических и технологических средств защиты коммерческой тайны;
- 7) обеспечение сотрудников сейфами и специальными контейнерами для хранения документов, техническими средствами уничтожения документов;
- 8) личный контроль руководителя предприятия за состоянием работы по обеспечению коммерческой тайны, осуществление служебного расследования при установлении фактов утери документов.

На предприятии так должна быть организована работа с документами, составляющими коммерческую тайну, чтобы она могла обеспечить защиту их от лиц, не имеющих право знать информацию, отраженную в этих документах. Поэтому эти документы должны храниться отдельно от других документов, не содержащих коммерческую тайну. Работать с документами должны только ответственные лица, т.е. имеющие допуск к такой работе, по окончании которой документы должны быть убраны в сейф.

Пересылка составляющих коммерческую тайну документов осуществляется с дополнительными, усложняющими их прочтение и вскрытие конвертами, с уведомлением о вручении их адресату. Внутри предприятия перемещение таких документов также должно контролироваться. На документах, составляющих коммерческую тайну, обязательно должна быть соответствующая пометка, количество их экземпляров должно быть ограничено.

План счетов бухгалтерского учета, утвержденный руководителем организации и являющийся неотъемлемой частью учетной политики, должен содержать счета бухгалтерского учета, наиболее полно отражающие особенности хозяйственной деятельности предприятия. Также в Плане счетов должно быть предусмотрено определенное количество субсчетов, использование которых будет способствовать объективному составлению отчетности, проведению анализа и контроля.

Важный участок контрольной работы — определение на предприятии внутривозвратной отчетности, которая также дополняет своевременный контроль за деятельностью структурных подразделений.

Особое место в системе внутривозвратного контроля и учетной политике отводится порядку организации и проведению инвентаризаций имущества и расчетов предприятия, т.е. фактическому контролю сохранности имущества предприятия.

Инвентаризация — это организованный в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими бухгалтерский учет,

фактический подсчет в натуральном выражении имущества, выявление его принадлежности, описания основных признаков, определение технического состояния, а также оценка этого имущества предприятия. Инвентаризации подлежит также выверка обязательств предприятия. Периодичность и сроки проведения инвентаризации устанавливаются самими предприятиями и утверждаются в учетной политике. Более подробно об инвентаризации изложено в соответствующем разделе данного пособия.

Инвентаризация осуществляет контроль за наличием товарно-материальных ценностей, определяет и устраняет ошибки в учете и оценивает работу материально ответственных лиц, выявляет недостатки и излишки, в том числе образованные вследствие естественных причин, устанавливает точные учетные данные об остатках на проверяемый период материальных ценностей и выверяет обязательства предприятия.

В соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственные запасов (приказ Минфина РФ от 28 декабря 2001 г. № 119н) бухгалтерская служба предприятия обязана:

- осуществлять контроль за своевременностью и полнотой проведения инвентаризаций;
- требовать сдачи материалов инвентаризаций в бухгалтерскую службу;
- следить за своевременным завершением инвентаризаций и документальным оформлением их результатов;
- отражать на счетах бухгалтерского учета выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются следующим образом:

- излишек имущества — приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и сумма зачисляется на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации;
- недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли — относятся на издержки производства или обращения (расходы), сверх норм — за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов у некоммерческой организации.

7.2.2. Материальная ответственность

Эффективность контрольной работы достигается возмещением убытков, полученных в результате негативных явлений в организации и проведении финансово-хозяйственной работы. С этой целью на предприятии организуется работа по юридическому оформлению материальной ответственности должностных лиц предприятия и возмещению ими имущественного ущерба.

Материальная ответственность — юридическая обязанность работника — возникает в силу закона или договора возместить предприятию причиненный работником прямой реальный ущерб, произвести затраты на восстановление испорченного имущества или компенсировать излишние выплаты. К материальной ответственности относится также подтверждение расходов, возникших у работодателя от возмещения им ущерба, который работник причинил третьим лицам, оцененные в денежном выражении. Рассчитанная же упущенная выгода взысканию не подлежит.

Ответственность всех работников предприятия за материальный ущерб, причиненный ими предприятию, вытекает из ст. 8 Конституции Российской Федерации, что является средством защиты имущества юридических и физических лиц независимо от форм собственности.

Для наступления материальной ответственности и признания вины работников предприятия должны быть выполнены следующие признанные законом условия:

- возложенные на работника функциональные обязанности им не исполняются или исполняются ненадлежащим образом. В результате предприятию, а в его лице собственнику причиняется фактический материальный ущерб. Вместе с тем законом определены и случаи, исключающие ответственность работника за материальный ущерб, возникший в результате непреодолимой силы, нормального хозяйственного риска, крайней необходимости или необходимой обороны либо неисполнения работодателем обязанности по обеспечению надлежащих условий для хранения имущества, вверенного работнику. Так, кассир предприятия не может нести материальную ответственность, если ему не созданы на предприятии условия сохранности денежных средств: отдельное помещение, сейф, ограниченный доступ должностных лиц в помещения кассы и другие условия, определенные нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок ведения кассовых операций; аналогично не будет нести материальную ответственность работник склада, если на складе не созданы соответствующие

условия, определенные нормативно-правовыми актами для организации складов;

- действия работника привели к уменьшению наличного имущества предприятия или ухудшили его состояния, или предприятие должно возместить ущерб иным лицам. Так, недостача материальных ценностей на складе при неустановлении случаев, исключающих материальную ответственность работника, является признанием прямого действительного ущерба;
- противоправное действие или бездействие работника, в результате которого предприятию нанесен фактический ущерб. Например, руководитель предприятия не принимает мер к организации работы кассы в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими этот вопрос; не организует проведение обязательных инвентаризаций; не заключает договоров о полной материальной ответственности с лицами, установленными законом; не соблюдает налоговое законодательство и другие нормативно-правовые акты;
- работник с умыслом или по неосторожности (не исполнил свои функциональные обязанности, предусмотренные должностной инструкцией или договором) причинил предприятию ущерб, и вина его доказана. Например, токарь с целью увеличения производительности труда превысил обороты станка против установленных технически возможными. В результате станок был выведен из строя.

Трудовым кодексом Российской Федерации (ТК РФ) установлены случаи полной материальной ответственности, которая, согласно закону, возлагается на работников предприятия в следующих случаях:

- 1) когда в соответствии с Трудовым кодексом РФ или иными федеральными законами на работника возложена материальная ответственность в полном размере за ущерб, причиненный работодателю при исполнении работником трудовых обязанностей;
- 2) недостачи ценностей, вверенных ему на основании специального письменного договора или полученных им по разовому документу;
- 3) умышленного причинения ущерба;
- 4) причинения ущерба в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- 5) причинения ущерба в результате преступных действий работника, установленных приговором суда;
- 6) причинения ущерба в результате административного проступка, если таковой установлен соответствующим государственным органом;

- 7) разглашения сведений, составляющих охраняемую законом тайну (служебную, коммерческую или иную), в случаях, предусмотренных федеральными законами;
- 8) причинения ущерба не при исполнении работником трудовых обязанностей.

Материальная ответственность в полном размере причиненного работодателю ущерба может быть установлена трудовым договором, заключаемым с руководителем предприятия, заместителями руководителя, главным бухгалтером.

Руководитель предприятия, так же как и другие работники, несет полную материальную ответственность за прямой действительный ущерб, который возник в результате его действий, при этом расчет убытков осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом РФ — в сумму ущерба включаются не только расходы, произведенные для восстановления нарушенного права, но и неполученные доходы, которые кредитор мог бы получить при обычных условиях, если бы его право не было нарушено.

Доказательство добросовестности своего предпринимательского поведения возлагается на лиц, в результате чьих действий или бездействия возник ущерб.

В соответствии с ТК РФ трудовым договором или заключаемыми в письменной форме соглашениями может конкретизироваться материальная ответственность сторон этого договора. Расторжение трудового договора после причинения ущерба не влечет за собой освобождения стороны этого договора от материальной ответственности.

Письменные договора о полном возмещении причиненного ущерба заключаются с гражданами, достигшими 18 лет, непосредственно обслуживающими товарно-материальные ценности и должность или работа которых непосредственно связана с обслуживанием денежных или материальных ценностей, предусмотренных в соответствующих нормативно-правовых документах.

В настоящее время в перечень таких должностей и работ включены: заведующие кассами, кладовыми, камерами хранения, складами и их заместители, контролеры и кассиры, заведующие магазинами и их заместители, агенты по снабжению, экспедиторы, инкассаторы и др. Перечень работ, с работниками которых заключаются договора о полной материальной ответственности, содержит работы по приему всех видов платежей и выплат денег не через кассу, работы по обслуживанию торговых и денежных автоматов, приему, хранению, обработке, отпуску материальных ценностей, продаже товаров и их подготовке к продаже и т.д.

Особенность материальной ответственности в том, что хотя она и возникает в случаях, когда должность или работа упоминается в перечне и заключен договор, но при необеспечении со стороны администрации условий для нормальной работы и непроведении инвентаризации материальных ценностей работник не несет полную материальную ответственность.

ПРИМЕРНЫЙ ДОГОВОР О ПОЛНОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ МАТЕРИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

г. Москва

25 февраля 2005 года

ООО «Дружба» в лице генерального директора Иванова Ивана Ивановича, именуемого в дальнейшем «Администрация», действующего на основании Устава, с одной стороны, и работник бухгалтерии Сидорова Мария Ивановна, именуемая в дальнейшем «Работник», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Администрация поручает Работнику исполнение должности кассира, а Работник, занимающий должность кассира, связанную с хранением, учетом, выдачей, перевозкой денежных и приравненных к ним средств, принимает на себя полную индивидуальную материальную ответственность за их сохранность.

2. Обязанности сторон

2.1. Администрация обязуется:

- организовать работнику условия, регулируемые нормативно-правовыми актами, необходимыми для обеспечения полной сохранности вверенных ему денежных средств;
- ознакомить Работника с действующими нормативно-правовыми актами, регулирующими правила хранения, приемки, учета, перевозки денежных средств, его обязанности и материальную ответственность рабочих и служащих за ущерб, причиненный предприятию;
- проводить установленные законодательством Российской Федерации и внутренними нормативно-правовыми актами полные и выборочные инвентаризации;
- повышать квалификацию работника через направление его на семинары, институты повышения квалификации и другие учебные заведения;

- при отсутствии работника на работе не входить в помещение кассы и не вскрывать сейфы, кроме случаев, установленных законодательством;
- своевременно предоставлять Работнику отпуска, обеспечивать ему на этот период замену, с передачей замещаемому работнику материальных ценностей;
- в случае освобождения от занимаемой должности, в том числе на период отпусков и других уважительных длительных отлучек от работы, Работник освобождается от своих обязанностей только после сплошной инвентаризации числящихся за ним ценностей и передачи их другому материально ответственному лицу по акту.

2.2. Обязанности Работника:

- принять на себя полную индивидуальную материальную ответственность за обеспечение сохранности вверенных ему предприятием денежных и приравненных к ним средств;
- вести учет, хранение, перевозку и выдачу денежных и приравненных к ним средств строго в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативно-правовыми актами;
- участвовать в проводимых инвентаризациях;
- немедленно сообщать Администрации о всех случаях, могущих не обеспечить сохранность денежных и приравненных к ним средств;
- в случае необеспечения сохранности денежных и приравненных к ним средств и определения размера ущерба, причиненного предприятию, обязуется возместить их в соответствии с действующим законодательством.

3. Работник не несет материальной ответственности и не возмещает фактический ущерб, если ущерб причинен не по его вине.

4. Действие настоящего договора распространяется на все время работы Работника, а по возмещению причиненного ущерба — до полного его возмещения.

5. Настоящий договор является основанием замещения Работником должности кассира и издания приказа о возложения на него обязанностей кассира.

6. Договор составлен в трех экземплярах: один хранится в личном деле Работника, один — в бухгалтерии, третий — у Работника.

7. Адреса и реквизиты сторон:
Администрация _____

Работник

Генеральный директор
ООО «ДРУЖБА»
И.И. Иванов

М.И. Сидорова

Для хранения материальных запасов на предприятии создаются центральные (базисные) склады и склады (кладовые) цехов и других подразделений.

Склады должны быть обеспечены исправными весами, другими необходимыми измерительными приборами, мерной тарой и противопожарным оборудованием. Измерительные приборы должны периодически проверяться и осуществляться их клеймение.

Прием, хранение, отпуск и учет материальных запасов по каждому складу возлагаются на соответствующие должные лица (заведующий складом, кладовщик и др.), которые несут ответственность за правильный прием, отпуск, учет и сохранность вверенных им запасов, а также за правильное и своевременное оформление операций по приему и отпуску. В случаях когда работы выполняются работниками склада совместно и разграничить материальную ответственность сложно, заключаются договора о коллективной материальной ответственности.

7.2.3. Возмещение материального вреда

В соответствии с российским законодательством, материальная ответственность вследствие причинения вреда, может возникать как из договорных, так и внедоговорных отношений. Потерпевшая сторона — администрация предприятия, собственники, акционеры и др. — может предъявить претензии причинителю вреда в случаях наступления реального вреда; незаконного поведения причинителя вреда (регулируемого различными нормативно-правовыми актами начиная с федерального уровня и кончая внутрифирменными нормативно-правовыми актами, в том числе и на основании заключенного договора); установления связи между неправильным поведением и наступлением вреда; доказана вина работника предприятия, причинившего вред.

Недостача или ущерб не являются основанием для привлечения должностного лица к ответственности. Для доказательства вины работника следует провести служебное расследование. Для этого

на предприятии создают комиссию с привлечением в ее состав компетентных в своей области специалистов, которые всесторонне исследуют и определяют фактический ущерб.

Затем определяется размер ущерба посредством установления фактических расходов, понесенных потерпевшей стороной, ко дню предъявления искового заявления. Например, уплаченный штраф вследствие неправильного применения налогового законодательства или простой работников вследствие отсутствия сырья и материалов. При установлении утраты имущества стоимость рассчитывается за вычетом износа.

При нарушении договорных обязательств виновная сторона несет ответственность по восстановлению ущерба в размере доказанного ущерба.

Размер ущерба устанавливается по фактическим потерям, подтвержденных первичными бухгалтерскими документами, и исчисляется исходя из рыночных цен, действующих в данной местности на день причинения ущерба, но не ниже стоимости имущества по данным бухгалтерского учета с учетом его (имущества) износа. Под рыночной ценой понимается вероятная цена имущества, по которой его можно было продать на рынке, располагая необходимой информацией о спросе и предложении.

В ходе служебного расследования факта ущерба от виновных лиц следует получить письменное объяснение причин возникновения ущерба.

Факты недостачи или излишков также должны подтверждаться правильно оформленными соответствующими инвентаризационными документами, установленные браки (или) порча подтверждаются дефектной ведомостью, а недостача и порча товара при транспортировке подтверждаются коммерческим актом.

При отсутствии документального оформления ущерба материальная ответственность не может быть возложена на должностное лицо.

Излишки имущества, выявленные инвентаризациями, приходуются, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты организации, а у бюджетной организации — на увеличение финансирования.

Недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли следует относить на издержки производства или обращения, а сверх норм естественной убыли — на счет виновных лиц. Если виновные не установлены, то убытки от недостач имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации, а для бюджетной организации — на уменьшение финансирования.

В процессе проведения инвентаризаций часто возникают вопросы взаимного зачета излишков и недостач. В компетенции руководителя организации принять решение о допуске такого зачета в отношении товарно-материальных ценностей одного и того же наименования, за один и тот же период, у одного и того же материально ответственного лица.

Возмещение с виновных лиц причиненного ущерба осуществляется в следующем порядке:

- бесспорно, на основании приказа руководителя, в случаях когда сумма ущерба не превышает месячной оплаты труда, при этом возмещение должно быть произведено не позднее одного месяца со дня установления размера причиненного ущерба;
- в судебном порядке, если сумма возмещения превышает средний месячный заработок или истек срок бесспорного взыскания;
- добровольно — как полностью, так и частично. При добровольном возмещении работник, виновный в причинении ущерба, представляет письменное обязательство о возмещении ущерба с указанием конкретных сроков платежей.

7.3. Бюджетирование как элемент финансового контроля

Законодательство Российской Федерации предоставляет предприятию самостоятельно формировать свою структуру исходя из отраслевой принадлежности и других особенностей деятельности. Под структурой предприятия понимается взаиморасположение и связь различных функциональных и производственных подразделений, построенная в соответствии с видами выполняемых работ и услуг и целями, стоящими перед ними. Структуризация предприятия позволяет эффективнее управлять работниками предприятия, сгруппированными по отделам, подразделениям и прочим структурам предприятия.

Структура предприятия — организационная база для построения на предприятиях внутренней системы учета и контроля.

Действующая в настоящее время система бухгалтерского учета не дает достоверной информации о распределении затрат на продукцию, работы и услуги, и исчисляемая с участием этих показателей рентабельность производства не в полной мере соответствует фактическому положению. Один из главных недостатков действующей системы бухгалтерского учета в том, что она совершенно не дает ответа на вопрос об участии каждого работника предприятия и отдель-

ных подразделений в формировании затрат и прибыли, т.е. в эффективности их трудовой деятельности.

В связи с этим перед бухгалтерским учетом стоимости все актуальнее встает вопрос о такой организации учета и контроля на предприятии, которая могла бы заключаться в объединении основных элементов организации и управления деятельности предприятия.

Эти вопросы можно решить с помощью организации центров ответственности и системы планирования и бюджетирования, сформированной на основе этих центров. Соответственно и бухгалтерский учет должен обеспечить учетный процесс, построенный на основе центров ответственности.

7.3.1. Общие положения по бюджетированию

Бюджетированием называется процесс согласованного планирования и управления деятельностью организации с помощью бюджетов и экономических показателей, позволяющих определить вклад каждого подразделения и каждого менеджера в достижение общих целей. Бюджет — количественно детализированный план деятельности предприятия в целом и отдельных его структурных подразделений, направленный на достижение целей организации.

Эти определения выражают три основных аспекта бюджетирования.

Во-первых, речь идет о направленности бюджетов в будущее, поскольку прошлое для планирования имеет значение лишь в качестве ориентиров при формировании системы плановых показателей и базы для возможных сравнений.

Во-вторых, бюджет обязательно должен быть выраженным количественно для определения по истечении бюджетного периода, решена ли поставленная задача.

В-третьих, бюджеты не являются самоцелью планирования, а ценны настолько, насколько способствуют достижению целей организации, и позволяют соотнести фактически полученный результат с плановыми показателями и целями, определенными в стратегическом плане, т.е. выполняют контрольную функцию.

В условиях такой организации бухгалтерского учета контроль ставит своей целью определить вклад каждого центра ответственности в достижение целей, стоящих перед центром, выявление причин отклонений и своевременное принятие мер к устранению причин и условий порождающих такие отклонения.

В целях поддержания системы контроля необходимо создание инструмента, обеспечивающего порядок и определяющего сроки, содержание и качество выполняемых на предприятии хозяйственных

операций. Таким инструментом является план (бюджет), на него в первую очередь опирается контроль, и чем более он четкий, полный, тем эффективнее будет контроль.

План (бюджет) — это предполагаемая хозяйственная операция, работа, цикл работ, система мероприятий, прогноз с указанием конечных целей, их содержания, объема, качества, методов, денежное выражение, последовательности сроков выполнения.

План (бюджет) является эталоном и отправной точкой, на нем строится система контроля.

Вместе с тем само наличие плана (бюджета) еще не является гарантией эффективной работы, в этих целях необходимо создать такую систему организации подразделений предприятия, которая бы способствовала и требовала от подразделений выполнять эти планы. Конечно, этого нельзя достичь без внедрения такой системы оплаты труда, которая бы заинтересовывала работников максимально минимизировать накладные, производственные, сбытовые и другие расходы. Достижения плановых заданий и эффективной работы подразделений стало бы их целью.

Принципиальные особенности бюджетов, которые необходимы для построения системы бюджетирования в конкретной организации, представлены на рис. 7.4.

Эти особенности можно расшифровать следующим образом.

- *Временная определенность* означает, что бюджет должен относиться к определенному периоду времени, а бюджетный период должен иметь определенные временные границы.
- *Периодичность составления* означает, что бюджетный период должен иметь определенную продолжительность. Наиболее распространенным является вариант годичного бюджета с разбивкой по месяцам.
- *Прогнозный характер* означает, что в основе бюджета лежат прогнозные значения будущих доходов и затрат.
- *Многовариантность* означает, что в отличие от прогноза, который имеет дело лишь с наиболее вероятными значениями показателей, процесс бюджетирования требует рассмотрения нескольких возможных вариантов развития рыночной и производственной ситуации.
- *Значимость информации* означает, что детализация расходов и доходов должна быть именно такой, чтобы выгоды от самой системы бюджетирования не оказались меньше затрат на ее разработку и внедрение, т.е. следует выделять только *значимые* статьи.
- *Пригодность для принятия управленческих решений* означает, что бюджет не имеет стандартизированной формы представления.

Рисунок 7.4. Особенности бюджетов



Его форма и содержание зависят от потребностей самой организации, особенностей ее деятельности, масштабов и организации процесса бюджетирования.

- *Учет факторов внешней и внутренней деловой среды* означает, что при разработке бюджетов учитываются не только внешние факторы (цены, рыночная ситуация, технологические ограничения), но и факторы, поддающиеся внутреннему контролю самой организации (нормативы использования ресурсов, практика платежных отношений и т.д.).

- *Учет бизнес-структуры* организации означает, что бюджетирование в больших организациях должно быть более сложным и разветвленным, чем в небольших фирмах, однако дело не только в масштабах. Организациям с разной структурой требуются и различные системы планирования, в том числе бюджетного.

- *Согласованность действий* на разных уровнях организации означает, что процесс разработки и утверждения бюджетов представляет собой цепь договоренностей и компромиссов между разными членами организации. Следует помнить, что бюджеты готовят люди,

результат усилий которых должен быть оформлен в виде общего, обязательного для всех документа, которым является бюджет.

Главной целью введения системы бюджетирования на предприятии является достижение поставленных в уставных документах собственниками или руководством целей, которых можно добиться с помощью бюджетов. Бюджеты проявляют себя через выполнение присущих им функций (рис. 7.5).

Рисунок 7.5. Функции Бюджетов



Бюджеты — *инструмент текущего (краткосрочного) планирования* — указывают пути использования ресурсов с учетом имеющихся в данный момент и ожидаемых в ближайшем будущем рыночных возможностей и оптимальной эффективности; служат *средством контроля* и оценки результативности деятельности, который основывается на сравнении тактически достигнутых и плановых показателей (контроль с обратной связью), а также плановых (бюджетных) показателей с целями организации (контроль с прямой связью); позволяют проконтролировать воздействие множества факторов, влияющих на конечный результат; дают *критерии оценки работы* менеджеров, а различные составляющие бюджета определяют сферу ответственности менеджеров. Степень выполнения бюджета должна быть основой и критерием оценки деятельности как самого менеджера, так и системы материального стимулирования подчиненных ему сотрудников.

Бюджеты:

- служат *средством мотивации*, поскольку они всегда четко количественно определены и их выполнение всегда контролируется и проверяется;

— *формируют коммуникационную среду*, поскольку информация обо всех планах и отчетах о результатах их выполнения является доступной для всех сотрудников. Особенно эффективной коммуникационной роль бюджетирования будет в случае построения этой системы в виде комбинации восходящих и нисходящих потоков информации.

Система бюджетирования способствует поддержанию и усилению *координации между подразделениями* (сегментами, филиалами) предприятия как важнейшего фактора стабилизации производственной и сбытовой деятельности.

Бюджетирование — *средство обучения* менеджеров, потому что разработка и согласование бюджетов способствует не только детальному изучению руководителями особенностей деятельности собственного подразделения, но и осознанию ими связей своих показателей с показателями работы других подразделений.

Бюджетный процесс в организации имеет циклический характер с периодом, равным временному интервалу, на котором осуществляется бюджетирование и для которого разрабатывается бюджет. Этот интервал называется бюджетным периодом. В большинстве случаев он составляет один год. В течение бюджетного периода основные вопросы планирования решаются бюджетным комитетом на своих регулярных совещаниях. Но бюджетирование касается не только периода, к которому относится план. Очевидно, что разработка плана должна начаться еще до начала бюджетного периода, а процедуры контроля — завершиться после него. Все эти составляющие формируют бюджетный цикл, который включает в себя следующие этапы:

- 1) постановка целей на бюджетный период;
- 2) сбор информации для разработки проекта бюджета;
- 3) анализ и обобщение собранной информации, формирование проекта бюджета;
- 4) оценка проекта бюджета и корректировка его при необходимости;
- 5) утверждение бюджета;
- 6) исполнение бюджета и текущая корректировка показателей;
- 7) текущий и итоговый анализ отклонений;
- 8) представление отчета о выполнении бюджета и анализ достижения целей организации за отчетный период;
- 9) выработка рекомендаций для корректировки бюджета текущего периода и разработки будущих бюджетов.

Все эти этапы объединяются в три основные фазы, четко разграниченные по времени. До начала бюджетного периода этапы

подготовки бюджета объединены в *фазу планирования*. С начала бюджетного периода начинается *фаза реализации*, которая включает, помимо исполнения бюджета, все текущие аналитические процедуры. Подготовка итоговых отчетов и анализ формируют *завершающую фазу* бюджетного цикла. Таким образом, бюджетный цикл, соответствующий одному бюджетному периоду, длится гораздо дольше, чем сам бюджетный период, поскольку начинается задолго до его начала и заканчивается после его завершения, когда уже длится фаза реализации следующего цикла. Получается, что через очень небольшой промежуток времени после завершения отчета об исполнении бюджета, нужно начинать готовить следующий бюджет.

7.3.2. Центры ответственности и финансовые бюджеты

Контроль за эффективностью деятельности организации в целом (независимо от того, какая форма организации здесь принята) требует определения результативности деятельности ее отдельных сегментов. Организация бюджетирования по сегментам обычно отвечает особенностям организационной структуры самой компании. Хозяйствующие субъекты должны иметь такую структуру и организацию, чтобы деловые операции, в которых они участвуют (внешние и внутренние), проводились наиболее эффективным способом и были привязаны к центрам ответственности в организациях.

Под центром ответственности понимается сегмент (подразделение, группа подразделений, продукт и др.) фирмы, возглавляемый руководителем (менеджером), обладающим определенными делегированными полномочиями и отвечающим за результаты работы этого сегмента. Оценка деятельности центра ответственности по существу оценкой эффективности работы его руководителя, а выделение центров ответственности производится на основе того, какой показателем находится под контролем данного сегмента.

Система бюджетов по центрам ответственности должна давать возможность получать и анализировать информацию для учета и калькуляции затрат, контроля и стимулирования деятельности менеджеров и самих подразделений, а их структура должна зависеть от структуры самой организации и в самом общем случае совпадать с ней. Это означает, что каждому подразделению в организационной структуре соответствует свой центр ответственности. Теория и практика бюджетирования выделяет следующие группы центров ответственности:

- центры затрат;
- центры прибыли;
- центры доходов (выручки);
- центры инвестиций.

Наиболее распространенными типами центров ответственности являются *центры затрат*. Их выделяют там, где руководство структурного подразделения (сегмент) несет ответственность за использование ресурсов, преобразование их в затраты и учет этих затрат. В сферу ответственности менеджера центра затрат входит только управление затратами, поскольку в рамках этого сегмента невозможно напрямую определить доход и (или) финансовый результат. Таким центром ответственности может быть производственное подразделение.

Центром прибыли может быть структурное подразделение (сегмент), в котором можно явно сопоставить доходы с расходами, и руководитель которого несет ответственность за финансовую результативность всей деятельности подразделения. В этом случае руководитель структурного подразделения может заключать по выданной ему доверенности договоры на реализацию продукции, контролировать самостоятельно затраты, относимые на себестоимость продукции, внедрять научные методы формирования норм расхода материальных ценностей, даже ниже установленных планом. Выделяя подразделение в центр прибыли, следует помнить о следующих ограничениях:

- рост прибыли центра прибыли не должен вести к снижению прибыли всей организации;
- прибыль центра прибыли должна формироваться независимо от результатов деятельности других подразделений;
- результаты деятельности руководителя центра прибыли не должны зависеть от результатов деятельности руководителей других центров ответственности.

Структурное подразделение организации может работать в качестве центра прибыли лишь в случае его относительной обособленности от деятельности других сегментов. Это позволяет децентрализовать ответственность за финансовый результат всей организации.

Менеджер подразделения должен иметь право самостоятельно поощрять работников подразделения из прибыли, остающейся в подразделении.

Центром доходов может быть структурное подразделение, руководитель которого отвечает за выпуск продукции в денежном вы-

ражении и несет ответственность за формирование доходов. Руководитель этого сегмента не несет ответственности за использование ресурсов (за исключением расходов на содержание своего подразделения). Обычно центром доходов становятся коммерческие (сбытовые) отделы компаний.

Наиболее подходящим структурным подразделением, обозначенным центром доходов, может быть маркетинговое подразделение или сбытовое.

Центром инвестиций может быть структурное подразделение (сегмент) организации, руководитель которого несет ответственность за рациональное и целевое использование выделенных ему активов и получение соответствующей отдачи от вложенных материальных и денежных средств. В центр инвестиций целесообразно выделять новые виды бизнеса или проекты, требующие капитальных вложений.

Центры затрат, прибыли и доходов целесообразно объединить в одну категорию по результатам влияния их работы на прибыльность организации. Ответственность же центра инвестиций совсем иного рода. Результаты его деятельности влияют на структуру денежных потоков, следовательно, на платежеспособность организации.

Для системы управления организацией учет по центрам ответственности выполняет две важнейшие функции — *информационную и контрольную*. Система управленческого учета по центрам ответственности выполняет роль своеобразной сигнальной системы, позволяет оперативно отслеживать процесс достижения ответственности целевых показателей, тем самым удовлетворяя информационные потребности высшего руководства. Она же позволяет оценивать результативность управленческой деятельности менеджеров и, таким образом, выполняет важнейшую контрольную функцию при относительной самостоятельности центров ответственности и их менеджеров.

Оценка деятельности руководителей на уровне каждого конкретного центра ответственности должна проводиться только на основании *контролируемых* на его уровне ответственности показателей, т.е. показателей, на величину которых он может влиять своими действиями и решениями. Определение статей, контролируемых на уровне каждого центра, является одним из ключевых моментов организации учета по центрам ответственности. Все статьи доходов и расходов должны быть закреплены за конкретным менеджером или исполнителем на каком-либо уровне управления.

Учет и отчетность, формируемая в системе управленческого учета по центрам ответственности, должны удовлетворять требованиям оперативности представления отчетности и информационной содержательности. Содержание отчета должно отражать степень персональной ответственности менеджера, который его составил, и базы сравнения приведенных в нем показателей.

Для эффективного управления организацией, планирования и контроля бюджетные данные должны быть профилированы, т.е. представлены в виде детализированных данных в разных разрезах. Например, для бюджета производства годовые результаты детализируются с разбивкой по месяцам, по номенклатуре всех выпускаемых изделий и по видам запасов. Кроме всего прочего, профилирование позволяет отразить сезонные колебания параметров деятельности и дает возможность разработать оптимальные графики выполнения функций предприятия, например, «состыковать» графики производства продукции и закупок сырья, а это позволяет сформировать детальный бюджет денежных средств.

Поскольку функциональные, оперативные и т.п. бюджеты на финансовый контроль влияют опосредованно, не будем на них останавливаться, а рассмотрим вкратце финансовые бюджеты, к которым относятся: бюджет движения денежных средств; бюджетный отчет о прибылях и убытках; бюджетный баланс.

Бюджет движения денежных средств

Денежные средства — важнейший ресурс любой организации. Поэтому бюджет денежных средств можно рассматривать в качестве одного из основных бюджетов, главная цель которого — обеспечение постоянной платежеспособности предприятия и кризиса неплатежей.

При разработке бюджета движения денежных средств в рамках системы бюджетирования следует:

- определить, насколько часто будет составляться новый плановый документ. Наиболее целесообразной *периодичностью* планирования движения денежных средств является недельная, потому что практически у всех хозяйствующих субъектов платежная активность имеет недельный цикл;
- учитывать, что в процессе финансовой деятельности любого предприятия денежный потенциал может испытывать достаточно большие колебания даже в пределах недели, вследствие чего иногда целесообразно профилировать план движения денежных средств по дням, особенно если даты крупных выплат или поступлений известны точно;

- выделять группы платежей в отдельную статью плана движения денежных средств и организовать ее в соответствии с экономической природой этих статей, с учетом их значимости в суммарном денежном потоке организации и организационной структуры самой организации.

Практика показывает, что при разработке плана движения денежных средств можно опираться на содержательную классификацию, предусмотренную ПБУ4/99, с учетом потребностей текущего планирования конкретной организации. Для целей контроля при планировании деятельности целесообразно учитывать и структуру и самого предприятия, выделяя денежные поступления и выплаты по видам деятельности, сегментам, структурным подразделениям, видам продукции и т.п. На практике отдельной строкой плана выделяют также принципиальные с точки зрения руководителя статьи поступлений и выплат. Конечно, не все из них следует конкретизировать при планировании движения денежных средств, а только те, которые имеют существенное значение для деятельности предприятия. Поэтому на первом этапе детализации следует решить, какой уровень значимости необходим для выделения той или иной статьи в платежном календаре. Здесь возможны два подхода: в процентах к общей сумме поступлений и выплат и в абсолютных суммах (платежи, превышающие некоторый уровень);

- за любой период времени на предприятии платежи не могут превышать сумму поступлений вместе с остатком денежных средств на начало этого периода, т.е. план движения денежных средств таких организаций должен предусматривать балансирующую статью, которой может быть открытая кредитная линия. Но при использовании кредитных ресурсов следует помнить и о дополнительных статьях расходов в следующих периодах — процентах за пользование этим кредитом.

Для разработки бюджета движения денежных средств, помимо информации, имеющейся в бюджете продаж, требуются дополнительные сведения:

- для разработки графика платежей необходима информация о том, какие затраты на денежный поток не влияют (амортизация); какие платежи относятся к тому же периоду, в котором начисляются (арендная плата), какие в следующем (заработная плата с отчислениями), а какие авансом (налог на имущество);
- для определения доходов от продаж следует знать величину дебиторской задолженности на начало периода и ее изменение за плановый период.

Бюджет движения денежных средств — наиболее значимый документ во всей системе бюджетов организации. У малых предприятий может не быть никаких других плановых документов. Однако сопоставление денежных поступлений и выплат по периодам ведется всегда даже в малом бизнесе. Сведения о ликвидности очень важны для таких предприятий, дефицит платежных средств может привести к печальному исходу.

Детализировать бюджет движения денежных средств можно не только по статьям затрат, но и по наиболее крупным поставщикам и покупателям или же по банковским счетам.

Бюджетный отчет о прибылях и убытках.

Бюджетный отчет о прибылях и убытках очень важен и позволяет понять различие между прибылью и денежным потоком.

Как правило, реальная прибыль формируется и отражается в момент возникновения прав на получение денежных средств или обязательств их выплатить. Этот момент не всегда совпадает с моментами поступлений и выплат денежных средств. К тому же некоторые статьи отчета о прибылях и убытках являются неденежными расходами или доходами, например, амортизация или создание резерва по сомнительным долгам.

Денежный же поток формируется исключительно реальными платежами и поступлениями, регистрируемыми по бухгалтерским счетам денежных средств. Поэтому для составления бюджетного отчета о прибылях и убытках потребуется дополнительная, не использованная при разработке бюджета движения денежных средств информация.

Бюджетный баланс

Для разработки бюджетного баланса требуются данные не только функциональных бюджетов, но и бюджета денежных средств и бюджетного отчета о прибылях и убытках. Бюджетный баланс составляется только после того, как готовы все эти документы. В бюджетном балансе должен быть отражен и бюджет капиталовложений, а также и некоторые другие стратегические бюджеты, касающиеся, например, планируемых эмиссий акций или облигаций.

Предполагаемая нераспределенная прибыль на конец планового периода включает нераспределенную прибыль предыдущих периодов и прибыль, заработанную в бюджетном периоде. Поскольку финансовые бюджеты составляются после всех функциональных бюджетов, уже под конец текущего бюджетного периода, величину нераспределенной прибыли можно оценить с достаточной степенью точности.

Бюджетный баланс почти никогда не профилируют, поскольку он показывает моментальный «финансовый портрет» организации на определенную дату. Вместе с тем функциональные бюджеты, бюджет движения денежных средств и бюджетный отчет о прибылях и убытках отражают движение потоков ресурсов во времени, т.е. имеют динамический характер. Профилирование этих бюджетов дает более детальное представление о динамике включенных в них показателей.

Сравнение бюджетных (плановых) и фактических величин экономических показателей является сутью применения любых систем финансового контроля. Вполне естественно, что финансовый контроль не может производиться без наличия самого плана (бюджета) и четкого понимания всеми участниками этого процесса целей и задач, стоящих перед организацией и ее отдельными подразделениями (сегментами). Финансовый контроль должен способствовать оценке, насколько предприятие продвинулась за определенный период к поставленным целям.

Организация контроля по центрам ответственности предполагает отслеживание хода выполнения плановых заданий с помощью контрольной отчетности каждого центра ответственности, которая составляется и передается по ступеням служебной иерархии с такой периодичностью, которая позволила бы использовать ее с максимальной эффективностью. Как правило, контрольные процедуры повторяются несколько раз в течение бюджетного периода. Для текущего контроля бюджетный период разбивается на подпериоды, в качестве которых могут быть или помесечные, или понедельные периоды, или несколько недель.

Большое внимание следует уделить содержанию контрольных отчетов. Помимо бюджетной информации, контрольная отчетность может включать сведения, касающиеся фактических результатов, отклонений в процентах к бюджету или в абсолютном количественном выражении, а также комментарии и информацию технико-технологического характера, если это будет признано целесообразным. Статьи, которые целиком подконтрольны менеджерам на каждом уровне управления, следует приводить отдельно от тех, которые поддаются контролю лишь частично (или не контролируются вообще).

Во внедрении и функционировании системы бюджетов кроются некоторые проблемы, игнорирование которых может значительно осложнить финансовый контроль. Вот, например, некоторые из них.

- Во-первых, при всей важности финансовых показателей не следует недооценивать нефинансовые аспекты деятельности, такие как управление качеством производимых товаров и услуг. В усло-

виях жесткой конкуренции на первое место выдвигается процесс реализации продукции, под который должны «подстраиваться» затраты.

- Во-вторых, следует найти разумное сочетание между финансовым контролем инициативой работников. Одно из назначений бюджетов — служить информационной базой для принятия управленческих решений, направленных на достижение поставленных целей. Бюджет не является средством выявления виновных в невыполнении планов или инструментом принуждения, сдерживания деловой активности и подавления инициативы.

- В-третьих, принимать управленческие решения целесообразно только после всестороннего анализа выявленных отклонений от плана, изучения их причин.

- В-четвертых, исполнение бюджета подвержено влиянию ряда случайных неконтролируемых факторов, которые в силу неопределенности будущего невозможно было учесть в момент планирования, например, колебания валютных курсов, непредвиденное изменение налогового регулирования и т.д.

7.4. Постоянно действующая комиссия по раскрытию условных фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности предприятия

В целях своевременного принятия мер по предотвращению нецелесообразных расходов и потерь, вытекающих из условных фактов хозяйственной деятельности и достоверности бухгалтерской отчетности, на предприятии может создаваться постоянно действующая комиссия. Комиссию должен возглавлять руководитель предприятия, а в ее состав должны входить наиболее квалифицированные специалисты и руководители.

Ежеквартально на своих заседаниях комиссия должна рассматривать:

- незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, по которым могут быть приняты решения, ухудшающие или улучшающие финансовое положение предприятия по состоянию на отчетную дату;
- неразрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет, в том числе и штрафных санкций;
- гарантии и другие виды обеспечения обязательств, выданные до отчетной даты в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили;

- учтенные до отчетной даты векселя, срок погашения которых не наступил до даты подписания бухгалтерской отчетности;
- осуществленные до отчетной даты действия других организаций, в результате которых организация должна получить компенсацию, величина которой является предметом судебного разбирательства;
- гарантийные обязательства организации в отношении проданной ею в отчетном периоде продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- обязательства в отношении охраны окружающей среды;
- другие аналогичные факты, которые могут оказать последствия на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Комиссия осуществляет на основании использования документальных источников, актов проверок и ревизий, инвентаризаций, договоров, объяснений и другой информации расчет условного убытка, прибыли, обязательства, актива в денежном выражении, с последующим отражением данной операции в бухгалтерской отчетности. Необходимо убедиться в достоверности имеющихся документов, подтверждающих факты и наличие прямого фактического ущерба, ответственность работников, нормативно-правовые акты, регулирующие эти факты. Комиссия может дать правовую оценку всем фактам, чтобы выводы и предложения по ним не противоречили действующему законодательству, а также чтобы был правильно определен круг виновных лиц в допущенных нарушениях.

8. АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ

Это относительно новый вид финансового контроля, появившийся в нашей стране в конце 80-х гг. XX в. и связанный с переходом на рыночные отношения. Для рыночных отношений были необходимы новые формы финансового контроля, присущие экономически развитым странам. Аудиторский контроль представляет собой особую, не связанную с государственным и ведомственным контролем форму финансового контроля. Ее инициатором являются: организации, сами заказавшие эту форму контроля; кредиторы, собственники, инвесторы и другие лица, заботящиеся о своих интересах. Этот интерес связан с потребностью достоверно знать имущественное состояние — как свое, так и своего потенциального партнера. Эта потребность возникает вследствие следующих причин:

- менеджмент организации в своих интересах при составлении отчетности может исказить имущественное положение и обязательства предприятия, а также результаты его деятельности;
- принятие управленческого решения пользователем финансовой информации во многом зависит от ее качества и достоверности;
- отсутствие профессиональных знаний в области бухгалтерского учета и навыков анализа финансового положения организации, а также недоступности для пользователей первичных бухгалтерских документов, на основании которых осуществлялось составление отчетности.

Достоверная финансовая информация о хозяйственном субъекте повышает эффективность функционирования рынка в целом и рынка капиталов, в частности, дает собственникам возможность правильно оценить и спрогнозировать последствия принятия своих решений. Отсюда возникает потребность в наличии на рынке физических и юридических лиц, обладающих способностью объективно, будучи независимыми от организации, оценить ее финансовое положение на основе сопоставления представленных в отчетности сведений и фактически имеющихся сведений в первичных бухгалтерских документах и регистрах бухгалтерского и налогового учета. Эта оценка должна быть проведена с учетом действующего нормативно-правового регулирования,

Audit представляет собой предпринимательскую деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бух-

галтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей и дополнительных услуг, связанных с консультированием клиентов по вопросам банковского, налогового, финансового законодательства, по составлению расчетов или деклараций по налогу-гобложению, ведению или восстановлению бухгалтерского учета, составлению финансовых прогнозов, выбору формы привлечения капитала, размещению временно свободных денежных ресурсов.

Цели аудита: установление достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности, соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству и договорными обязательствами исполнителя и заказчика, соответствие произведенных финансовых и хозяйственных операций действующим нормативным актам; проверка платежно-расчетной документации и других финансовых обязательств аудируемых лиц.

Основные требования, предъявляемые к аудиторским фирмам и индивидуальным аудиторам, реализуются через принципы аудита (рис. 8.1).

Рисунок 8.1. Принципы аудита



Принцип *независимости* заключается в обязательном отсутствии у аудитора при формировании его мнения о достоверности бухгалтерской отчетности финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в делах проверяемого экономического субъекта, превышающей отношения по договору на осуществление аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости от третьих лиц. Независимость аудита должна обеспечиваться как по формальным признакам, так и с точки зрения фактических обстоятельств.

Принцип *профессионализма* заключается в соблюдении при проведении финансового контроля приоритета общественных интересов; финансовый контролер должен поддерживать высокую репутацию профессии и воздерживаться от совершения поступков, несовместимых с оказанием аудиторских услуг, способных подрывать уважение и доверие к аудиторской профессиям, нанести ущерб ее общественному имиджу.

Принцип *компетентности*: аудитор должен владеть необходимым объемом знаний и навыков, позволяющим ему обеспечивать квалифицированное, качественное, отвечающее современным требованиям оказание профессиональных услуг. Поэтому для проведения аудита следует привлекать подготовленных, профессионально компетентных специалистов и осуществлять контроль за качеством их работы.

Принцип *объективности* заключается в обязательности применения аудитором непредвзятого, беспристрастного, самостоятельного, не обусловленного каким-либо влиянием подхода к рассмотрению любых профессиональных вопросов и формированию суждений, выводов и заключений.

Принцип *конфиденциальности информации*: финансовые контролеры обязаны обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудита, и не вправе передавать эти документы или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам либо устно разглашать содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации. Этот принцип должен соблюдаться неукоснительно, невзирая на то что разглашение или распространение информации об экономическом субъекте не наносит ему, по представлениям аудитора, материального или иного ущерба. Соблюдение принципа конфиденциальности обязательно, вне зависимости от продолжения или прекращения отношений с клиентом и без ограничения по времени.

Принцип *ответственности*: финансовые контролеры несут не только моральную, но и материальную ответственность, определяемую действующими нормативно-правовыми актами.

Принцип *добросовестности* заключается в обязательности оказания аудитором профессиональных услуг с должной тщательностью, внимательностью, оперативностью и надлежащим использованием своих способностей; подразумевает усердное и ответственное отношение финансового контролера к своей работе, т.е. он не вправе использовать для своей выгоды или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о делах клиентов, ставшую ему известной при выполнении профессиональных задач. Аудиторская организация не должна оказывать услуги, выходящие за рамки профессиональной компетентности и пределы ее полномочий в соответствии с имеющимися лицензиями на осуществление аудиторской деятельности.

Аудитор выражает свое мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, под которой понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, позволяющей пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные управленческие решения.

Аудит не просто контроль, а средство достижения эффективного решения, способствующее экономическому успеху заказчика. Несмотря на то что мнение аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В теории, хозяйственной практике и нормативных документах различают обязательный и инициативный, внутренний и внешний аудит.

8.1. Обязательный и инициативный аудит

Обязательный аудит регламентируется государством и представляет собой ежегодную обязательную аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности в организациях, перечень которых определен в законодательном порядке. Обязательная аудиторская проверка производится также по по-

рулению государственных органов дознания при наличии санкции прокуратуры или суда.

Обязательный аудит осуществляется, если:

1) организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;

2) организация является кредитной или страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные отчисления, производимые физическими и юридическими лицами, или добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) объем выручки организации от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) или сумма активов превышает установленную законодательством Российской Федерации нормативную величину.

4) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения. Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть понижены;

5) организация создана с участием иностранного капитала.

Обязательный аудит проводится аудиторскими организациями. При проведении обязательного аудита в организациях, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25 процентов, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса. Порядок проведения таких конкурсов утверждается Правительством Российской Федерации, если иное не установлено федеральным законом.

Аудиторская проверка аудируемых лиц, в финансовой (бухгалтерской) документации которых содержатся сведения, составляющие государственную тайну, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Инициативный аудит проводится по решению самого хозяйствующего субъекта в объемах и сроки, оговоренные между заказчиком и аудиторской фирмой. Решение о его проведении могут принять также акционеры или потребовать финансово-кредитные и страховые организации. В числе задач инициативного аудита, помимо

установления достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству и договорным обязательствам, может быть также обоснование учетной политики предприятия, оценка и прогноз его финансовой устойчивости, разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния и повышению эффективности деятельности.

Обязательный и инициативный аудит осуществляются на основе гражданско-правового договора возмездного оказания услуг, который регулируется ГК РФ. Предметом договора является оказание услуг нематериального характера.

8.2. Внутренний и внешний аудит

Правовое обеспечение внутреннего финансового контроля предприятия отражено в многочисленных нормативно-правовых актах Российской Федерации. Однако структурное подразделение, организующее работу по обеспечению безопасности, определяется самим предприятием, его внутрифирменным правовым актом. Это установлено федеральными законами «Об обществах с ограниченной ответственностью», «Об акционерных обществах», где определено, что в составе обществ организуется ревизионная комиссия или ревизор, который выполняет специфическую функцию управления — контроль за финансово-хозяйственной деятельностью обществ, так называемый внутренний аудит.

Внутренний аудит — организованная хозяйствующим субъектом система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, действующая в интересах хозяйствующего субъекта и его собственников, которая регламентирована внутренними документами. Внутренний аудиторский контроль осуществляют назначаемые собственниками ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов.

Организация, роль и функции внутреннего аудита определяются самим экономическим субъектом в зависимости от содержания и специфики деятельности организации, объемов показателей финансово-экономической деятельности, сложившейся системы управления экономического субъекта и состояния внутреннего контроля.

Функции внутреннего аудита выполняют отдельные аудиторы или аудиторские службы, состоящие в штате организации, а также привлекаемые для целей внутреннего аудита сторонние организации или внешние аудиторы.

Объекты внутреннего аудита могут быть различными в зависимости от особенностей экономического субъекта и требований его руководителей или собственников.

Функции внутреннего аудита:

- контроль за движением денежных средств и имущества, своевременным их оприходованием и рациональным расходованием, который достигается путем разделения обязанностей и ответственности между должностными лицами и структурными подразделениями;
- проверка разделов бухгалтерского учета и внутреннего контроля; правильности применения плана счетов бухгалтерского учета; правильности ведения учетных регистров; соответствия данных синтетического учета данным аналитического учета; правильности учета затрат; правильности денежной оценки товарно-материальных ценностей;
- проверка бухгалтерской и оперативной информации, внутренней отчетности, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности, а также специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;
- проверка соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований внутрифирменных нормативно-правовых актов, в том числе уставных целей, коллективного договора, учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства или собственников;
- проверка деятельности различных звеньев управления;
- оценка эффективности механизма бухгалтерского и внутреннего контроля, изучение и оценку контрольных процедур в филиалах, структурных подразделениях экономического субъекта;
- работа над специальными проектами и контроль за отдельными элементами структуры внутреннего контроля;
- оценка используемого экономическим субъектом программного обеспечения;
- специальные расследования отдельных случаев, связанных с недостатками, порчей товарно-материальных ценностей, неэффективных действий управляющих;
- разработка и представление предложений руководству организации или собственникам по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления;
- организация документооборота и своевременность поступления в бухгалтерию первичных учетных документов;

- организация годовых инвентаризаций всех статей баланса, а также отражение результатов инвентаризации в учете и отчетности;

- установление правильности определения прибыли.

Внутренний финансовый контроль проводится как путем изучения, систематизации, анализа различных первичных документов, обосновывающих достоверность хозяйственных операций, так и путем фактического контроля.

Закон предусматривает обязанность любых лиц, занимающих должности в органах управления общества, и иных работников представлять внутреннему аудиту документы о финансово-хозяйственной деятельности общества. Отказ выполнить требования внутреннего аудитора о предоставлении необходимых документов может служить основанием для привлечения соответствующего лица к дисциплинарной ответственности.

Объективность внутреннего аудита обеспечивается степенью его независимости в структуре управления экономического субъекта.

Внутренний аудит не подменяет контроль органов государственного контроля за достоверностью финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемый в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами государственной власти.

Внешний аудит — независимый от организации контроль, проводимый определенными специалистами, прошедшими аттестацию в области учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности и имеющими соответствующие лицензии на право ведения аудиторской деятельности.

Все аудиторские услуги являются платными, проводятся независимыми самостоятельными организациями на предпринимательских началах и осуществляются на договорной основе между аудиторской фирмой и инспекциями Федеральной налоговой службы на предмет проверки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности; между аудиторской фирмой и хозяйствующим субъектом и его акционерами на предмет выполнения независимой экспертизы хозяйственно-финансовой деятельности и разработке мероприятий по повышению эффективности хозяйствования; между аудиторской фирмой и коммерческими банками и страховыми организациями на предмет оценки кредитоспособности и платежеспособности их клиентов и т.д.

Помимо проверок бухгалтерской отчетности, аудиторы и их организации могут осуществлять сопутствующие аудиту услуги. Имеется в виду:

- 1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- 4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
- 5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;
- 6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- 7) оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;
- 8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- 9) проведение маркетинговых исследований;
- 10) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- 11) обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;
- 12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

8.3. Аудиторские организации и аудиторы

Аудиторские проверки и оказание аудиторских услуг могут осуществлять *аудиторские организации* — коммерческие организации, осуществляющие аудиторские проверки и оказывающие сопутствующие аудиту услуги при наличии лицензии, полученной в соответствии с законодательством о лицензировании отдельных видов деятельности.

Аудиторская организация может быть создана в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества. При этом не менее 50 процентов кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане Российской

Федерации, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, а если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин — не менее 75 %.

В штате аудиторской организации должно состоять не менее пяти аудиторов.

Основной персоной аудиторской организации является аудитор — физическое лицо, отвечающее определенным квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности — это проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью. Аттестация осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора без ограничения срока его действия.

Обязательные требования к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора:

- наличие документа о высшем экономическом и (или) юридическом образовании, полученном в российских учреждениях высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, либо наличие документа о высшем экономическом и (или) юридическом образовании, полученном в образовательном учреждении иностранного государства, и свидетельства об эквивалентности указанного документа российскому документу государственного образца о высшем экономическом и (или) юридическом образовании;
- наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет;
- свободное владение деловым стилем русского языка;
- получение специального профессионального образования в определенных учебно-методических центрах и организациях по обучению и переподготовке аудиторов.

Дополнительные требования к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора, а также порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, перечень документов, подаваемых вместе с заявлением о допуске к аттестации, количество и типы аттестатов, программы квалификационных экзаменов и порядок их сдачи определяются уполномоченным федеральным органом.

Каждый аудитор, имеющий квалификационный аттестат, обязан в течение каждого календарного года начиная с года, следующего

за годом получения аттестата, проходить обучение по программам повышения квалификации, утверждаемым уполномоченным федеральным органом. Обучение по программам повышения квалификации осуществляется лицами, имеющими лицензию на осуществление образовательной деятельности.

Квалификационный аттестат аудитора может быть аннулирован, если:

- 1) установлен факт получения квалификационного аттестата аудитора с использованием подложных документов;
- 2) вступил в законную силу приговор суда, предусматривающий наказание в виде лишения права заниматься аудиторской деятельностью в течение определенного срока;
- 3) установлен факт несоблюдения требований Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;
- 4) установлен факт систематического нарушения аудитором при проведении аудита требований, установленных законодательством Российской Федерации или федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- 5) установлен факт подписания аудитором аудиторского заключения без проведения аудиторской проверки;
- 6) установлен факт, что в течение двух календарных лет подряд аудитор не осуществляет аудиторскую деятельность;
- 7) аудитор нарушает требование о прохождении обучения по программам повышения квалификации.

Решение об аннулировании квалификационного аттестата аудитора принимается уполномоченным федеральным органом. Уполномоченный федеральный орган выносит мотивированное решение об аннулировании квалификационного аттестата аудитора.

Физическое лицо, квалификационный аттестат которого аннулирован, может обжаловать решение уполномоченного федерального органа об аннулировании квалификационного аттестата аудитора в суде в течение трех месяцев со дня получения решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора. В то же время оно не вправе повторно обращаться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности в течение трех лет со дня принятия решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора.

Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве работника аудиторской организации или в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора, либо в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без обра-

зования юридического лица. Индивидуальный аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность, а также оказывать сопутствующие аудиту услуги.

При проведении аудиторской проверки аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе:

1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита. Аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих процедур проверки по существу: инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет и аналитические процедуры. Длительность выполнения указанных выше процедур зависит от срока, отведенного на получение аудиторских доказательств, под которыми понимаются анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого лица с целью выявления необычных и неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций, выявление причин таких ошибок и искажений. Аудитор вправе осуществлять любые формы и методы проведения аудита, которые не запрещены законом;

2) проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации;

3) получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения в устной и письменной формах по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам;

4) отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в аудиторском заключении в случаях:

- непредставления аудируемым лицом всей необходимой документации;
- выявления в ходе аудиторской проверки обстоятельств, оказывающих либо могущих существенно повлиять на мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о степени достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица;

5) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Перечисленные выше права обязывают аудитора получить необходимые аудиторские доказательства, на основе которых он должен выразить свое мнение. В процессе аудиторской проверки аудитор должен осуществить проверку всех статей активов и пассивов от-

чета, которые должны быть подтверждены первичными учетными документами, оценены и сгруппированы по установленным правилам ведения бухгалтерского и налогового учета. Эти доказательства могут свидетельствовать как о достоверности, так и недостоверности отчетности, т.е. отрицательный результат аудиторской проверки также достижение цели.

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», аудиторы и аудиторские организации обязаны быть членами аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, которые представляют собой регулируемое объединение аудиторов, индивидуальных аудиторов, аудиторских организаций, создаваемое в соответствии с законодательством Российской Федерации в целях обеспечения условий аудиторской деятельности своих членов и защиты их интересов. Аккредитованные профессиональные аудиторские объединения действуют на некоммерческой основе, устанавливают обязательные для своих членов внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности и профессиональной этики, осуществляют систематический контроль за их соблюдением.

Уполномоченный федеральный орган принимает заявление о регистрации и аккредитации от профессиональных аудиторских объединений, членами которых являются не менее 1000 аттестованных аудиторов и (или) не менее 100 аудиторских организаций. Под аккредитацией в уполномоченном федеральном органе понимаются официальное признание и регистрация этим органом профессиональных аудиторских объединений.

Порядок получения аккредитации, отказа в выдаче и отзыва аккредитации, права и обязанности аккредитованных профессиональных аудиторских объединений определяются уполномоченным федеральным органом с учетом требований соответствующего закона и рекомендаций совета по аудиторской деятельности.

Аудиторская организация или аудитор могут являться членами по крайней мере одного аккредитованного профессионального аудиторского объединения.

Аккредитованные профессиональные аудиторские объединения имеют право:

- участвовать в аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, проводимой уполномоченным федеральным органом;
- разрабатывать учебные программы и планы, осуществлять профессиональную подготовку аудиторов в соответствии с квалификационными требованиями уполномоченного федерального органа;

- проводить проверки качества работы аудиторских организаций или индивидуальных аудиторов, являющихся их членами, самостоятельно или по поручению уполномоченного федерального органа;
- применять меры воздействия к виновным лицам по итогам проведенных проверок и (или) обращаться в уполномоченный федеральный орган с мотивированным ходатайством о наложении взыскания на таких лиц;
- ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о выдаче, приостановлении действия и аннулировании квалификационного аттестата аудитора или лицензии в отношении своих членов;
- обращаться в совет по аудиторской деятельности с предложениями по регулированию аудиторской деятельности;
- содействовать развитию профессии аудитора и повышению эффективности аудиторской деятельности в Российской Федерации;
- защищать профессиональные интересы аудиторов в органах государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, судах и правоохранительных органах, а также представлять интересы аудиторов в международных профессиональных организациях аудиторов;
- разрабатывать и издавать литературу и периодические издания по аудиту и сопутствующим ему услугам и осуществлять иные функции, определенные уполномоченным федеральным органом.

При аннулировании лицензии на осуществление аудиторской деятельности аудиторской организации или индивидуального аудитора эта аудиторская организация (аудитор) исключаются из состава всех аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, членами которых они состоят. Право повторного вступления в аккредитованные профессиональные аудиторские объединения определяется действующим законом.

Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих ему услуг.

8.4. Общие правила поведения аудитора

Одной из отличительных характеристик аудита является понимание финансовыми контролерами своей ответственности перед обществом. Это вытекает из всей истории и практики аудиторской

деятельности. Например, в Кодексе этических норм Американского института общественных бухгалтеров подчеркивается ответственность общественных бухгалтеров (аудиторов) перед общественностью, заказчиками и коллегами, приводится необходимый минимум правил поведения, обязательных к исполнению.

Профессиональная этика российского аудитора изложена в правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности», одобренном Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 20 августа 1999 г., протокол № 5.

Аудитор в ходе осуществления своей деятельности обязан соблюдать профессиональные этические принципы аудита и использовать их в качестве основы для принятия любых решений профессионального характера. Профессиональные этические принципы должны соблюдаться как при выполнении обязательного, инициативного, принудительного аудита, так и при общении с коллегами, специалистами, приглашенными для участия в аудите, а также со специалистами других аудиторских фирм. Аудитор должен воздерживаться от любых непродуманных действий, могущих подорвать доверие к его профессиональной деятельности. Основные профессиональные этические принципы: независимость, честность, объективность, профессиональная компетентность, добросовестность, конфиденциальность, профессиональное поведение.

В тех случаях, когда аудитор или аудиторская организация является членом профессионального объединения, им следует соблюдать правила этики, предусмотренные документами, принятыми на добровольной основе профессиональным объединением, в котором они состоят. В аудиторских организациях в пределах компетенции, определенной законами, могут приниматься корпоративные Кодексы поведения аудиторов организации.

При осуществлении аудита, связанного с подготовкой официального аудиторского заключения, аудитор обязан придерживаться общепринятых моральных норм. Работая в интересах заказчика, аудитор никогда не должен забывать о долге перед обществом, репутации своей профессии, воздерживаться от любых действий, способных дискредитировать ее, подорвать уважение и доверие к аудиторской профессии.

Он должен руководствоваться принципами профессиональной этики, изложенными в правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Общение с руководством экономического субъекта», одобренном Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Рос-

сийской Федерации 18 марта 1999 г., протокол № 2, где говорится, что аудитор должен:

1) проявлять независимость, которая должна рассматриваться как с точки зрения формальных, так и фактических обстоятельств. Независимость аудита определяется в соответствии законодательством РФ и правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

2) проявлять честность и объективность; основой для выводов, рекомендаций и заключений аудиторской организации может быть только достаточный объем необходимой и достоверной информации. Финансовые контролеры не должны допускать, чтобы предвзятость, предрассудки или оказываемое на них давление могли сказаться на общении с руководством экономического субъекта и, следовательно, повлиять на объективность выводов, рекомендаций и заключений;

3) проявлять профессиональную компетентность; услуги, рекомендации или предложения по содействию в их реализации не выходят за пределы полномочий аудитора в соответствии с имеющимися лицензиями на осуществление аудиторской и связанной с ней деятельностью или профессиональной компетентностью;

4) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при общении с руководством экономического субъекта, без ограничения во времени и независимо от продолжения или прекращения отношений с экономическим субъектом, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

5) соблюдать приоритет общественных интересов и репутации профессии в целом.

8.5. Аудиторские доказательства

При проведении аудита в целях обоснованности выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудитор должен получить достаточные для этого аудиторские доказательства на основе аудиторских процедур.

Под аудиторским доказательством понимается информация, полученная аудитором в ходе проверки от проверяемого экономического субъекта и третьих лиц, или результат ее анализа, позволяющие сделать выводы и выразить собственное мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности. Аудиторские доказательства — документальные источники данных, документация бухгалтерского учета, заключения экспертов, а также сведения из других источников.

Количество информации, необходимой для аудиторских оценок, нормативными актами не регламентируется. Аудитор на основе свое-

го профессионального суждения обязан самостоятельно принять решение о количестве информации, необходимой для составления заключения о достоверности бухгалтерской отчетности. При выборе методов получения доказательств следует иметь в виду, что финансовая информация может быть существенно искажена.

Различают внутренние, внешние и смешанные аудиторские доказательства. Под внутренними доказательствами понимается информация, полученная от экономического субъекта в письменном или устном виде. Внешние доказательства включают в себя информацию, полученную от третьей стороны в письменном виде. Смешанные аудиторские доказательства включают в себя информацию, полученную от экономического субъекта в письменном или устном виде и подтвержденную третьей стороной в письменном виде.

Источники аудиторских доказательств: информация, отраженная в первичных документах экономического субъекта и третьих лиц; результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта; устные высказывания сотрудников экономического субъекта и третьих лиц; сопоставление одних документов экономического субъекта с другими, а также сопоставление документов экономического субъекта с документами третьих лиц; результаты инвентаризации имущества экономического субъекта, проводимой его сотрудниками.

После заключения договора об аудиторской проверке руководители и должностные лица проверяемой организации предоставляют аудитору все необходимые документы и не вмешиваются в его деятельность. После выполнения программы аудита, составляемой в обязательном порядке до его проведения и определяющей последовательность проведения, набор наиболее целесообразных методов, сроки проведения, единицы выборки и т.п., финансовый контролер должен приступить к написанию аудиторского заключения — документа установленной формы, содержащего мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности и соответствии организации и порядка ведения бухгалтерского учета требованиям, законам и соответствующим нормативно-правовым актам.

Для аудиторского заключения является обязательным форма и содержание, которые должны отвечать требованиям действующих нормативно-правовых актов и правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Аудиторские заключения могут быть четырех видов:

- *безусловно положительное*, когда финансовый контролер приходит к выводу, что бухгалтерская отчетность объекта хозяйствования,

организация и порядок ведения бухгалтерского учета соответствуют всем существенным аспектам нормативно-правовых актов и достоверно отражают его финансовое положение, а совершенные им хозяйственно-финансовые операции не противоречат действующим правовым и нормативным актам;

- *условно положительное (с оговорками)*, когда финансовый контролер приходит к выводу, что бухгалтерская отчетность объекта хозяйствования, организация и порядок ведения бухгалтерского учета имеют некоторые отклонения, которые препятствуют ему составить положительное заключение, но они не настолько существенны, чтобы составить отрицательное заключение;

- *отрицательное*, когда финансовый контролер приходит к выводу, что бухгалтерская отчетность объекта хозяйствования содержит серьезные недостатки, искажающие суть отчетности, и может ввести в заблуждение ее пользователей, а организация и порядок ведения бухгалтерского учета имеют существенные отклонения от действующего порядка, предусмотренного нормативными актами, и он считает, что по данным аудиторской проверки не может быть составлено положительное (с оговорками) заключение;

- *отказ от выражения мнения*, который должен быть мотивирован. Причинами отказа от предоставления аудиторского заключения могут быть непредоставление финансовому контролеру на аудируемом объекте нормальных условий для проверки или же состояние бухгалтерского учета таково, что невозможно получить необходимые данные, или же имеют место быть угрозы жизни или здоровью аудитора или членам его семьи.

Аудиторское заключение должно состоять из трех разделов.

В первом разделе, в вводном, описывается наименование экономического субъекта и период его деятельности, за который проводится проверка, состояние внутреннего контроля и контрольной среды, под которой понимается совокупность всех проверок и ревизий, которые проводились в проверяемый период (какой орган осуществлял проверки, результаты их и устранение выявленных нарушений и недостатков). Аудиторское заключение должно содержать заявление, что аудит был спланирован и проведен с целью обеспечения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Во втором — аналитическом разделе — приводятся факты выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, влияющих на ее достоверность, а также нарушений законодательства Российской Федерации при совершении хозяйст-

венно-финансовых операций, которые нанесли или могут нанести ущерб интересам собственников предприятия, государства и третьих лиц и дается их оценка.

Результаты проверки излагаются на основе проверенных данных и фактов, вытекающих из имеющихся документов и материалов, результатов проведенных встречных проверок, проверок фактического совершения операций, результатов взвешивания и обмера сырья и материалов, проведения контрольных обмеров, выполненных работ, контрольных запусков сырья и материалов в производство, контрольных анализов сырья, материалов и готовой продукции, результатов проверки качества продукции, соблюдения технических условий и технологических режимов производства, соответствия продукции стандартам, а также других данных, вытекающих из заключений экспертов. Материалы, изложенные в этом разделе, должны быть достоверны, объективны и изложены таким образом, чтобы исключить возможность двоякого толкования, выявленных нарушений и недостатков в работе. Записи в аудиторском заключении должны быть ясными, изложены логически и в хронологической последовательности, со ссылками на соответствующие документы и материалы, их названия и номера и даты, с указанием нарушенных законов и нормативных актов.

Все факты, изложенные в аналитической части, должны подтверждаться письменными доказательствами (с указанием в случае необходимости бухгалтерских проводок по счетам и порядка отражения соответствующих операций в регистрах бухгалтерского учета): актами, справками, деловыми письмами, результатами анализа, устными высказываниями сотрудников предприятия и третьих лиц, сопоставлением одних документов предприятия с другими, результатами инвентаризации, бухгалтерской отчетностью и иными доказательствами, подтверждающими наличие факта нарушения.

Выявленные в процессе проверки нарушения и недостатки целесообразно сгруппировать в отчете по разделам, пунктам и подпунктам в соответствии характером нарушений и видам. Факты однородных массовых нарушений могут быть сгруппированы в ведомости, таблицы и другие материалы, прилагаемые к заключению.

В заключении аудитора должно быть исключено применение юридических терминов, таких как «хищение», «присвоение», «растрата», «виновность». Аудитору следует применять экономическую терминологию: «недостача», «излишки», «материальный ущерб».

Аналитическая часть аудиторского заключения должна быть самой развернутой и подробной. Она предназначена для аудирова-

емоголица, кроме выявленных нарушений, в обязательном порядке должна содержать соответствующий их анализ с указанием причин, приведших к их совершению, а также рекомендации по их устранению.

В третьей, итоговой, части аудиторского заключения излагаются выводы по проведенной финансовой проверке хозяйствующего субъекта.

К аудиторскому заключению должна быть приложена подписанная руководством аудиторской фирмы отчетность хозяйствующего субъекта или же перечень поправок, которые необходимо внести в отчетность для признания ее достоверной.

8.6. Правила (стандарты) аудита

В обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов при проведении аудиторской проверки входит:

1. Осуществлять аудиторскую проверку в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами (стандартами) аудиторской деятельности, которые представляют собой введенные законом или органом руководства аудиторской деятельностью и обязательные к применению единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются на федеральные правила, внутренние правила, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, а также правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждаются Правительством Российской Федерации и являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер.

Основные федеральные правила (стандарты) включают:

- цели и основные принципы аудита;
- документирование аудита;
- планирование аудита;
- оценку аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом;
- требования по подготовке и порядок составления аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- существенность в аудите;
- оценка рисков и надежности системы внутреннего контроля;
- контроль качества аудита;
- аудиторские доказательства.

Изучение этих и других стандартов позволят слушателю овладеть технологией организации и проведения аудита.

Профессиональные аудиторские объединения вправе, если это предусмотрено их уставами, устанавливать для своих членов внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности. Требования внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Собственные правила (стандарты) могут устанавливать и аудиторские организации, и индивидуальные аудиторы. Главное, чтобы устанавливаемые правила не противоречили федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности. Требования правил (стандартов) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов не должны быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности и внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности профессионального аудиторского объединения, членами которого они являются.

Вместе с тем аудиторские организации и аудиторы в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации и федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности вправе самостоятельно выбирать приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, которые в обязательном порядке должны осуществляться в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

2. Предоставлять по требованию аудируемого лица необходимую информацию о требованиях законодательства Российской Федерации, касающихся проведения аудиторской проверки, а также о нормативных актах Российской Федерации, на которых основываются замечания и выводы аудиторской организации или индивидуально-аудитора.

3. Передать аудиторское заключение аудируемому лицу и (или) лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг, в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг.

4. Обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица и (или) лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны хранить тайну об операциях аудируемых лиц и лиц, которым оказывались сопутствующие аудиту услуги.

При разглашения сведений, составляющих аудиторскую тайну, любыми лицами, имевшими доступ к сведениям, составляющим ее, на основании действующего федерального закона, лицо, которому оказывались аудиторские и сопутствующие аудиту услуги, вправе потребовать от виновного лица возмещения причиненных убытков.

Сведения об операциях аудируемых лиц, находящиеся в распоряжении аудиторской организации и индивидуального аудитора документы, с которыми заключен договор оказания сопутствующих аудиту услуг, предоставляются исключительно по решению суда уполномоченным данным решением лицам или органам государственной власти Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации об их деятельности.

5. Исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Аудиторы, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы независимы при осуществлении аудита. Поэтому в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» аудит не может осуществляться:

1) аудиторскими организациями, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их работниками или иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) аудиторскими организациями, состоящими с аудируемыми лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

3) аудиторскими организациями, если их должностные лица являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными и прочими лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4) аудиторскими организациями, должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными и прочими лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц и их дочерних организаций, филиалов и представительств, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

б) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита, в том числе обязательного, и оказание сопутствующих ему услуг, определяются на договорной основе. Они не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

8.7. Права и обязанности аудируемых лиц

Физические и юридические лица (хозяйствующие субъекты), у которых проводится обязательный или инициативных аудит, обладают определенными правами и обязанностями, определяемыми законодательными и другими нормативными документами, которые заключаются в том, что они:

- 1) имеют право заключать договоры на проведение обязательного аудита с аудиторскими организациями в сроки, установленные законодательством Российской Федерации;
- 2) обязаны:
 - создать аудиторской организации или индивидуальному аудитору условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки;
 - осуществлять содействие аудиторским организациям или индивидуальным аудиторам в своевременном и полном проведении аудиторской проверки;

- предоставлять им информацию и документацию, необходимую для осуществления аудита;
 - давать по устному или письменному запросу аудиторов исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной и письменной формах;
 - запрашивать необходимые для проведения аудиторской проверки сведения у третьих лиц.
- 3) должны не предпринимать каких бы то ни было действий для ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;
 - 4) обязаны оперативно устранять выявленные аудиторами в ходе аудиторской проверки нарушения правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;
 - 5) должны своевременно оплачивать услуги аудиторских организаций или индивидуальных аудиторов в соответствии с договором на проведение аудита, в том числе и в случаях, когда выводы аудиторского заключения не согласуются с позицией работников аудируемой организации или же неполного выполнения аудиторами работы по независящим от них причинам;
 - 6) должны исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

После заключения договора об аудиторской проверке руководители и должностные лица проверяемой организации предоставляют аудитору все необходимые документы и не вмешиваются в его деятельность. Более того, аудитор имеет право отказаться от проведения аудиторской проверки при непредоставлении заказчиком необходимой документации или необеспечения органами, поручившими проведение проверки, личной безопасности аудитора и членов его семьи.

Результатом исполнения договора является аудиторское заключение, фиксирующее выполнение и свидетельствующее об оказании услуги. Аудиторское заключение может быть как положительным, т.е. подтверждающим достоверность финансовой отчетности, так и отрицательным, т.е. не подтверждающим достоверность.

Аудиторское заключение — официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или

индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Под достоверностью бухгалтерской отчетности понимается степень ее точности, которая позволяет пользователям этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные управленческие решения.

Для оценки степени соответствия финансовой отчетности законодательству Российской Федерации аудитор обязан установить максимально допустимые размеры отклонений путем определения существенности показателей бухгалтерского учета и финансовой отчетности для проводимого аудита.

8.8. Контроль качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны установить и соблюдать правила внутреннего контроля качества проводимых ими аудиторских проверок. Такие требования регламентируются федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Система проверки качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов внешними проверяющими устанавливается уполномоченным федеральным органом. Он может проводить такие проверки своими силами, а также делегировать право их проведения аккредитованным профессиональным аудиторским объединениям в отношении участников этих объединений.

Уклонение от проведения внешней проверки качества работы или непредставление проверяющим всей необходимой для проверки документации или иной требуемой информации может служить основанием для аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности аудиторской организацией или индивидуальным аудитором.

При выявлении в ходе внешней проверки качества работы аудиторских организаций или индивидуальных аудиторов фактов систематического нарушения требований нормативно-правовых актов или федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности проверяющие обязаны сообщить о них в уполномоченный федеральный орган. Виновные в таких нарушениях лица могут быть привлечены к ответственности вплоть до аннулирования у них квалификационного аттестата аудитора или лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

В действующем законе определена ответственность аудиторов за составление заведомо ложных аудиторских заключений, к которым можно отнести аудиторские заключения, составленные без проведения аудиторской проверки или составленные по результатам такой проверки, но явно противоречащие содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных в ходе аудиторской проверки. При этом заведомо ложным аудиторское заключение признается таковым только по решению суда.

Аудитор также несет ответственность за формулирование и выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Ответственность же за подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности несет руководство аудируемого лица.

Составление заведомо ложного аудиторского заключения может повлечь ответственность в виде аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности, а для лица, подписавшего такое заключение, также аннулирование квалификационного аттестата аудитора и привлечение его к уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторские фирмы и аудиторы несут юридическую ответственность, предусмотренную нормами гражданского, административного и уголовного права. Под юридической ответственностью понимается ответственность физических и юридических лиц за соблюдение законов и норм государственного регулирования действий и взаимоотношений.

Принципы юридической ответственности:

- законность;
- справедливость;
- целесообразность;
- ответственность только за противоправное поведение, а не за мысли;
- ответственность лишь при наличии вины в действиях правонарушителя;
- неотвратимость наказания.

Основанием для привлечения аудитора или аудиторской фирмы к ответственности является ненадлежащее исполнение ими заключенного договора возмездного оказания аудиторских услуг, ответственность по которому может выступать как в форме взыскания убытков, так и в форме уплаты неустойки и регулируется нормами гл. 39 ГК РФ.

В действующем законе не предусмотрена неустойка за ненадлежащее осуществление аудиторской деятельности. Но такая неустой-

ка может быть установлена сторонами при заключении договора. В соответствии со ст. 393 Гражданского кодекса РФ аудитор или аудиторская фирма должны возместить убытки, возникшие у экономического субъекта в результате наложения на него финансовых санкций за неправильное исчисление и уплату налогов, если такие действия основаны на аудиторском заключении. Данная ответственность в соответствии с гражданским законодательством может наступить и без вины в силу ст. 401 ГК РФ.

Административная ответственность в виде штрафов возникает в соответствии с п. 25 Временных правил при осуществлении аудиторской деятельности лицом, не имеющим соответствующей лицензии, а также п. 15 — за неквалифицированное проведение аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или для экономического субъекта.

Административные штрафы взыскиваются в первом случае в пределах от 500- до 1000-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда и во втором случае — до 100-кратного с индивидуального предпринимателя, и в сумме от 100- до 500-кратного размера с аудиторских фирм, на основании решения суда по иску, предъявляемому:

- 1) прокурором, органами федерального казначейства, органами федеральной налоговой службы (при осуществлении аудиторской деятельности без лицензии);
- 2) органом, выдавшим лицензию на осуществление аудиторской деятельности (при неквалифицированном проведении аудиторской проверки).

При осуществлении аудиторской деятельности без лицензии и при получении от нее дохода в размере, превышающем 200-кратный размер установленной законом минимальной оплаты труда, либо при причинении крупного ущерба гражданам, организациям или государству на основании ст. 171 Уголовного кодекса РФ (УК РФ) возникает уголовная ответственность физического лица, осуществляющего данную деятельность.

Уголовная ответственность также возникает и при незаконном разглашении или использовании полученных в результате аудиторской проверки сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, без согласия владельца, совершенных из корыстной или личной заинтересованности и причинивших крупный ущерб (ч. 2 ст. 184 УК РФ).

В соответствии со ст. 202 УК РФ уголовная ответственность возникает при использовании аудитором своих полномочий вопреки задачам своей деятельности и в целях извлечения выгод и преиму-

шеств для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние причинило существенный вред правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства.

По ряду составов уголовных преступлений аудиторы могут привлекаться к уголовной ответственности как соучастники, так как содержащее недостоверную информацию аудиторское заключение может способствовать совершению преступления. Примером тому могут служить следующие составы:

- 1) уклонение от уплаты налогов с организаций (ст. 199 УК РФ);
- 2) уклонение от уплаты таможенных платежей (ст. 194 УК РФ);
- 3) фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ);
- 4) злоупотребления при выпуске ценных бумаг (эмиссии) (ст. 185 УК РФ);
- 5) незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ) и другие составы уголовных преступлений.

Во всех перечисленных уголовных преступлениях формой вины является умысел.

Чтобы исключить несостоятельность аудитора или аудиторской организации за нанесение ущерба вследствие аудиторской проверки, законодательно определена обязанность аудиторской организации страховать риск ответственности за нарушение договора при обязательном аудите, что также не исключает его обязанности страховать и при инициативном аудите.

Страхование осуществляется на основании договора страхования. Договор страхования — соглашение, в силу которого страховая организация обязуется при наступлении ответственности аудитора по риску нанесения ущерба вследствие аудиторской проверки уплатить страхователю-аудитору страховое возмещение или страховую сумму, а страхователь-аудитор обязуется уплатить страховые взносы в установленные договором сроки.

Государственное регулирование аудиторской деятельности осуществляется через уполномоченный федеральный орган государственного регулирования аудиторской деятельности.

Функции федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляет уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, определяемый Правительством РФ и им же утверждается положение о таком федеральном органе.

Основные функции уполномоченного федерального органа:

- издание в пределах своей компетенции нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность;

- организация разработки и представление на утверждение Правительству РФ федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- организация в установленном законодательством Российской Федерации порядке системы аттестации, обучения и повышения квалификации auditors в Российской Федерации, лицензирование аудиторской деятельности;
- организация системы надзора за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами лицензионных требований и условий;
- контроль за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- определение объема и разработка порядка представления уполномоченному федеральному органу отчетности аудиторских организаций и индивидуальных auditors;
- ведение государственных реестров аттестованных auditors аудиторских организаций, индивидуальных auditors, профессиональных аудиторских объединений и учебно-методических центров в соответствии с положением о ведении реестров, утверждаемым уполномоченным федеральным органом, а также предоставление информации, содержащейся в реестрах, всем заинтересованным лицам.

В целях учета мнения профессиональных участников рынка аудиторской деятельности создан постоянно действующий совет по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе. Положение о совете по аудиторской деятельности утверждается руководителем уполномоченного федерального органа.

Постоянно действующий совет по аудиторской деятельности:

- принимает участие в подготовке и предварительном рассмотрении основных документов аудиторской деятельности и проектов решений уполномоченного федерального органа;
- разрабатывает федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, периодически их пересматривает и выносит на рассмотрение уполномоченным федеральным органом;
- рассматривает обращения и ходатайства аккредитованных профессиональных аудиторских объединений и вносит соответствующие рекомендации на рассмотрение уполномоченного федерального органа;
- осуществляет иные функции в соответствии с положением о совете по аудиторской деятельности.

Члены совета по аудиторской деятельности утверждаются руководителем уполномоченного федерального органа по представлению аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, федеральных органов исполнительной власти, научных организаций и высших учебных заведений. В состав совета по аудиторской деятельности включены представители федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих регулирование профессиональной деятельности организаций, подлежащих обязательному аудиту. Причем представительство аккредитованных профессиональных аудиторских объединений в совете по аудиторской деятельности должно составлять не менее 51 процента общего состава совета.

В состав совета по аудиторской деятельности входят представители государственных органов, Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и пользователей аудиторских услуг.

9. РЕВИЗИЯ — ОСНОВНОЙ МЕТОД ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Основным методом осуществления финансового контроля является организация и проведение ревизии. Однако органами контроля могут применяться и другие способы осуществления финансового контроля, например, согласование и утверждение бюджетов, планов, заслушивание отчетов, осуществление различных тематических проверок и других многообразных способов и методов.

Ревизия — система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций ревизуемой организацией, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также законности действий руководителя и главного бухгалтера (бухгалтера) и иных лиц, за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами закреплена ответственность за их осуществление, производимая на основании распоряжения уполномоченного на то государственного органа, приказа руководителя организации или договора, и имеющая целью определение законности их действий, результативности работы, устранение и устранение выявленных недостатков за определенный период времени.

Юридическое значение ревизии в том, что она проводится на месте совершения контролируемых финансово-хозяйственных операций и ее доказательной базой являются первичные документы бухгалтерского учета, регистры, отчеты, фактические материальные и денежные средства. Контролируя совершенные операции, ревизия опирается в случае сомнения в незаконности операций на объяснения должностных лиц, на сверку документов с третьими лицами, на привлечение экспертов и специалистов с узкой специализацией. Акт ревизии подписывается должностными лицами проверяемого объекта и проверяющими, чем достигается признание квалифицированной проверки и согласие с доказательствами, изложенными в акте ревизии.

Проверку отдельных хозяйственных операций на предмет ее законности называют ревизионной проверкой, которая представляет собой единичное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке деятельности проверяемой организации.

Цель ревизии или проверки (далее — ревизия) в осуществлении контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных и финансовых

операций, их обоснованностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных и трудовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.

При организации и проведении ревизии, оформлении и реализации их результатов работники контрольно-ревизионных органов обязаны руководствоваться Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, указами и распоряжениями Президента РФ, постановлениями и распоряжениями Правительства РФ, приказами, инструкциями, иными нормативными правовыми актами Министерства финансов РФ, других министерств и иных органов исполнительной власти РФ, правовыми актами субъектов РФ, органов местного самоуправления.

Права, обязанности и полномочия должностных лиц, осуществляющих ревизию, определяются нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Основной задачей ревизии является проверка финансово-хозяйственной деятельности организации по следующим направлениям:

- соответствие осуществляемой деятельности организации учредительным документам;
- обоснованность расчетов сметных назначений;
- исполнение смет расходов;
- использование бюджетных средств по целевому назначению;
- обеспечение сохранности денежных средств и материальных ценностей;
- обоснованность образования и расходования государственных внебюджетных средств;
- соблюдение финансовой дисциплины и правильность ведения бухгалтерского учета и составление отчетности;
- обоснованность операций с денежными средствами и ценными бумагами, расчетных и кредитных операций;
- полнота и своевременность расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;
- операции с основными средствами и нематериальными активами;
- операции, связанные с инвестициями;
- расчеты по оплате труда и прочие расчеты с физическими лицами;
- обоснованность произведенных затрат, связанных с текущей деятельностью, и затрат капитального характера;
- формирование финансовых результатов и их распределение.

9.1. Ревизия как инструмент контроля

При осуществлении ревизий финансовый контроль осуществляется на основании документального и фактического изучения первичных бухгалтерских документов, их анализа и фактической проверки. Все множество различных видов ревизий можно сгруппировать по различным признакам (рис. 9.1).

Рисунок 9.1. Классификация ревизий



По принадлежности органа контроля ревизии различают:

- вневедомственные, осуществляемые в целях установления законности формирования и использования федерального бюджета и бюджета субъектов федерации;
- ведомственные, осуществляемые вышестоящей организацией на предмет определения рациональности и законности расходования ими бюджетных средств, выделенных в их распоряжение;
- внутрихозяйственные, осуществляемые, аудитором, руководством предприятия или контрольным органом предприятия в структурных подразделениях.

По способу проведения ревизии подразделяются:

- на плановые; осуществляются на основании закрепления в нормативно-правовых актах обязанности контролирующих органов осуществлять проверки. Эти ревизии планируются с учетом охвата всех предприятий или подразделений, входящих в зону контроля;
- внеплановые (инициативные), которые осуществляются по мере установления отдельных негативных явлений в деятельности подконтрольной организации (подразделения) или по заданию правоохранительных органов.

По *объему проверяемых документов* ревизии подразделяются:

- на полные, когда проверяются все документы. Например, проверка сплошным методом всех произведенных кассовых операций. В этом случае ревизор указывает, что им проведена проверка сплошным методом тех или иных документов;
- неполные, когда проверяются отдельные хозяйственные операции и их документальное оформление. Например, выборочно проверены документы по учету основных средств (грузовые автомобили);
- тематические, когда проверяются документы по оформлению определенных хозяйственных операций, с учетом имеющей информации о недостатках ее оформления.

По *составу участников* различают:

- документальную ревизию, выполняемую одним проверяющим ревизором;
- комплексную ревизию, когда создается бригада ревизоров, в состав которой входят ревизоры различных специальностей, а координирует их работу руководитель ревизионной группы. Такие ревизии эффективнее, так как позволяют не только изучить документы по оформлению хозяйственной операции, но и подтвердить фактическое осуществление хозяйственной операции.

Основные задачи, которые необходимо решить во время конкретной ревизии, ставятся, как правило, лицом или органом, санкционирующим ее. Тем не менее практика выработала некий типовой набор задач, которые должны быть решены в большинстве случаев проведения ревизий.

Во-первых, ставится задача проверки организации, технологии и совершенных хозяйственных операций на их соответствие законодательству. Ревизия, как правило, начинается с проверки уставных документов и лицензий, которые дают право на осуществления деятельности предприятия. Затем последовательно осуществляется проверка законности совершения хозяйственных операций: на каком основании они производились, как регулируется законодательством эти операции, соответствие законодательству документов, оформляющих хозяйственную операцию.

Во-вторых, ставится задача определения соответствия законодательству организации и технологии бухгалтерского учета. Производится экспертиза учетной политики предприятия.

В-третьих, ставится задача проверки сохранности материальных и денежных средств, организации работы с материально ответственными работниками, инвентаризации имущества и расчетов, внутреннего контроля.

В-четвертых, ставится задача выявления незаконных хозяйственных операций, определение должностных лиц, совершивших их, и определения ущерба, нанесенного этими операциями.

В-пятых, ставится задача установления недостоверной отчетности, ее искажения.

В-шестых, ставится задача выполнения мероприятий по устранению ранее выявленных нарушений и мероприятий по экономической безопасности предприятия.

9.2. Основание и периодичность проведения ревизии

Ревизия поступления и расходования средств федерального бюджета, использования внебюджетных средств, доходов от имущества (в том числе от ценных бумаг), находящегося в федеральной собственности, в федеральных органах исполнительной власти, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, органах местного самоуправления и организациях любых форм собственности, осуществляется в плановом и внеплановом порядке.

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

Ревизия поступления и расходования бюджетных и внебюджетных средств органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления и доходов от имущества, находящегося в их собственности, осуществляется по обращениям этих органов в установленном порядке с возмещением расходов по проведению такой ревизии соответствующим органом государственной власти субъекта Российской Федерации или органом местного самоуправления.

На время проведения каждой ревизии участвующим в ней работникам выдается специальное удостоверение. Оно подписывается руководителем контрольно-ревизионного органа, назначившего ревизию, или лицом им уполномоченным, и заверяется печатью указанного органа.

Работникам контрольно-ревизионного органа необходимо также иметь постоянные служебные удостоверения установленного образца. Если же по каким-либо причинам они осуществляют свои служебные обязанности вне места нахождения контрольно-ревизионного органа, в виде исключения (значительная удаленность, не-

благоприятные погодные условия и др.) по согласованию с органом, обратившимся с просьбой провести ревизию, допускается ее проведение по их служебным удостоверениям с последующим оформлением в установленном порядке.

Сроки проведения ревизии, состав ревизионной группы и ее руководитель (контролер-ревизор) определяются руководителем контрольно-ревизионного органа с учетом объема предстоящих работ, вытекающих из конкретных задач ревизии и особенностей ревизуемой организации, и, как правило, не могут превышать 45 календарных дней. Продление первоначально установленного срока ревизии осуществляется руководителем контрольно-ревизионного органа по мотивированному представлению руководителя ревизионной группы.

В течение подготовительного периода, предшествующего ревизии, участники проведения ревизии еще до ее начала должны изучить необходимые законодательные и другие нормативные правовые акты, отчетные и статистические данные, другие имеющиеся материалы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность подлежащей ревизии организации, и разработать и составить с их учетом программу ревизии.

Руководитель ревизионной группы до начала ревизии знакомит ее участников с содержанием программы ревизии и распределяет задания и участки работы между его исполнителями.

Во время проведения ревизии ревизионная группа контролеров должна руководствоваться составленной программой ее проведения с перечнем конкретных вопросов, подлежащих выяснению. Программа ревизии должна содержать следующие параметры: тему; период, который должна охватить ревизия; перечень основных объектов и вопросов, подлежащих ревизии, и быть утверждена руководителем контрольно-ревизионного органа.

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

В начале проведения ревизии руководитель ревизионной группы должен предъявить руководителю ревизуемой организации удостоверение на право проведения ревизии, ознакомить его с основными задачами, представить участвующих в ревизии работников, решить организационно-технические вопросы проведения ревизии и составить рабочий план.

По его требованию при выявлении фактов злоупотребления или порчи имущества руководитель ревизуемой организации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обязан организовать проведение инвентаризации денежных средств и материальных ценностей. Дата проведения и объем инвентаризации устанавливаются руководителем ревизионной группы по согласованию с руководителем ревизуемой организации.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта проводится следующим образом:

1. После предъявления соответствующих полномочий руководитель ревизуемой организации должен создать необходимые условия для проведения участниками ревизионной группы ревизии, т.е. предоставить необходимое помещение, оргтехнику, услуги связи, канцелярские принадлежности. О возникновении каких-либо препятствий, не позволяющих проведению ревизии, руководитель ревизионной группы обязан сообщить в орган, по поручению которого проводится ревизия.

2. В начале ревизии проверяются учредительные, регистрационные и другие документы по их форме и содержанию с целью установления их законности.

3. Проверяется фактическое соответствие совершенных операций данным первичных документов, в том числе по фактам получения и выдачи указанных в них денежных средств и материальных ценностей, фактически выполненных работ (оказанных услуг) и т.п.

4. Организуется проведение встречных проверок поступления и расходования средств федерального бюджета, использования внебюджетных средств, доходов от имущества, находящегося в федеральной собственности, сличение имеющихся в ревизуемой организации записей, документов и данных с соответствующими записями, документами и данными, находящимися в тех организациях, от которых получены или которым выданы денежные средства, материальные ценности и документы.

5. Организуется контроль за наличием и движением материальных ценностей и денежных средств, правильностью формирования затрат, полнотой оприходования продукции, достоверностью объемов выполненных работ и оказанных услуг, в том числе с привлечением в установленном порядке специалистов других организаций, обеспечением сохранности денежных средств и материальных ценностей путем организации проведения инвентаризаций, обследований, контрольных запусков сырья и материалов в производство, контрольных анализов сырья, материалов и готовой про-

дукции, контрольных обмеров выполненных объемов работ, экспертиз и т.п.

6. Проверяется достоверность отражения произведенных операций в бухгалтерском учете и отчетности, в том числе соблюдения установленного порядка ведения учета, сопоставления записей в регистрах бухгалтерского учета с данными первичных документов, сопоставления показателей отчетности сданными бухгалтерского учета, арифметической проверки первичных документов.

7. Проверяется использование и сохранность бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов и других государственных средств, доходов от имущества, находящегося в государственной собственности.

8. При необходимости проверяется организация и состояние внутреннего (ведомственного) контроля.

9. Выявляется необходимость и возможность применения тех или иных ревизионных действий, приемов и способов получения информации, аналитических процедур, объема выборки данных из проверяемой совокупности для обеспечения надежной возможности сбора требуемых сведений и доказательств.

10. В случае запущенности бухгалтерского учета в ревизуемой организации составляется соответствующий акт и докладывается руководителю контрольно-ревизионного органа, который затем направляет его руководителю ревизуемой организации и (или) в вышестоящую организацию либо органу, осуществляющему общее руководство деятельностью ревизуемой организации. После этого выдается письменное предписание о восстановлении бухгалтерского учета в ревизуемой организации.

Дальнейшая ревизия проводится после восстановления в ревизуемой организации бухгалтерского учета.

Назначение документальных и комплексных ревизий осуществляется распоряжением руководителя вышестоящей организации или же предприятия, в котором определяется состав ревизионной группы и сроки ее проведения. План контрольных действий согласовывается с руководителем ревизионного подразделения организации, назначившей ревизию. При назначении ревизии правоохранительными органами или судебными органами они ставят перед ревизором вопросы, которые он должен проверить.

Ревизия проводится за период деятельности ревизуемого предприятия (структурного подразделения), следующий за тем периодом, который был обревизован при предыдущей ревизии, до начала месяца, в котором проводится данная ревизия, но не более чем за два предыдущих года.

При проведении ревизий по заданиям правоохранительных органов ревизии могут назначаться повторно в случаях:

- противоречий сведений акта проведенной ревизией другим документам;
- осуществления ревизии в отсутствие должностных лиц, по мнению ревизоров, совершивших незаконные действия;
- установления методов и способов проведения ревизии, которые, по мнению правоохранительных органов, могут выявить незаконные хозяйственные операции;
- отражения в акте ревизии фактов, не подтвержденных документально;
- наличия существенных замечаний по акту ревизии со стороны должностных лиц, подвергнутых ревизии;
- проведения ревизии выборочно;
- установления неполноты раскрытия ревизией всех вопросов, поставленные перед ней;
- требования эксперта-бухгалтера о проведении повторной ревизии.

Для аудитора основанием проведения ревизии является момент заключения договора о выполнении контрольных работ. План проведения ревизии составляется аудитором и согласовывается с руководителем аудиторской фирмы и заказчиком.

Внутрихозяйственные ревизии проводятся по плану, установленному руководством или собственником организации, как правило, структурные подразделения должны проверяться не реже одного раза в квартал, обязательные инвентаризации имущества и расчетов должны проводиться строго в соответствии с законом, другие — исходя из организации товародвижения и расчетов на предприятии.

9.3. Направления ревизионной проверки

Ревизии и проверки осуществляются в соответствии с планами соответствующих контрольных органов. Кроме этого, осуществляются внеплановые ревизии и проверки. В любом случае перед ревизорами устанавливаются основные направления ревизионной проверки (рис. 9.2).

Основные направления ревизионной работы:

- проверка законности образования и функционирования организации. Организация и ведения бухгалтерского учета должны вестись строго в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими бухгалтерский учет;
- проверка соблюдения организацией установленных федеральными, ведомственными и внутренними нормативно-правовыми актами норм, планов, смет, калькуляций и др.;

Рисунок 9.2. Основные направления ревизионной работы



- проверка в организации состояния работы по обеспечению сохранности собственности; установление персональной ответственности за сохранность материальных и денежных средств; наличие договора с материально ответственными лицами; организация и порядок ведения складского хозяйства, порядок хранения денежных средств; обеспечение хранилищ сейфами и другими техническими средствами; учет материальных и денежных средств;
- определение достоверности и целесообразности хозяйственных операций, отраженных в первичных документах. Достоверной считается такая хозяйственная операция, если ее содержание не противоречит действующему законодательству и другим нормативно-правовым актам. Достоверность устанавливается путем формальной и арифметической проверки. При формальной проверке устанавливается правильность заполнения всех реквизитов документов, наличие не оговоренных исправлений, подчисток, дописок текста и цифр, подлинность подписей должностных лиц и их расшифровка. При арифметической проверке определяется правильность под-

счетов в документах. Целесообразность хозяйственной операции определяется ее направленностью на выполнение задач, стоящих перед проверяемым объектом, при соблюдении законности;

- осуществление фактического контроля для установления действительного выполнения работ, их объема и качества, а также фактического подтверждения получения материальных и денежных средств; обследования на местах;
- установление фактов нанесения организации ущерба и установление лиц, в чьи обязанности входило недопущение его, установления причин и условий возникновения ущерба.

9.4. Основные этапы и последовательность работы

Последовательность проведения ревизии регламентируется различными нормативно-правовыми актами министерств и ведомств; регулируется внутренними документами на предприятии, субъект ее проведения, будь то ревизор Счетной палаты, министерства, аудитор или работник контрольного подразделения предприятия, должен выполнить последовательно следующие этапы организации ревизии: планирование, производство и отчет о ревизии (рис. 9.3).

Первый этап. Производится планирование ревизии, которое, согласно теории управления, является непрерывным процессом поиска новых путей и методов оптимизации целевых действий за счет новых возможностей. Получив задание на проведение ревизии, работник контрольного органа (подразделения) должен тщательно ознакомиться с имеющимися в распоряжении контрольного органа плановыми, статистическими, бухгалтерскими отчетами, платежами в бюджет, материалами предыдущих ревизий или аудиторскими заключениями и другой имеющейся информации о объекте ревизии, по данным этих документов ревизор формирует досье об проверяемом предприятии. На основе изучения указанных выше материалов разрабатывается перечень основных ревизуемых разделов бухгалтерского учета и хозяйственных операций. Программа ревизии утверждается руководителем ревизионного подразделения органа, назначившего ревизию.

Второй этап. Осуществляется организация ревизии по месту ее проведения. Для этого по прибытии на место ревизии контролер представляет свои полномочия на проведение ревизии руководителю ревизуемого объекта, знакомит его с задачами, поставленными перед ним руководителем, назначившим ревизию, представляет специалистов, участвующих с ним в комплексной ревизии. Руко-

Рисунок 9.3. Этапы организации ревизии



водитель предприятия знакомит ревизоров с должностными лицами проверяемого предприятия, издает приказ о начале ревизии, где определяет рабочее место ревизора и его укомплектованность оборудованием для хранения документации, устанавливает обязательное нахождение на рабочих местах материально ответственных лиц и других ответственных должностных лиц, назначает инвентаризации и лиц, участвующих в рабочих инвентаризационных комиссиях. Выделенные из числа ревизионной группы специалисты пломбируют сейфы с денежными средствами и складские помещения и немедленно организуют инвентаризации материальных и денежных средств. Контролеры знакомятся с организацией производства, особенностями бухгалтерского учета, осматривают территорию и складские помещения.

Третий этап. Производится непосредственно ревизия по разработанному и утвержденному плану проведения проверки. Для его исполнения применяют различные методы проверки и анализа, используя первичные бухгалтерские документы. Оценив состояние

организации и технологии бухгалтерского учета и внутреннего контроля, происходит уточнение плана проведения ревизии. Например, при экспертизе учетной политики предприятия установлено, что на предприятии не планировались и не проводились инвентаризации статей баланса. В этом случае в обязательном порядке следует провести отдельные инвентаризации с целью установления фактического наличия имущества и расчетов.

Четвертый этап. Обобщаются данные материалов проведенной ревизии и составляется акт ревизии.

Пятый этап. Подготавливается соответствующий документ по итогам проведенной работы.

Шестой этап. Передача документа о проведенной ревизии заказчику и ознакомлении руководства ревизуемого хозяйствующего субъекта с этим документом.

9.5. Документирование ревизии

Весь ход проведения ревизии (подготовка, проведение и заключение) должен сопровождаться соответствующим документальным оформлением, чтобы подтверждать выявленные ревизией нарушения законодательства и другие несоответствия в деятельности ревизуемого предприятия; служить подтверждением основания для проведения ревизии; являться документальным оформлением проделанной контролерами работы, их отчетом.

Примерный перечень рабочей документации контролера:

- приказ или договор о проведении ревизии, планы и программы ревизии, приказ руководителя проверяемого предприятия о проведении ревизии на предприятии;
- копии документов проверяемого предприятия, подтверждающие нарушения, расчеты ущерба, объяснения должностных лиц и другие документы, связанные с выявленными нарушениями;
- документы с анализом финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- копии переписки с третьими лицами по поводу проведения ревизии;
- акт ревизии с объяснениями и пояснениями должностных лиц;
- приказ руководителя предприятия о принятых мерах по выявленным нарушениям, отраженных в акте;
- приказ или другой документ по результатам ревизии, изданный вышестоящей организацией.

Если материалы ревизии передаются в следственные органы, они должны содержать:

- письменное изложение выявленных незаконных хозяйственных операций с указанием нарушенных законов;
- рассчитанный ущерб от этих нарушений, перечень должностных лиц, подписавших и (или) составивших документы, обосновывающие эти операции;
- подписанный акт ревизии с объяснениями соответствующих должностных лиц;
- подлинные документы или копии, подтверждающие незаконные факты.

По итогам проведенной ревизии ее рабочие документы должны быть сформированы в установленном порядке и в соответствии с принятой практикой ведения делопроизводства помещены в отдельное дело.

9.6. Выводы и предложения по материалам ревизии

Профессионализм, компетентность и объективность контролеров предполагает, что все изложенное в акте достоверно и подтверждено соответствующей документацией.

По итогам ревизии или ревизионной проверки после ее юридической оценки руководителем ревизионной группы или ревизором, проводившим ревизию, подготавливается проект решения руководителя, назначившего ревизию, с выводами и конкретными предложениями, направленными на недопущение в дальнейшем установленных нарушений, принятием мер к возмещению причиненного ущерба, предотвращению и устранению причин, способствовавших неудовлетворительной работе предприятия и нарушению законов, с учетом организационных мер, принятых на ревизованном предприятии.

Аналогичные меры принимаются и при реализации материалов ревизии, проведенной ревизорами предприятия в ходе реализации внутривозвратного контроля. Однако здесь необходимо четкое определение взаимной ответственности за выявленные упущения и нарушения. Например, функциональные подразделения несут ответственность перед производственными подразделениями за нарушения сроков или непредставление плановой, нормативной, конструкторской и технологической документации, их качество и прочие нарушения, в результате которых выявлен ущерб. Экономическая ответственность реализуется за счет лишения виновных лиц поощрительных выплат.

В ущерб, подлежащий отнесению на виновное подразделение, включаются в том числе суммы непроизводительных расходов и других видов затрат, относимых к убыткам: перерасход материалов, энергии, топлива, оплаты труда, потери от простоев.

При выявлении ревизией ущерба всегда должны быть установлены виновники их образования и поставлен вопрос об их материальной ответственности. Для этого подлежат уточнению следующие факты:

- наличие ущерба, т.е. уменьшение реального имущества предприятия вследствие утраты, ухудшения или понижения его ценности, и как следствие этого, необходимость произведения затрат на его восстановление и (или) приобретение;
- форма материальной ответственности, к которой следует привлечь работника, и ее конкретный размер (полная, ограниченная);
- порядок привлечения к материальной ответственности (по согласию работника или посредством передачи гражданского иска, или возбуждения уголовного дела).

Размер причиненного ущерба предприятию определяется на основании данных бухгалтерского учета.

Для повышения действенности контроля организация, осуществившая ревизию, проверяет исполнение своих решений по результатам ревизии с выездом в эту организацию ревизоров или вызывает руководителей с отчетом об устранении выявленных ревизией нарушений.

9.7. Порядок составления обобщающего документа по результатам ревизии

Результаты проведенной ревизии оформляются актом, который подписывается руководителями ревизионной группы или контролером-ревизором, а при необходимости — и членами ревизионной группы, руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) ревизуемой организации.

Один экземпляр оформленного и подписанного акта ревизии вручается руководителю ревизуемой организации или уполномоченному им лицу под роспись в получении с указанием даты получения.

По просьбе соответствующих руководителей ревизуемой организации и по согласованию с руководителем ревизионной группы (контролером-ревизором) может быть установлен срок до пяти рабочих дней для их ознакомления с актом ревизии и его подписания.

В случае несогласия с актом или при наличии возражений и (или) замечаний по акту подписывающие его должностные лица ревизуемой организации делают об этом оговорку перед своей подписью и одновременно представляют руководителю ревизионной группы (контролеру-ревизору) письменные возражения или замечания, которые приобщаются к материалам ревизии и являются их неотъемлемой частью.

Руководитель ревизионной группы (контролер-ревизор) в установленные сроки обязан проверить обоснованность изложенных возражений или замечаний и сделать по ним письменные заключения, которые после рассмотрения и утверждения руководителем контрольно-ревизионного органа или лицом, им уполномоченным, направляются в ревизуемую организацию и также приобщаются к материалам ревизии.

Руководитель контрольно-ревизионного органа при отсутствии возможности формирования аргументированного заключения направляет запрос для разъяснения в соответствующие подразделения Министерства финансов Российской Федерации или организации, в компетенцию которых входят данные вопросы.

Письменные заключения вручаются руководителем ревизионной группы (контролером-ревизором) в установленном порядке. При отказе должностных лиц ревизуемой организации подписать или получить акт ревизии руководитель ревизионной группы (контролер-ревизор) в конце акта производит запись об их ознакомлении с актом и отказе от подписи или получения акта.

В этом случае акт ревизии может быть направлен ревизуемой организации по почте или иным способом, свидетельствующим о дате его получения. Документы, подтверждающие факт отправления или иного способа передачи акта, следует приложить к экземпляру акта, остающемуся на хранении в контрольно-ревизионном органе.

Акт ревизии состоит из вводной и описательной частей.

Вводная часть акта ревизии в обязательном порядке должна содержать следующую информацию:

- наименование темы ревизии;
- дату и место составления акта ревизии;
- кем и на каком основании проведена ревизия (номер и дата удостоверения, а также указание на плановый характер ревизии или ссылку на задание);
- проверяемый период и сроки проведения ревизии;
- полное наименование и реквизиты организации;

- ведомственную принадлежность и наименование вышестоящей организации;
- сведения об учредителях;
- основные цели и виды деятельности организации;
- имеющиеся у организации лицензии на осуществление отдельных видов деятельности;
- перечень и реквизиты всех счетов в кредитных учреждениях, включая депозитные, а также лицевые счета, открытые в органах федерального казначейства;
- кто в проверяемый период имел право первой подписи в организации и кто являлся главным бухгалтером (бухгалтером);
- описание контрольной среды, под которой понимается совокупность всех проверок и ревизий, которые проводились в проверяемый период, какой орган осуществлял проверки, результаты их и устранение выявленных нарушений и недостатков.

Вводная часть акта ревизии может содержать и другую информацию, относящуюся к объекту ревизии, которая в той или иной мере способствует его характеристике, например, сведения о результатах экспертизы организации бухгалтерского (финансового) учета, составления соответствующей отчетности или состояния внутреннего контроля.

Описательная часть акта ревизии должна состоять из разделов, в соответствии с вопросами, указанными в программе ревизии.

В акте ревизии ревизоры должны соблюдать объективность и обоснованность, четкость, лаконичность, доступность и системность изложения.

Выявленные в ходе ревизии факты нарушений законодательства Российской Федерации при совершении хозяйственно-финансовых операций, которые нанесли или могут нанести ущерб интересам собственников предприятия, государства и третьих лиц, а также факты существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, влияющие на ее достоверность, должны быть в обязательном порядке зафиксированы в документах ревизии.

Результаты проверки следует излагать на основе выявленных фактов и проверенных данных, вытекающих из имеющихся документов, материалов и результатов проведенных встречных проверок, проверок фактического совершения операций, результатов взвешивания и обмера сырья и материалов, проведения контрольных обмеров выполненных работ, контрольных запусков сырья и материалов

в производство, контрольных анализов сырья, материалов и готовой продукции, результатов проверки качества продукции, соблюдения технических условий и технологических режимов производства, соответствия продукции стандартам, а также других данных, вытекающих из заключений специалистов и экспертов, объяснений должностных и материально ответственных лиц.

Изложенные в акте материалы должны быть достоверны, объективны и изложены таким образом, чтобы исключить возможность двоякого толкования выявленных нарушений и недостатков в работе. Записи в акте должны быть краткими, ясными, изложены логически и в хронологической последовательности, со ссылками на соответствующие документы и материалы, их названия, номера и даты, с указанием нарушенных законов и нормативных актов.

Выявленные в ходе ревизии факты нарушений должны быть описаны в акте и содержать следующую обязательную информацию: какие законодательные, другие нормативные правовые акты или их отдельные положения нарушены, кем, за какой период, когда и в чем выразились нарушения, размер документально подтвержденного ущерба и другие последствия этих нарушений.

В акте ревизии не допускается включение различного рода выводов, предположений и фактов, не подтвержденных документами или результатами проверок, а также сведений из материалов правоохранительных органов и ссылок на показания, данные следственным органам.

В акте ревизии не должна содержаться правовая, морально-этическая или иная, в том числе эмоциональная, оценка действий должностных и материально ответственных лиц ревизуемой организации, а также не следует квалифицировать их поступки, намерения и цели.

Каждая запись в акте должна отвечать на вопросы: что нарушено, кто нарушил, когда совершено нарушение, в чем суть нарушения, каковы последствия нарушения и каков прямой и косвенный экономический ущерб, на какую сумму, включая расшифровку общей суммы ущерба. Под экономическим ущербом для данного документа понимается ущерб, измеряемый в стоимостном выражении, который наносится предприятию, государству, отдельному человеку или природе в результате умышленных и неумышленных действий, ошибок и недостатков в хозяйственной деятельности, хозяйственных преступлений.

Все факты, изложенные в аналитической части, должны подтверждаться письменными доказательствами (с указанием в случае

необходимости бухгалтерских проводок по счетам и порядка отражения соответствующих операций в регистрах бухгалтерского учета) — актами, справками, деловыми письмами, результатами анализа, зафиксированными высказываниями сотрудников предприятия и третьих лиц, сопоставлением одних документов предприятия с другими, результатами инвентаризации, бухгалтерской отчетностью и иными доказательствами, подтверждающими наличие факта нарушения.

Нарушения и недостатки, выявленные в процессе проверки, желательно сгруппировать в отчете по разделам, пунктам и подпунктам в соответствии с характером нарушений и их видами. Факты однородных массовых нарушений могут быть сгруппированы в ведомости, таблице и других материалах, прилагаемых к отчету. В акте ревизии не должно быть юридических терминов: «хищение», «присвоение», «растрата», «виновность». Для контролера более приемлемой является применение экономической терминологии: «недостача», «излишки», «материальный ущерб».

К отчету о проведенной ревизии могут прилагаться:

- документы, обосновывающие проверку, приказы руководителя предприятия об аудиторской проверке, инвентаризациях и др. вопросах, связанных с аудитом;
- акты инвентаризаций;
- материалы встречных проверок;
- объяснительные записки;
- промежуточные акты проверок;
- другие документы, подтверждающие факты, изложенные в аудиторском отчете.

Сразу после окончания ревизии следует приступить к составлению отчета. Один экземпляр отчета вручается руководителю предприятия, о чем на последней странице экземпляра, остающегося на хранении в контрольно-ревизионном органе, делается запись: «Экземпляр отчета с приложением на _____ листах получил» за подписью руководителя предприятия, получившего отчет, с указанием его фамилии и инициалов, а также даты вручения.

Когда руководитель уклоняется от получения отчета, на последней странице его делается запись: «Руководитель такой-то (фамилия, инициалы) от получения настоящего отчета отказался», заверенная подписью проверяющего с указанием даты. Если руководитель отказывается в том числе и от подписания отчета, контролер-ревизор на последней странице отчета производит аналогичную запись с соответствующими реквизитами.

Отчет о ревизии может быть направлен в правоохранительные органы с нарочным, по почте заказным письмом или передается иным способом, с обязательным свидетельством о дате его получения. В этом случае к экземпляру отчета, остающемуся на хранении в проверяющем органе, прилагаются документы, подтверждающие факт почтового отправления или иного способа передачи отчета.

В случае несогласия с фактами, изложенными в отчете проверки, а также с выводами и предложениями аудитора, руководитель предприятия вправе в момент получения подписанного аудитором отчета представить письменное объяснение мотивов отказа подписать отчет или возражения по отчету в целом или по его отдельным положениям.

Акт ревизии может иметь различный объем, который нормативными документами не ограничивается. Тем не менее ревизирующие должны стремиться к разумной краткости изложения при обязательном отражении в нем ясных и полных ответов на все вопросы программы ревизии.

Когда выявленные нарушения могут быть скрыты или по ним необходимо принять срочные меры к их устранению или привлечению должностных и (или) материально ответственных лиц к ответственности, в ходе ревизии составляется отдельный промежуточный акт, и от этих лиц запрашиваются необходимые письменные объяснения.

Промежуточный акт подписывается участником ревизионной группы, ответственным за проверку конкретного вопроса программы ревизии, и соответствующими должностными и материально ответственными лицами ревизируемой организации. Факты, изложенные в промежуточном акте, включаются в акт ревизии.

Материалы ревизии состоят из акта ревизии и надлежащим образом оформленных приложений к нему, на которые имеются ссылки в акте ревизии (документы, копии документов, сводные справки, объяснения должностных и материально ответственных лиц и т.п.). Материалы ревизии должны быть представлены руководителю ревизионного органа в установленный срок после их подписания в ревизируемой организации. На последней странице акта ревизии руководителем контрольно-ревизионного органа либо уполномоченным им на то лицом делается отметка: «Материалы ревизии приняты», указывается дата и им подписывается.

Материалы каждой ревизии в делопроизводстве контрольно-ревизионного органа должны составлять отдельное дело с соответствующим индексом, номером, наименованием и количеством томов этого дела.

Руководитель контрольно-ревизионного органа по представленным материалам ревизии в срок не более 10 календарных дней определяет порядок реализации материалов ревизии.

По результатам проведенной ревизии руководитель контрольно-ревизионного органа направляет руководителю проверенной организации представление для принятия мер по пресечению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности виновных лиц.

Материалы ревизии по вопросам целевого использования средств федерального бюджета передаются руководителем контрольно-ревизионного органа в установленном порядке в органы федерального казначейства для организации работы по реализации этих материалов.

Результаты ревизии, проведенной в соответствии с Планом основных вопросов экономической и контрольной работы Министерства финансов Российской Федерации, решениями коллегии и приказами Министерства финансов Российской Федерации, поручениями руководства Министерства финансов Российской Федерации, обобщаются Департаментом государственного финансового контроля и аудита и письменно докладываются руководству Министерства финансов Российской Федерации вместе с предложениями по принятию мер, входящих в компетенцию Министерства финансов Российской Федерации, направленных на устранение выявленных нарушений и возмещение выявленного ущерба.

Результаты ревизии, проведенной по мотивированным постановлениям, требованиям правоохранительных органов либо по обращениям органов государственной власти субъектов Российской Федерации или органов местного самоуправления, докладываются этим органам руководителем контрольно-ревизионного органа вместе с предложениями по принятию мер, направленных на устранение выявленных нарушений и возмещение ущерба. При необходимости этим органам направляются также и материалы ревизии.

Материалы ревизии, проведенной по мотивированным постановлениям, требованиям правоохранительных органов, передаются им в установленном порядке. При этом в делах контрольно-ревизионного органа должны быть оставлены копии акта ревизии, объяснений должностных лиц проверенной организации, виновных в выявленных ревизией нарушениях, документов, подтверждающих эти нарушения.

В правоохранительные органы могут быть направлены также материалы ревизий, проведенных без предварительно вынесенных ими

мотивированных постановлений, в ходе которых были выявлены нарушения финансовой дисциплины, недостачи денежных средств и материальных ценностей, являющиеся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации основанием для реализации материалов ревизии в установленном порядке.

Результаты ревизии руководителем контрольно-ревизионного органа в необходимых случаях сообщаются вышестоящей организации либо органу, осуществляющему общее руководство деятельностью ревизуемой организации, для принятия мер.

Контрольно-ревизионный орган обеспечивает контроль за ходом реализации материалов ревизии и при необходимости принимает другие предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для устранения выявленных нарушений и возмещения причиненного ущерба.

Контрольно-ревизионный орган систематически изучает и обобщает материалы ревизий и на основе этого в необходимых случаях вносит предложения о совершенствовании системы государственного финансового контроля, дополнениях, изменениях, пересмотре действующих в Российской Федерации законодательных и других нормативных правовых актов.

10. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ КАК ФОРМА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

10.1. Общие положения об инвентаризации

В процессе хозяйственной деятельности в организации в результате: потерь, недостач, излишков, пересортицы, естественной убыли при хранении и транспортировке, отгрузке или отпуске готовой продукции в меньших или больших количествах, несоблюдения правил хранения, краж, порчи, запущенности в учете имущества и обязательств, ошибок в оценке имущества и других негативных явлений, вызванных как умыслом со стороны работников, так и без такового, образуется недостоверная информация об имуществе организации и обязательствах, отраженных в бухгалтерском отчете. Наиболее доступной и простой в исполнении для выявления и внесения в бухгалтерские регистры и отчетность соответствующих корректировок является инвентаризация.

Инвентаризация (от лат. *inventarium*) — проверка соответствия фактического наличия имущества хозяйствующего субъекта данным бухгалтерского учета, когда происходит:

- подготовка к составлению годового бухгалтерского баланса,
- передача (продажа, сдача внаем и т.п.) имущества,
- смена материально ответственных лиц или установлены факты хищения, злоупотребления или порчи имущества,
- подсчет убытков в результате стихийных бедствий.

Инвентаризация — один из древнейших элементов бухгалтерского учета. С его помощью исследуются и подтверждаются факты хозяйственной жизни. В процессе бухгалтерского учета объектов организации, основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, денежных средств, финансовых обязательств и др. — с помощью инвентаризации определяется фактическое наличие этих объектов, с последующей сверкой с данными документального бухгалтерского учета.

В Российской Федерации инвентаризация — форма финансового контроля, который закреплен в Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утверждены приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49).

Под имуществом организации понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства и прочие финансовые активы, а под финансовыми обязатель-

ствами — кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы.

Инвентаризация подтверждает и закрепляет документально, фактически принадлежащее организации имущество независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств, которые вследствие недостатков ведения бухгалтерского учета, несвоевременности оформления в бухгалтерском учете, а также в силу физического воздействия утратили свою фактическую принадлежность к тому или иному имуществу или обязательства в связи с окончанием исковой давности превратились в убыток.

Инвентаризации подлежат производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Инвентаризация имущества осуществляется по местам его нахождения в присутствии материально ответственных лиц. Инвентаризация драгоценных металлов и драгоценных камней, проводится в соответствии со специальной Инструкцией о порядке получения, расходования, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней на предприятиях, в учреждениях и организациях, утвержденной Министерством финансов Российской Федерации 4 августа 1992 г. № 67 и Инструкцией о порядке проведения инвентаризации ценностей государственного фонда Российской Федерации, находящихся в Комитете драгоценных металлов и драгоценных камней при Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденной приказом Комитета драгоценных металлов и драгоценных камней при Министерстве финансов Российской Федерации 13 апреля 1992 г. № 326.

Основные цели и задачи инвентаризации:

- выявление фактического наличия имущества, в том числе неиспользуемого;
- проверка соблюдения порядка хранения имущества;
- подтверждение достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности.

Проведение инвентаризации состоит из нескольких последовательно осуществляемых этапов. Общая схема этого процесса приведена на рис. 10.1.

В процессе проведения инвентаризации выявляется фактическое наличие имущества организации с последующим сопоставлением фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, а также проверка полноты отражения в учете обязательств.

Рисунок 10.1. Общая схема проведения инвентаризации



Проведение инвентаризации — основной и самый надежный, недостаточно трудоемкий и продолжительный по времени способ контроля администрации организации за хозяйственными операциями и метод финансового контроля, осуществляемый финансовыми органами контроля и аудита при проведении контроля за хозяйственной деятельностью организации. Без применения инвентаризации невозможно достоверно установить эффективность и экономичность расходования денежных средств.

В зависимости от целей, которые ставит администрация организации и органы финансового контроля, инвентаризации могут быть полными и выборочными.

Полные инвентаризации — наиболее сложные и требуют дополнительных затрат, связанных с перевесом, встречными проверками и другими мероприятиями, когда инвентаризации подвергаются все имущество и обязательства, отраженные в статьях бухгалтерского баланса. Полные инвентаризации проводятся перед составлением годовой отчетности и требуют участия достаточно большого количества специалистов и рабочих. Выборочные инвентаризации используют, когда инвентаризации подвергаются только определенный вид имущества или обязательств. Они могут выполняться относительно небольшим количеством участников и бывают связаны, например, с переоценкой отдельного вида имущества или обязательств, и как правило, планируются.

В период проведения финансового контроля целесообразно проводить выборочные инвентаризации или в случаях установления расхождений с бухгалтерским учетом инвентаризируемого имущества или обязательств. В соответствии с Положением о бухгалтер-

ском учете и отчетности в Российской Федерации проведение инвентаризаций обязательно:

- при передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже, а также в случаях, предусмотренных законодательством при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года. Инвентаризация основных средств может проводиться один раз в три года, а библиотечных фондов — один раз в пять лет. В районах, расположенных на Крайнем Севере и приравненных к ним местностях, инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел при наличии договора о материальной ответственности);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порче товарно-материальных ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при ликвидации (реорганизации) организации перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса и в других случаях, предусмотряемых законодательством Российской Федерации или нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации.

При коллективной (бригадной) материальной ответственности инвентаризации проводятся при смене руководителя коллектива (бригадира), при выбытии из коллектива (бригады) более 50 процентов его членов, а также по требованию одного или нескольких членов коллектива (бригады).

10.2. Подготовка инвентаризации

Приказом руководителя хозяйствующего субъекта устанавливается планируемое количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них. И он же несет всю полноту ответственности за правильную организацию и проведение инвентаризаций, обеспечение инвентаризационных комиссий всеми необходимыми материалами и средствами.

Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. При большом объеме работ для одновременного проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств создаются рабочие инвентаризационные комиссии. При малом объеме работ и наличии в организации ревизионной комиссии, проведение инвентаризаций допускается возлагать на нее.

Персональный состав постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий утверждается руководителем организации. Документ о составе комиссии (приказ, постановление, распоряжение) регистрируют в Книге контроля за выполнением приказов о проведении инвентаризации. В состав инвентаризационной комиссии включаются представители администрации организации, работники бухгалтерской службы, другие специалисты (инженеры, экономисты, техники и т.д.).

В документе о составе комиссии (приказе, постановлении, распоряжении) указываются причины проведения инвентаризации. В обязанности главного бухгалтера вменяются инструктаж, консультация и контроль за правильностью соблюдения установленных правил проведения инвентаризации и оформления ее результатов; участие в заседаниях инвентаризационной комиссии по результатам инвентаризаций и правильным отражением в бухгалтерском учете результатов инвентаризаций. Главный бухгалтер оказывает помощь юридической службе по оформлению материалов по установленным недостаткам и хищениям денежных средств и товарно-материальных ценностей и контроль за передачей в надлежащих случаях этих материалов в судебные и следственные органы. В состав инвентаризационной комиссии также можно включать представителей службы внутреннего аудита организации, независимых аудиторских организаций. Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

Инвентаризацию могут также осуществлять налоговые органы при проведении выездной налоговой проверки. Порядок и сроки ее проведения, состав комиссии устанавливаются распоряжением руководителя государственной налоговой инспекции по месту нахождения налогоплательщика либо по месту нахождения принадлежащего ему недвижимого имущества и транспортных средств. Цели таких инвентаризаций: выявление фактического наличия имущества и неучтенных объектов, подлежащих налогообложению; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете обязательств.

10.3. Порядок проведения инвентаризации

До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии следует получить последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей и денежных средств.

Председатель инвентаризационной комиссии визирует все приходные и расходные документы, приложенные к реестрам (отчетам), с указанием: «До инвентаризации на «...» (дата)», что должно служить бухгалтерии основанием для определения остатков имущества к началу инвентаризации по учетным данным.

Материально ответственные лица дают расписки о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию или переданы комиссии и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход. Аналогичные расписки дают и лица, имеющие подотчетные суммы на приобретение или доверенности на получение имущества.

Сведения о фактическом наличии имущества и реальности учетных финансовых обязательств записываются в инвентаризационные описи или акты инвентаризации не менее чем в двух экземплярах.

Инвентаризационная комиссия обеспечивает полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках основных средств, запасов, товаров, денежных средств, другого имущества и финансовых обязательств, правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

Фактическое наличие имущества при инвентаризации определяют путем обязательного подсчета, взвешивания, обмера.

Руководитель организации должен создать условия, обеспечивающие полную и точную проверку фактического наличия имущества в установленные сроки (обеспечить рабочей силой для перевешивания и (или) перемещения грузов, технически исправным весовым хозяйством, измерительными и контрольными приборами, мерной тарой).

По материалам и товарам, хранящимся в неповрежденной упаковке поставщика, количество этих ценностей может определяться на основании документов при обязательной проверке в натуре (на выборку) части этих ценностей. Определение веса (или объема) навалочных материалов допускается производить на основании обмеров и технических расчетов.

При инвентаризации большого количества весовых товаров ведомости отвесов ведут отдельно один из членов инвентаризационной комиссии и материально ответственное лицо. В конце рабочего дня (или по окончании перевески) данные этих ведомостей сличают, и выверенный итог вносят в опись. Акты обмеров, технические расчеты и ведомости отвесов прилагают к описи.

Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально ответственных лиц.

Инвентаризационные описи могут быть заполнены как с использованием средств вычислительной и другой организационной техники, так и ручным способом. Описи заполняются чернилами или шариковой ручкой четко и ясно, без помарок и подчисток.

Наименования инвентаризируемых ценностей и объектов, их количество указывают в описях по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете.

На каждой странице описи указывают прописью число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных показателях, записанных на данной странице, вне зависимости от того, в каких единицах измерения (штуках, килограммах, метрах и т. д.) эти ценности показаны.

Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

В описях не допускается оставлять незаполненные строки, на последних страницах незаполненные строки прочеркиваются. На последней странице описи должна быть сделана отметка о проверке цен, таксировки и подсчета итогов за подписями лиц, производивших эту проверку.

Описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии и материально ответственные лица. В конце описи материально ответственные лица дают расписку, подтверждающую проверку комиссией имущества в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо претензий и принятии перечисленного в описи имущества на ответственное хранение.

При проверке фактического наличия имущества в случае смены материально ответственных лиц принявший имущество расписывается в описи в получении, а сдавший — в сдаче этого имущества. На имущество, находящееся на ответственном хранении, арендо-

ванное или полученное для переработки, составляются отдельные описи.

Если инвентаризация имущества проводится в течение нескольких дней, то помещения, где хранятся материальные ценности, при уходе инвентаризационной комиссии должны быть опечатаны. Во время перерывов в работе инвентаризационных комиссий (в обеденный перерыв, в ночное время, по другим причинам) описи должны храниться в ящике (шкафу, сейфе) в закрытом помещении, где проводится инвентаризация.

Когда материально ответственные лица обнаружат после инвентаризации ошибки в описях, они должны немедленно (до открытия склада, кладовой, секции и т. п.) заявить об этом председателю инвентаризационной комиссии. Инвентаризационная комиссия осуществляет проверку указанных фактов и в случае их подтверждения производит исправление выявленных ошибок в установленном порядке.

10.4. Документальное оформление результатов инвентаризации

Для оформления результатов инвентаризации необходимо применять формы первичной учетной документации по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, установленные нормативно-правовыми актами министерств и ведомств.

По результатам инвентаризации, в процессе проведения которой осуществлялась фактическая проверка и пересчет имущества в натуральных и денежных единицах путем подсчета, взвешивания, обмера, встречной проверкой, выверкой, составляются сличительные ведомости.

Сличительные ведомости составляются по имуществу, при инвентаризации которого выявлены отклонения от учетных данных. В сличительных ведомостях отражаются результаты инвентаризации, т.е. расхождения между показателями поданным бухгалтерского учета и данными инвентаризационных описей.

Суммы излишков и недостач товарно материальных ценностей в сличительных ведомостях указываются в соответствии с их оценкой в бухгалтерском учете. Под излишками имущества следует понимать увеличение количества фактически имеющегося у организации по сравнению с данными бухгалтерского учета, а недостачей — разницу между количеством, которое имеется у организации согласно приходным и расходным первичным бухгалтерским документам, и их фактически установленным наличием.

Для оформления результатов инвентаризации могут применяться единые регистры, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей.

На ценности, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки), составляются отдельные сличительные ведомости.

Сличительные ведомости могут быть составлены как с использованием средств вычислительной и другой организационной техники, так и вручную.

Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации в следующем порядке:

- сначала подлежат оприходованию и зачислению соответственно на финансовые результаты у организации или увеличение финансирования (фондов) у бюджетной организации с последующим установлением причин возникновения излишка и виновных лиц основные средства, материальные ценности, денежные средства и другое имущество, оказавшиеся в излишке;
- затем списывается приказом руководителя организации соответственно на издержки производства и обращения у организации или на уменьшение финансирования (фондов) у бюджетной организации убыль ценностей в пределах норм (уменьшение веса, объема, количества в результате усушки, испарения, боя и других объективных факторов, предусмотренных технологией производства и реализацией и утвержденных в установленном законодательством порядке). Нормы убыли могут применяться лишь в случаях установлении фактических недостат.

Убыль ценностей в пределах установленных норм определяется после зачета недостат ценностей излишками по пересортице. Если после зачета по пересортице, проведенного в установленном порядке, все же оказалась недостача ценностей, нормы естественной убыли должны применяться только по тому наименованию ценностей, по которому установлена недостача. При отсутствии норм убыль рассматривается как недостача сверх норм.

Недостачи материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. Когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостат и порчи списываются на издержки производства и обращения у коммерческих

организации или уменьшение финансирования (фондов) у бюджетной организации.

В документах, представляемых для оформления списания недостат ценностей и порчи сверх норм естественной убыли, должны быть решения следственных или судебных органов, подтверждающие отсутствие виновных лиц, либо отказ на взыскание ущерба с виновных лиц, либо заключение о факте порчи ценностей, полученное от отдела технического контроля или соответствующих специализированных организаций (инспекций по качеству и др.).

Взаимный зачет излишков и недостат в результате пересортицы может быть допущен только в виде исключения за один и тот же проверяемый период, у одного и того же проверяемого лица, в отношении товарно-материальных ценностей одного и того же наименования и в тождественных количествах. О допущенной пересортице материально ответственные лица представляют подробные объяснения инвентаризационной комиссии.

Когда при зачете недостат излишками по пересортице стоимость недостающих ценностей выше стоимости ценностей, оказавшихся в излишке, эта разница в стоимости относится на виновных лиц, которые устанавливаются путем служебного расследования. Если конкретные виновники пересортицы не установлены, то суммовые разницы рассматриваются как недостатки сверх норм убыли и списываются в организациях на издержки обращения и производства, а в бюджетных организациях — на уменьшение финансирования (фондов).

На разницу в стоимости от пересортицы в сторону недостачи, образовавшейся не по вине материально ответственных лиц, в протоколах инвентаризационной комиссии должны быть даны исчерпывающие объяснения о причинах, по которым такая разница не отнесена на виновных лиц.

Предложения о регулировании выявленных при инвентаризации расхождений фактического наличия ценностей и данных бухгалтерского учета представляются на рассмотрение руководителю организации. Необходимо указать лиц, которые предположительно, на основании документально подтвержденных фактов, могут быть виновны (виновными в недостачах и хищениях лица признаются только судом) в недостачах, потерях и других недостатках. Инвентаризационная комиссия также вносит предложения по регулированию расхождений фактического имущества с данными бухгалтерского учета. Окончательное решение по результатам инвентаризации, о зачете и решение о привлечении к ответственности

виновных принимает руководитель организации, которое принимается в форме приказа.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации — в годовом бухгалтерском отчете. Кроме этого, данные результатов проведенных в отчетном году инвентаризаций обобщаются в ведомости результатов, выявленных инвентаризацией.

По окончании инвентаризации могут проводиться контрольные проверки правильности проведения инвентаризации. Их следует проводить с участием членов инвентаризационных комиссий и материально ответственных лиц обязательно до открытия склада, кладовой, секции и т. п., где проводилась инвентаризация.

Результаты контрольных проверок правильности проведения инвентаризаций оформляются актом и регистрируются в Книге учета контрольных проверок правильности проведения инвентаризаций.

В межинвентаризационный период в организациях с большой номенклатурой ценностей могут проводиться выборочные инвентаризации материальных ценностей в местах их хранения и переработки. Контрольные проверки правильности проведения инвентаризаций и выборочные инвентаризации, проводимые в межинвентаризационный период, осуществляются инвентаризационными комиссиями по распоряжению руководителя организации.

10.5. Проведение инвентаризации по отдельным объектам учета

В основе инвентаризации лежит переучет фактического наличия имущества и расчетов организации. Поэтому при проведении инвентаризации устанавливается фактическое состояния объекта учета его экономической и материальной сущности. Объектом учета считается имущество организации и источники его формирования в денежном выражении.

10.5.1. Инвентаризация основных средств

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- использование в производстве продукции при выполнении работ или оказания услуг либо для управленческих нужд организации;

- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- способность приносить организации экономические выгоды в будущем.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

До начала инвентаризации рекомендуется проверить:

- а) наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;
- б) наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые организацией в аренду и на хранение. При отсутствии документов необходимо обеспечить их получение или оформление.

При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета или технической документации должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

В ходе инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

В ходе инвентаризации зданий, сооружений и других видов недвижимости комиссия проверяет наличие документов, подтверждающих нахождение указанных объектов в собственности организации.

При выявлении объектов основных средств, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения и техниче-

ские показатели по этим объектам. Например, по зданиям — указать их назначение, основные материалы, из которых они построены, объем (по наружному или внутреннему обмеру), площадь (общая полезная площадь), число этажей (без подвалов, полуподвалов и т.д.), год постройки и др.; по каналам — протяженность, глубину и ширину (по дну и поверхности), искусственные сооружения, материалы крепления дна и откосов; по мостам — местонахождение, род материалов и основные размеры; по дорогам — тип дороги (шоссе, профилированная), протяженность, материалы покрытия, ширину полотна и т.п.

Проверяется наличие документов на земельные участки, водоемы и другие объекты природных ресурсов, находящиеся в собственности организации.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна быть произведена с учетом рыночных цен, а износ должен быть определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе соответствующими актами.

Основные средства вносятся в описи по наименованиям в соответствии с основным назначением объекта. Если объект подвергся восстановлению, реконструкции, расширению или переоборудованию и вследствие этого изменилось основное его назначение, то он вносится в опись под наименованием, соответствующим новому назначению.

Если комиссией установлено, что работы капитального характера (надстройка этажей, пристройка новых помещений и др.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или снижения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

Машины, оборудование и транспортные средства заносятся в описи индивидуально с указанием заводского инвентарного номера, организации-изготовителя, года выпуска, назначения, мощности и т.д.

Однотипные предметы хозяйственного инвентаря, инструменты, станки и т.д. одинаковой стоимости, поступившие одновременно в одно из структурных подразделений организации и учитываемые на типовой инвентарной карточке группового учета, в описях приводятся по наименованиям с указанием количества этих предметов.

Основные средства, которые в момент инвентаризации находятся вне места нахождения организации (в дальних рейсах морские и речные суда, железнодорожный подвижной состав, автомашины; отправленные в капитальный ремонт машины и оборудование и т.п.), инвентаризируются до момента временного их выбытия.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты к непригодности (порча, полный износ и т.п.).

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяются основные средства, находящиеся на ответственном хранении и арендованные.

По указанным объектам составляется отдельная опись, в которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов на ответственное хранение или в аренду.

10.5.2. Инвентаризация нематериальных активов

Нематериальные активы — объекты интеллектуальной собственности и по действующим нормативным документам признаются хозяйственными ценностями, которые должны обладать следующими отличительными свойствами:

- не иметь материально-вещественной формы (структуры),
- иметь возможность идентификации организацией от другого имущества,
- использоваться в производстве продукции, при выполнении или оказании услуг либо для управленческих нужд организации,
- использоваться в течение длительного времени, т.е. их срок полезного использования должен превышать 12 месяцев,
- обладать способностью приносить организации экономические выгоды,
- иметь надлежащее документальное оформление, подтверждающее существование самого актива и исключительного права у организации на результаты, приносимые этим объектом интеллектуальной собственности.

При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить:

- наличие документов, подтверждающих права организации на его использование;
- правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе.

10.5.3. Инвентаризация финансовых вложений

Финансовыми вложениями в хозяйственной теории и практике считаются вложения в ценные бумаги. Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- обладать способностью приносить организации экономические выгоды в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.);
- к организации переходят финансовые риски, связанные с финансовыми вложениями.

В ходе инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств в кассе.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения и общей суммы.

Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг), хранящихся в бухгалтерии организации.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк-депозитарий — специализированное хранилище ценных бумаг и др.), заключается в сверке остатков сумм,

числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям, при инвентаризации должны быть подтверждены документами.

10.5.4. Инвентаризация товарно-материальных ценностей

В качестве товарно-материальных ценностей принимаются активы, которые:

- используются в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначены для продажи или передачи другим физическим и юридическим лицам;
- используются для управленческих нужд организации.

Единицей бухгалтерского учета товарно-материальных ценностей являются номенклатурный номер, партия, однородная группа и т.п.

Товарно-материальные ценности (производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных (артикула, сорта и др.).

Инвентаризация товарно-материальных ценностей должна, как правило, проводиться в порядке расположения ценностей в данном помещении.

При хранении товарно-материальных ценностей в разных изолированных помещениях у одного материально ответственного лица инвентаризация проводится последовательно по местам хранения. После проверки ценностей вход в помещение не допускается (например, опломбировывается), и комиссия переходит для работы в следующее помещение.

Комиссия в присутствии заведующего складом (кладовой) и других материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие товарно-материальных ценностей путем обязательного их пересчета, перевешивания или перемеривания. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия.

Товарно-материальные ценности, поступающие во время проведения инвентаризации, принимаются материально ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии и приносятся по реестру или товарному отчету после инвентаризации.

Эти товарно-материальные ценности заносятся в отдельную опись под наименованием «Товарно-материальные ценности, поступившие во время инвентаризации». В описи указывается дата поступления, наименование поставщика, дата и номер приходного документа, наименование товара, количество, цена и сумма. Одновременно на приходном документе за подписью председателя инвентаризационной комиссии (или по его поручению члена комиссии) делается отметка: «После инвентаризации» со ссылкой на дату описи, в которую записаны эти ценности.

При длительном проведении инвентаризации в исключительных случаях и только с письменного разрешения руководителя и главного бухгалтера организации в процессе инвентаризации товарно-материальные ценности могут отпускаться материально ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии.

Эти ценности заносятся в отдельную опись под наименованием «Товарно-материальные ценности, отпущенные во время инвентаризации». Оформляется такая опись по аналогии с документами на поступившие товарно-материальные ценности во время инвентаризации. В расходных документах делается отметка за подписью председателя инвентаризационной комиссии или по его поручению члена комиссии.

Инвентаризация товарно-материальных ценностей отгруженных, но не оплаченных в срок покупателями, находящихся на складах других организаций, заключается в проверке обоснованности числящихся сумм на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

На счетах учета товарно-материальных ценностей, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально ответственных лиц (в пути, товары отгруженные и др.), могут оставаться только суммы, подтвержденные соответствующим образом оформленными документами:

- по находящимся в пути — расчетными документами поставщиков или другими заменяющими их документами;
- по отгруженным — копиями предъявленных покупателям документов (платежных поручений, векселей и т. д.);
- по просроченным оплатой документам — с обязательным подтверждением учреждением банка;
- по находящимся на складах сторонних организаций — сохранными расписками, переоформленными на дату, близкую к дате проведения инвентаризации.

При инвентаризации товарно-материальных ценностей предварительно должна быть произведена сверка соответствующих счетов бухгалтерского учета с другими корреспондирующими им счетами.

Например, по счету «Товары отгруженные» следует установить, не числятся ли на этом счете суммы, оплата которых почему-либо отражена на других счетах («Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т. д.) или суммы за материалы и товары, фактически оплаченные и полученные, но числящиеся в пути.

Описи составляются отдельно на товарно-материальные ценности, находящиеся в пути, отгруженные, не оплаченные в срок покупателями и находящиеся на складах других организаций.

В описях на товарно-материальные ценности, находящиеся в пути, по каждой отдельной отправке приводятся следующие данные: наименование, количество и стоимость, дата отгрузки, а также перечень и номера документов, на основании которых эти ценности учтены на счетах бухгалтерского учета.

В описях на товарно-материальные ценности, отгруженные и не оплаченные в срок покупателями, по каждой отдельной отгрузке приводятся наименование покупателя, наименование товарно-материальных ценностей, сумма, дата отгрузки, дата выписки и номер расчетного документа.

Товарно-материальные ценности, хранящиеся на складах других организаций, заносятся в описи на основании документов, подтверждающих сдачу этих ценностей на ответственное хранение. В описях на эти ценности указываются их наименование, количество, сорт, стоимость (по данным учета), дата принятия груза на хранение, место хранения, номера и даты документов.

В описях на товарно-материальные ценности, переданные в переработку другой организации в виде давальческого сырья, указываются наименование перерабатывающей организации, наименование ценностей, количество, фактическая стоимость по данным учета, дата передачи ценностей в переработку, номера и даты документов.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, находящиеся в эксплуатации, инвентаризируются по местам их нахождения и материально ответственным лицам, на хранении у которых они находятся. Инвентаризация проводится путем осмотра каждого предмета. В описи малоценные и быстроизнашивающиеся предметы заносятся по наименованиям в соответствии с номенклатурой, принятой в бухгалтерском учете.

При инвентаризации малоценных и быстроизнашивающихся предметов, выданных в индивидуальное пользование работникам, допускается составление групповых инвентаризационных описей с указанием в них ответственных за эти предметы лиц, на которых открыты личные карточки, с распиской их в описи.

Предметы спецодежды и столового белья, отправленные в стирку и ремонт, должны записываться в инвентаризационную опись на основании ведомостей-накладных или квитанций организаций, осуществляющих эти услуги.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, пришедшие в негодность и не списанные, в инвентаризационную опись не включаются, а составляется акт с указанием времени эксплуатации, причин негодности, возможности использования этих предметов в хозяйственных целях.

Тара заносится в описи по видам, целевому назначению и качественному состоянию (новая, бывшая в употреблении, требующая ремонта и т.д.).

На тару, пришедшую в негодность, инвентаризационной комиссией составляется акт на списание с указанием причин порчи.

10.5.5. Инвентаризация незавершенного производства и расходов будущих периодов

Под незавершенным производством в бухгалтерском учете понимается частично готовая продукция, обработка которой начата, но еще не закончена в пределах одного подразделения (цеха) предприятия, т.е. не прошедшая предусмотренной технологией полный цикл производства, необходимый для того, чтобы продукцию можно было отправить на склад готовой продукции или потребителям. При инвентаризации незавершенного производства в организациях, занятых промышленным производством, необходимо:

- определить фактическое наличие заделов (деталей, узлов, агрегатов) и незаконченных изготовлением и сборкой изделий, находящихся в производстве;
- определить фактическую комплектность незавершенного производства (заделов);
- выявить остаток незавершенного производства по аннулированным заказам, а также по заказам, выполнение которых приостановлено.

В зависимости от специфики и особенностей производства перед началом инвентаризации необходимо сдать на склады все ненужные цехам материалы, покупные детали и полуфабрикаты, а также все детали, узлы и агрегаты, обработка которых на данном этапе закончена.

Проверка заделов незавершенного производства (деталей, узлов, агрегатов) производится путем фактического подсчета, взвешивания, перемеривания.

Описи составляются отдельно по каждому обособленному структурному подразделению (цех, участок, отделение) с указанием на-

именования заделов, стадии или степени их готовности, количества или объема, а по строительно-монтажным работам — с указанием объема работ: по незаконченным объектам, их очередям, пусковым комплексам, конструктивным элементам и видам работ, расчеты по которым осуществляются после полного их окончания.

Сырье, материалы и покупные полуфабрикаты, находящиеся у рабочих мест, не подвергавшиеся обработке, в опись незавершенного производства не включаются, а инвентаризируются и фиксируются в отдельных описях. Забракованные детали в описи незавершенного производства не включаются, а по ним составляются отдельные описи.

По незавершенному производству, представляющему собой неоднородную массу или смесь сырья (в соответствующих отраслях промышленности), в описях, а также в сличительных ведомостях приводятся два количественных показателя: количество этой массы или смеси и количество сырья или материалов (по отдельным наименованиям), входящих в ее состав. Количество сырья или материалов определяется техническими расчетами в порядке, установленном отраслевыми инструкциями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

По незавершенному капитальному строительству в описях указывается наименование объекта и объем выполненных работ по этому объекту, по каждому отдельному виду работ, конструктивным элементам, оборудованию и т.п.

При этом проверяется:

- а) не числится ли в составе незавершенного капитального строительства оборудование, переданное в монтаж, но фактически не начатое монтажом;
- б) состояние законсервированных и временно прекращенных строительством объектов.

По этим объектам, в частности, необходимо выявить причины и (или) основания для их консервации.

На законченные строительством объекты, фактически введенные в эксплуатацию полностью или частично, приемка и ввод в действие которых не оформлены надлежащими документами, составляются особые описи. Отдельные описи составляются также на законченные, но почему-либо не введенные в эксплуатацию объекты. В описях необходимо указать причины задержки оформления сдачи в эксплуатацию указанных объектов.

На прекращенные строительством объекты, а также на проектно-изыскательские работы по неосуществленному строительству составляются описи, в которых приводятся данные о характере вы-

полненных работ и их стоимости с указанием причин прекращения строительства. Для этого должны использоваться соответствующая техническая документация (чертежи, сметы, сметно-финансовые расчеты), акты сдачи работ, этапов, журналы учета выполненных работ на объектах строительства и другая документация.

Инвентаризационная комиссия по документам устанавливает сумму, подлежащую отражению на счете расходов будущих периодов и отнесению на издержки производства и обращения (либо на соответствующие источники средств организации) в течение документально обоснованного срока в соответствии с разработанными в организации расчетами и учетной политикой.

10.5.6. Инвентаризация животных и молодняка животных

Взрослый продуктивный и рабочий скот заносится в описи, в которых указываются: номер животного (бирка, тавро), кличка животного, год рождения, порода, упитанность, живая масса (вес) животного (кроме лошадей, верблюдов, мулов, оленей, по которым масса (вес) не указывается) и первоначальная стоимость. Порода указывается на основании данных бонитировки скота.

Крупный рогатый скот, рабочий скот, свиньи (матки и хряки) и особо ценные экземпляры овец и других животных (племенное ядро) включаются в описи индивидуально. Прочие животные основного стада, учитываемые групповым порядком, включаются в описи по возрастным и половым группам с указанием количества голов и живой массы (веса) по каждой группе.

Молодняк крупного рогатого скота, племенных лошадей и рабочего скота включается в описи индивидуально с указанием инвентарных номеров, кличек, пола, масти, породы и т.д.

Животные на откорме, молодняк свиней, овец и коз, птица и другие виды животных, учитываемые в групповом порядке, включаются в описи согласно номенклатуре, принятой в учетных регистрах с указанием количества голов и живой массы (веса) по каждой группе.

Описи составляются по видам животных отдельно по фермам, цехам, отделениям, бригадам в разрезе учетных групп и материально ответственных лиц.

10.5.7. Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности

Инвентаризация кассы производится в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации от 22 сентября 1993 г. № 40 и сообщенным письмом Банка России от 4 октября 1993 г. № 18.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы (почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, путевки в дома отдыха и санатории, авиабилеты и др.).

Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков документов строгой отчетности производится по видам бланков (например, по акциям: именные и на предъявителя, привилегированные и обыкновенные), с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций учреждения банка, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т. п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся в банках на расчетном (текущем), валютном и специальных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерии организации, с данными выписок банков.

10.5.8. Инвентаризация расчетов

Инвентаризация расчетов с банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками, депонентами, другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Проверке должен быть подвергнут счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами.

По задолженности работникам организации выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счет депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (даты выдачи, целевое назначение).

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна также установить:

- а) правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;
- б) правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
- в) правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

10.5.9. Инвентаризация резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов

При инвентаризации резервов предстоящих расходов и платежей проверяется правильность и обоснованность созданных в организации резервов: на предстоящую оплату отпусков работникам; на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы организации за год; расходов на ремонт основных средств; производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; предстоящих затрат по ремонту предметов проката и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации и отраслевыми особенностями состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденными в установленном порядке.

Резерв на предстоящую оплату предусмотренных законодательством очередных (ежегодных) и дополнительных отпусков работникам, отражаемый в годовом балансе, должен быть уточнен исходя из количества дней неиспользованного отпуска, среднедневной суммы расходов на оплату труда работников (с учетом установленной методики расчета среднего заработка) и обязательных отчислений в государственные внебюджетные фонды: социального страхования, пенсионный, обязательного медицинского страхования.

Резервы, созданные на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год, уточняются в порядке, аналогичном для резерва на предстоящую оплату отпусков работникам. В балансе по состоянию на 1 января следующего за отчетным года данных о резерве на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет может не быть, если эта выплата производится до истечения отчетного года.

В случае превышения фактически начисленного резерва над суммой подтвержденного инвентаризацией расчета в декабре отчетного

года производится сторнировочная запись издержек производства и обращения, а в случае недоначисления делается дополнительная запись по включению дополнительных отчислений в издержки производства и обращения.

При инвентаризации резерва расходов на ремонт основных средств (включая арендованные объекты) следует иметь в виду, что излишне зарезервированные суммы в конце года сторнируются.

В случаях, предусмотренных отраслевыми особенностями состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), когда окончание ремонтных работ по объектам с длительным сроком их производства происходит в следующем за отчетным году, остаток резерва на ремонт основных средств не сторнируется. По окончании ремонта излишне начисленная сумма резерва относится на финансовые результаты отчетного периода.

Когда в организации с сезонным характером производства сумма расходов на обслуживание производства и управление им, включенная в фактическую себестоимость выпущенной продукции по установленным в организации нормам, превышает фактические затраты, образовавшаяся разница резервируется как предстоящие расходы. Инвентаризационная комиссия проверяет обоснованность расчета и при необходимости может предложить скорректировать нормы затрат. Остатка на конец года по этому резерву не должно быть.

Инвентаризация резерва сомнительных долгов, созданного у организации, применяющей метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере отгрузки товаров (выполнения работ, услуг) и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов, заключается в проверке обоснованности сумм, которые не погашены в сроки, установленные договорами, и не обеспечены соответствующими гарантиями.

При образовании других разрешенных в установленном порядке резервов на покрытие каких-либо других предполагаемых расходов и убытков инвентаризационная комиссия проверяет правильность их расчета и обоснованность на конец отчетного года.

1 1 . СЧЕТНАЯ ПРОВЕРКА ФИНАНСОВОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ

Важнейшая форма финансового контроля — счетная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности, предусматривающая следующие процедуры:

- устанавливается наличие проведения инвентаризации всех статей финансовой отчетности,
- проверяются и сличаются статьи отчета в показателях в учетных регистрах,
- проверяется достоверность учетных записей первичных учетных документов,
- сопоставляются показатели статей баланса с другим формам отчетности.

Бухгалтерский отчет — основной источник информации о формировании, распределении и использовании фондов денежных средств предприятия.

1 1 . 1 . Основные понятия бухгалтерского учета

Для принятия решений по финансово-хозяйственным вопросам деятельности организации основное значение имеет наличие достоверной, полной экономической информации, отраженной в бухгалтерском учете. Бухгалтерский учет в соответствии с российским законодательством представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций с использованием установленных форм документов. Сутью бухгалтерского учета является анализ и обобщение полученных извне документов, составление собственной документации в целях определения на базе обработанной информации достоверных финансовых показателей и создания базы для налоговых расчетов.

Задачи бухгалтерского учета:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении;
- обеспечение внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности информацией для осуществления ими необходимого контроля в пределах, установленных действующим законодательством;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Бухгалтерский учет — информационная модель ведущего хозяйственную деятельность субъекта, а его цель — определение (измерение), обработка и передача информации в денежном выражении об этой деятельности. Вследствие этого на отношения, возникающие в сфере бухгалтерского учета, кроме норм Федерального закона «О бухгалтерском учете», распространяют свое действие общие нормы, посвященные регулированию отношений в сфере информации, информатизации и защиты информации. Подобные нормы содержит Закон РФ «Об информации, информатизации и защите информации».

Предмет бухгалтерского учета — хозяйственные операции по учету денежных, нематериальных и материальных средств, их движения в процессе производства, распределения, обмена, размещения, обращения и использования средств предприятия, выраженные в денежной форме, источники их образования и хозяйственные процессы.

Метод бухгалтерского учета — способ изучения и отражения бухгалтерского учета и состоит из следующих элементов: документации, т.е. письменных свидетельств о завершении тех или иных хозяйственных операций; инвентаризации, т.е. проверки наличия материальных ценностей (основных, оборотных и денежных средств), позволяющих выявить их фактическое наличие, и соответственных данных бухгалтерского учета; калькуляции (плановая и фактическая); счетов бухгалтерского учета, двойной записи, баланса и отчетности. Использование каждого из этих элементов регламентируется действующим законодательством.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество экономических субъектов, обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе их деятельности.

По составу и хозяйственному использованию имущество экономических субъектов подразделяется на две группы: внеоборотные активы и оборотные активы. По источникам образования и целевому назначению имущество организаций подразделяется на собственные, привлеченные и заемные средства.

11.2. Бухгалтерская документация

Бухгалтерская документация — специальный массив официально признанных документов, составленных по определенной форме и содержащих признаваемую бухгалтерской, определенным образом структурированную информацию. Это достаточно большой объем документов, который для целей, в том числе бухгалтерского учета, целесообразно разделить на группы по каким-либо признакам, т.е.

классифицировать и систематизировать. Например, для классификации бухгалтерских документов целесообразно использовать следующие признаки:

- по *назначению* документы подразделяются на документы учетного оформления, распорядительные, оправдательные и комбинированные;
- по *порядку составления* документы подразделяются на первичные, разовые, сводные, накопительные;
- по *месту составления* документы подразделяются на внутренние и внешние;
- по *качеству* документы подразделяются на полноценные, составленные по установленной форме с соответствующими реквизитами, и неполноценные, не удовлетворяющие этим требованиям.

Требования к документам, используемых в бухгалтерском учете, и порядку их оформления представлены в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г., Положении о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденном приказом Министерства финансов СССР от 29 июля 1983 г. № 105.

Бухгалтерские документы могут быть как первичного, так и синтетического учета. Согласно действующему Положению о документах и документообороте в бухгалтерском учете основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, в которых фиксируется факт совершения хозяйственных операций. Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Основным источником и доказательством правильности осуществления хозяйственной операции является первичный бухгалтерский документ (письменное свидетельство о совершении хозяйственной операции, имеющее юридическую силу и не требующее дальнейших пояснений и детализации).

Регистры (сводные, накопительные документы) бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в дальнейшем в отчетности. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники, а также на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях.

Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счѣтам бухгалтерского учета.

Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление с указанием даты исправления. Исправление ошибок осуществляется способом дополнительных проводок и способом «красного сторно».

Информация о хозяйственных операциях, произведенных предприятием за определенный период (месяц, квартал, полугодие, год), из учетных регистров переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты, порядок составления которых в настоящее время установлен Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 26 декабря 1994 г. № 170 и Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 8 февраля 1996 г. № 10.

Каждый первичный документ отражает одну совершенную хозяйственную операцию. Множество различных первичных документов образуют основание бухгалтерской «пирамиды», которая в конечном счѣте сводится к балансу всей деятельности предприятия.

Под хозяйственной операцией понимается отражение в бухгалтерском учете движения средств предприятия, осуществляемое в денежной форме, как правило с помощью двойной записи, в соответствии с Планом счѣтов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкцией по его применению.

По общему правилу предприятие обязано вести бухгалтерский учет своего имущества, обязательств и хозяйственных операций на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Единообразный подход к первичным документам является основой формирования общих требований к ним, которые не зависят от вида и назначения документа.

Любой первичный документ характеризуется совокупностью определенных реквизитов. Под реквизитами понимаются показатели, характеризующие хозяйственную операцию, зафиксированную в документе.

Первичный документ бухгалтерского учета характеризуют следующие реквизиты:

- наименование;

- названия, адреса и расчетные счета банков сторон, участвующих в данной хозяйственной операции, отраженной в нем;
- код формы;
- дата составления;
- содержание оформленной им хозяйственной операции, т.е. раскрыт объект документирования, при этом содержание хозяйственной операции вытекает из наименования документа, в котором оно имеется в общей форме;
- измерители осуществляемой хозяйственной операции — натуральные, трудовые, денежные;
- подписи ответственных лиц и их расшифровки.

Документы, составленные с нарушением установленных правил, не имеют юридической (доказательной) силы.

11.3. Бухгалтерская отчетность

На основании первичных бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета составляется отчетность. В соответствии со ст. 2 Закона о бухгалтерском учете бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности.

Основным видом бухгалтерской отчетности в соответствии со ст. 14 Закона о бухгалтерском учете является годовая отчетность. В качестве отчетного года для всех организаций установлен календарный год — с 1 января по 31 декабря включительно.

В состав внешней бухгалтерской отчетности, для предприятий и организаций не являющихся бюджетными, входят:

1. Бухгалтерский баланс, являющийся главным (основным) документом бухгалтерского учета, который в обобщенном денежном выражении дает представление о финансовом состоянии дел экономического субъекта на определенную дату. По своему строению он представляет двухстороннюю таблицу, где левая сторона (актив) отражает состав и размещение хозяйственных средств, а правая (пассив) — источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение. В бухгалтерском балансе должно присутствовать обязательное равенство актива и пассива. Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья, которая соответствует конкретному виду имущества, обязательств, источнику формирования имущества. Балансовые статьи объединяются в группы (разделы баланса) исходя из их экономического содержания. Каждая строка (статья) баланса имеет свой порядковый номер, что облегчает ее нахождение и ссылки на отдельные статьи. Для отражения состояния

средств в балансе предусмотрены две графы для цифровых показателей: на начало года и на конец отчетного периода. Во второй графе показывается состояние средств и их источников на дату составления баланса.

Каждая хозяйственная операция вызывает равновеликие изменения в двух статьях бухгалтерского баланса. Равенство итогов актива и пассива баланса при этом не нарушается. Хозяйственные операции по признаку их влияние на величину актива и пассива баланса подразделяются на четыре типа:

- первый тип хозяйственных операций, при совершении которых изменения происходят только в составе имущества предприятия, т.е. операции этого типа затрагивают только статьи актива баланса, оставляя неизменной величину валюты баланса;
- второй тип хозяйственных операций, при совершении которых изменения происходят только в составе источников формирования имущества предприятия, т.е. данные операции затрагивают только статьи пассива баланса, оставляя неизменной величину валюты баланса;
- третий тип хозяйственных операций, при совершении которых изменения происходят одновременно и в составе имущества предприятия, и в составе источников его формирования, т.е. данные операции затрагивают статьи актива и пассива баланса, при этом изменения происходят в сторону увеличения, соответственно валюта баланса по активу и пассиву возрастает на равную величину;
- четвертый тип хозяйственных операций, при совершении которых изменения происходят одновременно и в составе имущества предприятия, и в составе источников его формирования, изменения происходят в сторону уменьшения статей актива и пассива баланса. Таким образом, валюта баланса по активу и пассиву уменьшается на равную величину.

2. Отчет о прибылях и убытках.

3. Приложения к балансу, предусмотренные нормативными актами.

4. Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

5. Пояснительная записка.

Чтобы бухгалтерская отчетность была доступна любому заинтересованному в ней лицу, Закон о бухгалтерском учете закрепляет два способа обеспечения публичности бухгалтерской отчетности:

- 1) опубликование ее в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности, и (или) распространении среди этих пользователей брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность;
- 2) передача данной отчетности территориальным органам государственной статистики по месту регистрации организации для предоставления заинтересованным пользователям, а также в соответствии с учредительными документами — учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества.

Прочим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям как бюджетные, так и иные организации обязаны представлять бухгалтерскую отчетность, только если это установлено законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность не является коммерческой тайной, и каждый заинтересованный пользователь вправе получить ее, обратившись в территориальный орган государственной статистики по месту регистрации организации.

В соответствии с Законом о бухгалтерском учете, кроме этой общей гарантии публичности, для ряда организаций, неудовлетворительные результаты финансовой деятельности которых могут затронуть интересы значительного числа кредиторов, устанавливается и специальная гарантия публичности, заключающаяся в обязательности публиковать годовую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным. К этим организациям относятся:

- акционерные общества открытого типа;
- банки и другие кредитные организации;
- страховые организации;
- биржи;
- инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взносов);
- в случаях, установленных федеральными законами, иные организации.

Руководство организации несет полную ответственность за подготовку, составление и своевременное представление достоверной бухгалтерской отчетности в соответствии с нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

11.4. Хранение документов

Документы и документооборот на предприятии обеспечивают само существование юридического лица и его юридическую значимость. В соответствии с Федеральным законом «Об информации,

информатизации и защите информации» физические и юридические лица являются собственниками тех документов, которые созданы за счет их средств, приобретены ими на законных основаниях, информационные ресурсы являются собственностью предприятий и включаются в состав их имущества.

Право на создание архивов гарантировано законодательством Российской Федерации.

Собственники документов негосударственной части Архивного фонда РФ должны обеспечить их постоянное хранение в создаваемых для этих целей архивах или структурных подразделениях предприятия. Эти документы не могут быть уничтожены собственниками без согласования с органами и учреждениями Федеральной архивной службы России. Документы негосударственной части Архивного фонда Российской Федерации поступают в собственность государства и передаются на постоянное хранение в учреждения Федеральной архивной службы России в случае ликвидации негосударственных организаций.

При хранении рекомендуется руководствоваться Единой государственной системой делопроизводства и утверждаемыми в соответствии с нею инструкциями по делопроизводству, т.е. для обеспечения хранения бухгалтерской документации следует выполнять ряд действий:

- 1) регистрировать документы;
- 2) вести учет документов;
- 3) формировать справочный аппарат;
- 4) составлять номенклатуры и формировать дела;
- 5) готовить надлежащим образом документы к последующему хранению, проводить экспертизы их ценности, оформлять дела, производить описание документов постоянного и временного хранения, обеспечивать сохранность документов, передавать дела в архив.

В различных нормативно-правовых актах приводится достаточно подробный перечень документов, которые подлежат обязательному хранению. Это документы, предусмотренные в том числе: различными правовыми актами, такими как федеральные законы «Об экологической экспертизе», «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» и др.; внутренними документами корпорации (положениями о филиалах, о ревизионной комиссии, о выпуске облигаций, о персонале, о правлении, об оплате труда и т.д.); решениями органов управления обществ.

Особое внимание должно быть уделено хранению бухгалтерских документов. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтер-

ском учете» все организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы учетной политики, процедуры кодирования, программы машинной обработки данных (с указанием сроков их использования) должны храниться организацией не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

Ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации.

Хранение документов бухгалтерского учета и отчетности призвано обеспечить граждан, государственные органы и любые организации документальной информацией. Кроме того, хранение документов осуществляется в целях достоверного и полного отражения деятельности предприятия, ее сопоставления с деятельностью других хозяйствующих субъектов, оценки, а также для обеспечения государственного регулирования и контроля в финансово-экономической сфере. Сроки хранения документов бухгалтерского учета должны быть установлены в правилах документооборота, утверждаемых в соответствующем предприятии при принятии учетной политики. Документооборот может регулироваться внутрифирменным нормативно-правовым актом.

Сроки хранения бухгалтерских документов должны устанавливаться в соответствии с правилами организации государственного архивного дела. Указанные сроки не могут быть менее пяти лет.

Правила хранения первичных документов бухгалтерского учета и учетных регистров определяются в соответствии с Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете. Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы подлежат обязательной передаче в архив. Такие документы до передачи их в архив предприятия должны храниться в бухгалтерии в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственность лиц, уполномоченных главным бухгалтером.

Обработанные вручную первичные документы текущего месяца, относящиеся к определенному учетному регистру, комплектуются в хронологическом порядке и сопровождаются справкой для архива. Кассовые ордера, авансовые отчеты, выписки банка с относящимися к ним документами должны быть подобраны в хронологическом порядке и переплетены.

При хранении учетных регистров должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

11.5. Особенности работы с документами, составляющими коммерческую тайну

Организация работы с документами, составляющими коммерческую тайну предприятия, включает ряд определенных правил:

- контроль за допуском персонала к документам, представляющим коммерческую тайну;
- наличие в составе предприятия ответственного лица за обеспечение контроля;
- наличие инструкции по работе с этими документами;
- обеспечение обязательств работников предприятия, работающих с этими документами, о неразглашении сведений, составляющих коммерческую тайну;
- различные поощрения работников, имеющих доступ к этим документам;
- наличие технических и технологических средств защиты коммерческой тайны;
- обеспечение сотрудников сейфами и специальными контейнерами для хранения документов, техническими средствами уничтожения документов;
- личный контроль руководителя предприятия за состоянием работы по обеспечению коммерческой тайны; осуществление служебного расследования при установлении фактов утери документов.

На предприятии так должна быть организована работа с документами, составляющими коммерческую тайну, чтобы обязательно была возможность обеспечения их защиты от лиц, не имеющих право знать информацию отраженную в этих документах. Поэтому документы должны храниться отдельно от других документов, не содержащих коммерческую тайну. Работать с документами должны только ответственные лица, т.е. имеющие на это соответствующий допуск. По окончании работы с документами они должны быть убраны в сейф. Пересылка документов осуществляется с дополнительными усложняющими их прочтение и вскрытие конвертами, с уведомлением о вручении их адресату. Внутри предприятия перемещение документов также должно контролироваться. На документах, составляющих коммерческую тайну, обязательно должна быть соответствующая пометка. Количество экземпляров таких документов должно быть ограничено.

11.6. Исправление данных в бухгалтерской отчетности

Согласно п. 39 Положения о бухгалтерском учете в бухгалтерской отчетности изменения в бухгалтерскую отчетность, относящиеся как к отчетному периоду, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за период, в котором обнаружены искажения ее данных.

Согласно п. 80 Положения о бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты организации отчетного года.

Если выявленные искажения данных касаются операций текущего отчетного года, то исправления вносятся в соответствующие счета бухгалтерского учета.

Если искажения данных относятся к уже завершнным отчетным годам, то исправления в данные прошлых отчетных периодов не вносятся, а отражаются в текущем периоде с отнесением результатов на счет 80 «Прибыли и убытки».

Указанный порядок исправления отчетных данных применяется при выявлении искажений отчетных данных в ходе аудиторских, налоговых и других проверок и инвентаризаций, а также проводимых самой организацией.

Таким образом, если установлено в ходе проверки бухгалтерского отчета занижение доходов или финансовых результатов в результате отнесения на издержки производства не связанных с ним затрат, исправление в бухгалтерский учет и отчетность за прошлый год не вносится, а отражается в текущем году как прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде, в корреспонденции со счетами, по которым допущены искажения. Исправления неправильного исчисления затрат на производство, допущенного в результате того, что распределение отклонений фактической себестоимости сырья и материалов от их учетной (плановой) себестоимости (транспортно-заготовительных расходов) было искажено, а также допущено излишнее отражение затрат, относящихся к прошлому отчетному году, производятся записями по дебету счетов учета ценностей в корреспонденции со счетом «Прибыли и убытки».

Когда в затраты на производство продукции включены расходы, подлежащие отнесению в соответствии с действующим законодательством на прибыль, остающуюся в распоряжении организации, либо другие источники или излишне начисленные амортизационные отчисления, исправления осуществляются путем уменьшения соответствующего источника на сумму указанных расходов (отчислений) в корреспонденции с кредитом счета «Прибыли и убытки».

11.7. Требования, предъявляемые внешними пользователями к изучению и оценке системы бухгалтерского учета

Проверяющий в ходе проведения финансового контроля обязан ознакомиться с внутренними документами организации, касающимися организации, постановки и ведения бухгалтерского учета, и определить, в какой мере реальное состояние соответствует нормативно-правовым актам, регулирующим бухгалтерский учет, а также досконально разобраться в системе бухгалтерского учета проверяемой организации, отразив свое понимание в рабочей документации в случаях выявления нарушений. При этом он должен изучить, проанализировать и дать оценку сведениям о следующих сторонах хозяйственной деятельности организации:

- о применяемой учетной политике и основных принципах ведения бухгалтерского учета;
- о распределения обязанностей и полномочий между работниками, принимающими участие в ведении учета и подготовки отчетности;
- об организации подготовки, сбора, оборота и хранения документов, отражающих хозяйственные операции;
- о порядке отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета, формах и методах обобщения данных таких регистров;
- о порядке подготовки периодической бухгалтерской отчетности на основе данных бухгалтерского учета;
- о роли и месте средств вычислительной техники в ведении учета и подготовки отчетности;
- о средствах контроля, предусмотренных в отдельных областях системы учета.

Система бухгалтерского учета организации может считаться эффективной, если в ходе регистрации хозяйственных операций выполняются следующие требования:

- в учете правильно отражают временной период их осуществления;
- в учете зафиксированы правильные суммы;
- правильно и в соответствии с действующими нормативными положениями и учетной политикой отражены счета бухгалтерского учета;
- фиксируются детали операций, имеющие существенное значение для учета и отчетности;
- ограничена возможность появления злоупотреблений.

12. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА КАК МЕТОД ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Одним из методов финансового контроля, дающим существенные результаты, является проведение анализа финансового состояния организаций.

В соответствии с Методическими указаниями по проведению анализа финансового состояния организаций, утвержденными приказом ФСФО России от 23 января 2001 г. № 16, устанавливается определенный порядок проведения анализа финансового состояния предприятий при выполнении финансовой экспертизы и составлении заключений по соответствующим вопросам, проведении мониторинга финансового состояния организаций, осуществлении иных функций ФСФО России.

12.1. Анализ как метод финансового контроля

Основная цель проведения анализа финансового состояния организаций — получение объективной оценки их платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности, эффективности деятельности.

Источниками информации для проведения анализа финансового состояния организаций являются данные следующих форм их финансовой отчетности:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- приложения к бухгалтерскому балансу;
- другие данные.

Для проведения анализа финансового состояния организаций используются следующие показатели, характеризующие различные аспекты деятельности организации:

1. Масштаб бизнеса организации характеризует среднемесячная выручка (KI), которая рассматривается в сравнении с алогичными показателями других организаций и рассчитывается как отношение выручки, полученной организацией за отчетный период, к количеству месяцев в отчетном периоде:

— Валовая выручка организации по оплате

где Г — количество месяцев в рассматриваемом отчетном периоде.

Среднемесячная выручка исчисляется по валовой выручке, включающей выручку от реализации за отчетный период (по оплате), НДС, акцизы и другие обязательные платежи. Она характеризует объем доходов организации за рассматриваемый период и определяет основной финансовый ресурс организации, который используется для осуществления хозяйственной деятельности, в том числе для исполнения обязательств перед фискальной системой государства, другими организациями, своими работниками.

2. Доля денежных средств в выручке ($K2$) организации рассчитывается как доля выручки организации, полученная в денежной форме, по отношению к общему объему выручки:

$$K2 = \frac{\text{Денежные средства в выручке}}{\text{Валовая выручка организации по оплате}}.$$

Данный показатель дополнительно характеризует финансовый ресурс организации с точки зрения его качества (ликвидности). Доля денежных средств отражает уровень бартерных (зачетных) операций в расчетах и в этой части дает представление о конкурентоспособности и степени ликвидности продукции организации, а также об уровне менеджмента и эффективности работы маркетингового подразделения организации. От величины этого показателя в значительной мере зависит возможность своевременного исполнения организацией своих обязательств, в том числе исполнение обязательных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды.

3. Среднесписочную численность работников ($K3$) за анализируемый период определяют исходя из данных о числе лиц, состоявших в списках за каждый день отчетного периода. Суммируя эти данные за все календарные дни периода, получают сумму списочных чисел, которую делят на число календарных дней периода. Данный показатель определяется в соответствии с представленными организацией сведениями о среднесписочной численности работников и соответствует строке 850 приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5 по ОКУД).

4. Степень платежеспособности общая ($K4$) определяется как частное от деления суммы заемных средств (обязательств) организации на среднемесячную выручку:

$$K4 = \frac{(\text{стр. 690} + \text{стр. 590}) (\text{форма № 1})}{K1}.$$

Данный показатель характеризует общую ситуацию с платежеспособностью организации, объемами ее заемных средств и сроками возможного погашения задолженности организации перед ее кредиторами.

Структура долгов и способы кредитования организации характеризуются распределением показателя «степень платежеспособности общая» на коэффициенты задолженности по кредитам банков и займам, другим организациям, фискальной системе, внутреннему долгу. Перекос структуры долгов в сторону товарных кредитов от других организаций, скрытого кредитования за счет неплатежей фискальной системе государства и задолженности по внутренним выплатам отрицательно характеризует хозяйственную деятельность организации.

5. Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам (*К5*) вычисляется как частное от деления суммы долгосрочных пассивов и краткосрочных кредитов банков и займов на среднемесячную выручку:

$$K5 = \frac{(\text{стр. 590} + \text{стр. 610}) (\text{форма № 1})}{K1}.$$

6. Коэффициент задолженности другим организациям (*К6*) вычисляется как частное от деления суммы обязательств по строкам «поставщики и подрядчики», «векселя к уплате», «задолженность перед дочерними и зависимыми обществами», «авансы полученные» и «прочие кредиторы» на среднемесячную выручку. Все эти строки пассива баланса функционально относятся к обязательствам организации перед прямыми кредиторами или ее контрагентами:

$$K6 = \frac{(\text{стр. 621} + \text{стр. 622} + \text{стр. 623} + \text{стр. 627} + \text{стр. 628}) \times (\text{форма № 1})}{K1}$$

7. Коэффициент задолженности фискальной системе (*К7*) вычисляется как частное от деления суммы обязательств по строкам «задолженность перед государственными внебюджетными фондами» и «задолженность перед бюджетом» на среднемесячную выручку:

$$K7 = \frac{(\text{стр. 625} + \text{стр. 626}) (\text{форма № 1})}{K1}.$$

8. Коэффициент внутреннего долга (*К8*) вычисляется как частное от деления суммы обязательств по строкам «задолженность перед

персоналом организации», «задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов», «доходы будущих периодов», «резервы предстоящих расходов», «прочие краткосрочные обязательства» на среднемесячную выручку:

$$K8 = \frac{(\text{стр. 624} + \text{стр. 630} + \text{стр. 640} + \text{стр. 650} + \text{стр. 660}) \times (\text{форма № 1})}{KI}$$

Степень платежеспособности общая и распределение показателя по виду задолженности представляют собой значения обязательств, отнесенных к среднемесячной выручке организации, и являются показателями оборачиваемости по соответствующей группе обязательств организации. Эти показатели определяют, в какие средние сроки организация может рассчитаться со своими кредиторами при условии сохранения среднемесячной выручки, полученной в данном отчетном периоде, если не осуществлять никаких текущих расходов, а всю выручку направлять на расчеты с кредиторами.

9. Степень платежеспособности по текущим обязательствам (*K9*) определяется как отношение текущих заемных средств (краткосрочных обязательств) организации к среднемесячной выручке:

$$K9 = \frac{\text{стр. 690 (форма № 1)}}{KI}$$

Данный показатель характеризует ситуацию с текущей платежеспособностью организации, объемами ее краткосрочных заемных средств и сроками возможного погашения текущей задолженности организации перед ее кредиторами.

10. Коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами (*K10*) вычисляется как отношение стоимости всех оборотных средств в виде запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и прочих оборотных активов к текущим обязательствам организации:

$$K10 = \frac{(\text{стр. 290}) (\text{форма № 1})}{(\text{стр. 690}) (\text{форма № 1})}$$

Данный коэффициент показывает, насколько текущие обязательства покрываются оборотными активами организации. Кроме того, показатель характеризует платежные возможности организации при условии погашения всей дебиторской задолженности (в том числе

«невозвратной») и реализации имеющихся запасов (в том числе неликвидов). Снижение данного показателя за анализируемый период свидетельствует о снижении уровня ликвидности активов или о росте убытков организации.

11. Собственный капитал в обороте ($K11$) вычисляется как разность между собственным капиталом организации и ее внеоборотными активами:

$$K11 = (\text{стр. 490}) - (\text{стр. 190}) \text{ (форма № 1)}.$$

Наличие собственного капитала в обороте (собственных оборотных средств) является одним из важных показателей финансовой устойчивости организации. Отсутствие собственного капитала в обороте организации свидетельствует о том, что все оборотные средства организации, а также, возможно, часть внеоборотных активов (в случае отрицательного значения показателя) сформированы за счет заемных средств (источников).

12. Доля собственного капитала в оборотных средствах (коэффициент обеспеченности собственными средствами) ($K12$) рассчитывается как отношение собственных средств в обороте ко всей величине оборотных средств:

$$K12 = \frac{(\text{стр. 490}) - (\text{стр. 190})}{(\text{стр. 290}) \text{ (форма № 1)}}.$$

Показатель характеризует соотношение собственных и заемных оборотных средств и определяет степень обеспеченности хозяйственной деятельности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости.

13. Коэффициент автономии (финансовой независимости) ($K13$) вычисляется как частное деления собственного капитала на сумму активов организации:

$$K13 = \frac{(\text{стр. 490})}{(\text{стр. 190}) + (\text{стр. 290}) \text{ (форма № 1)}}.$$

Коэффициент автономии, или финансовой независимости ($K13$), определяется отношением стоимости капитала и резервов организации, очищенных от убытков, к сумме средств организации в виде внеоборотных и оборотных активов. Данный показатель определяет долю активов организации, которые покрываются за счет собст-

венного капитала (обеспечиваются собственными источниками формирования). Оставшаяся доля активов покрывается за счет заемных средств. Показатель характеризует соотношение собственного и заемного капитала организации.

14. Коэффициент обеспеченности оборотными средствами (*K14*) вычисляется путем деления оборотных активов организации на среднемесячную выручку и характеризует объем оборотных активов, выраженный в среднемесячных доходах организации, а также их оборачиваемость:

$$K14 = \frac{\text{(стр. 290) (форма № 1)}}{K1}.$$

Данный показатель оценивает скорость обращения средств, вложенных в оборотные активы. Показатель дополняется коэффициентами оборотных средств в производстве и в расчетах, значения которых характеризуют структуру оборотных активов организации.

15. Коэффициент оборотных средств в производстве (*K15*) вычисляется как отношение стоимости оборотных средств в производстве к среднемесячной выручке. Оборотные средства в производстве определяются как средства в запасах с учетом НДС минус стоимость товаров отгруженных:

$$K15 = \frac{\text{(стр. 210) + (стр. 220) - (стр. 215) (форма № 1)}}{K1}.$$

Коэффициент оборотных средств в производстве характеризует оборачиваемость товарно-материальных запасов организации. Значения данного показателя определяются отраслевой спецификой производства, характеризуют эффективность производственной и маркетинговой деятельности организации.

16. Коэффициент оборотных средств в расчетах (*K16*) вычисляется как отношение стоимости оборотных средств за вычетом оборотных средств в производстве к среднемесячной выручке:

$$K16 = \frac{\text{(стр. 290) - (стр. 210) - (стр. 220) + (стр. 215) (форма № 1)}}{K1}.$$

Коэффициент оборотных средств в расчетах определяет скорость обращения оборотных активов организации, не участвующих в непосредственном производстве; характеризует средние сроки расчетов с организацией за отгруженную, но еще не оплаченную продукцию,

т.е. определяет средние сроки, на которые выведены из процесса производства оборотные средства, находящиеся в расчетах.

Кроме того, коэффициент оборотных средств в расчетах показывает, насколько ликвидной является продукция, выпускаемая организацией, и насколько эффективно организованы взаимоотношения организации с потребителями продукции. Он отражает эффективность политики организации с точки зрения сбора оплаты по продажам, осуществленным в кредит. Рассматриваемый показатель характеризует вероятность возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности и ее списания в результате непоступления платежей, т.е. степень коммерческого риска. Его возрастание требует восполнения оборотных средств организации за счет новых заимствований и приводит к снижению платежеспособности организации.

17. Рентабельность оборотного капитала ($K17$) вычисляется как частное от деления прибыли, остающейся в распоряжении организации после уплаты налогов и всех отвлечений, на сумму оборотных средств:

$$K17 = \frac{\text{стр. 160 (форма № 2)}}{\text{(стр. 290) (форма № 1)}} \times 100 .$$

Данный показатель отражает эффективность использования оборотного капитала организации. Он определяет, сколько рублей прибыли приходится на один рубль, вложенный в оборотные активы.

18. Рентабельность продаж ($K18$) вычисляется как частное от деления прибыли, полученной в результате реализации продукции, на выручку организации за тот же период:

$$K18 = \frac{\text{(стр. 050) (форма № 2)}}{\text{(стр. 010) (форма № 2)}} \times 100 .$$

Показатель отражает соотношение прибыли от реализации продукции и дохода, полученного организацией в отчетном периоде. Он определяет, сколько рублей прибыли получено организацией в результате реализации продукции на один рубль выручки.

19. Среднемесячная выработка на одного работника ($K19$) вычисляется как частное от деления среднемесячной выручки на среднечисленную численность работников:

$$K19 = \frac{K1}{\text{(стр. 850) (форма № 5)}} .$$

Этот показатель определяет эффективность использования трудовых ресурсов организации и уровень производительности труда. Выработка дополнительно характеризует финансовые ресурсы организации для ведения хозяйственной деятельности и исполнения обязательств, приведенные к одному работающему в анализируемой организации.

20. Эффективность внеоборотного капитала (фондоотдача) (*K20*) определяется как отношение среднемесячной выручки к стоимости внеоборотного капитала:

$$K20 - \frac{K1}{\text{стр. 190}} \text{ (форма № 1)}$$

Показатель характеризует эффективность использования основных средств организации, определяя, насколько соответствует общий объем имеющихся основных средств (машин и оборудования, зданий, сооружений, транспортных средств, ресурсов, вкладываемых в усовершенствование собственности, и т.п.) масштабу бизнеса организации.

Значение показателя эффективности внеоборотного капитала, меньшее, чем значение аналогичного среднетраслевого показателя, может характеризовать недостаточную загруженность имеющегося оборудования в том случае, если в рассматриваемый период организация не приобретала новых дорогостоящих основных средств. В то же время чрезмерно высокие значения показателя эффективности внеоборотного капитала могут свидетельствовать как о полной загрузке оборудования и отсутствии резервов, так и о значительной степени физического и морального износа устаревшего производственного оборудования.

21. Коэффициент инвестиционной активности (*K21*) вычисляется как частное от деления суммы стоимости внеоборотных активов в виде незавершенного строительства, доходных вложений в материальные ценности и долгосрочных финансовых вложений на общую стоимость внеоборотных активов:

$$\frac{\text{стр. 130} + \text{стр. 135} + \text{стр. 140}}{\text{стр. 190}} \text{ (форма № 1)}$$

Данный показатель характеризует инвестиционную активность и определяет объем средств, направленных организацией на модификацию и усовершенствование собственности и на финансовые вложения в другие организации. Неоправданно низкие или слишком вы-

сокие значения данного показателя могут свидетельствовать о неправильной стратегии развития организации или недостаточном контроле собственников организации за деятельностью менеджмента.

22. Коэффициенты исполнения текущих обязательств перед федеральным бюджетом (*K22*), бюджетом субъекта Российской Федерации (*K23*), местным бюджетом (*K24*), а также перед государственными внебюджетными фондами (*K25*) и Пенсионным фондом Российской Федерации (*K26*) вычисляются как отношение величины уплаченных налогов (взносов) к величине начисленных налогов (взносов) за тот же отчетный период:

$$\frac{\text{Налоги(взносы)уплаченные}}{\text{Налоги(взносы)начисленные}}$$

где/ = 22, 23, 24, 25, 26.

Эти соотношения характеризуют состояние расчетов организации с бюджетами соответствующих уровней и государственными внебюджетными фондами и отражают ее платежную дисциплину.

12.2. Система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности

Рыночная среда хозяйствования всегда характеризуется той или иной степенью неопределенности и нестабильности, и чем она больше, тем выше степень риска. Предпринимательская деятельность неразрывно связана с неопределенностью и риском. Она осуществляется самостоятельно, т.е. государство не вмешивается в деятельность предприятия и предприятие самостоятельно осуществляет любую деятельность, не запрещенную законом, с целью получения прибыли. Риск же связан прежде всего с тем, что все участники рыночных отношений стремятся к собственной выгоде, и неправильно принятое хозяйственное решение может привести к негативным результатам.

Под риском в экономике понимается возможность наступления различных событий (потеря материальных и денежных средств), которые могут оказать отрицательное влияние на хозяйственно-финансовую деятельность предприятия и привести к убыткам, каковые являются определяющими условиями прекращения деятельности предприятия, его банкротства.

На возникновение и повышение степени риска влияет множество различных факторов, но прямо или косвенно они все же возникают от действий работников и руководителей предприятия, т.е.

человеческого фактора. Многие риски могут быть предотвращены или значительно уменьшены именно профессиональными действиями работников. Например, даже такой чистый риск, как пожар, может быть предотвращен созданием условий, исключающих возгорание — это исправность электропроводки; устранение различных легковоспламеняющихся предметов; обеспечение помещений противопожарным оборудованием и т.д.

Сохранность собственности, неэффективную работу оборудования, простои, недостатки в технологии, убытки и другие сопутствующие производству риски напрямую зависят от действия или бездействия работников предприятия. Для снижения степени рисков предприятие должно точно иметь расчетные прогнозы возможных материальных и денежных потерь от принимаемых решений. Предпринимательская деятельность требует от администрации и собственников предприятия способности предвидеть риски.

Предприятие может иметь большие потери денежных средств и имущества, если не примет своевременно мер по ограничению риска финансово-хозяйственной деятельности.

На каждом предприятии вне зависимости от его организационно-правовой формы принимаются и реализуются меры по экономической защите жизнедеятельности предприятия. Они включают как организационные, технические, так и финансовые мероприятия по созданию условий режима, обеспечивающего экономическую безопасность предприятия, его бесперебойное функционирование и достижения главной цели предпринимательства — прибыли. Прибыль и образованные за счет ее фонды способствуют динамичному развитию предприятия и создают благоприятные социально-экономические условия для развития персонала. В этой работе участвуют как должностные лица, так и структурные подразделения.

Под внутрихозяйственным риском (чистым риском) понимается субъективно определяемая аудитором вероятность появления существенных искажений в данных бухгалтерского счета, статьях баланса, однотипных группах хозяйственных операций, отчетности экономического субъекта в целом до того, как такие искажения будут выявлены средствами системы внутреннего контроля.

Финансовый контролер на этапе планирования должен дать этому риску оценку, используя свое профессиональное суждение, при этом он должен принять во внимание:

- особенности функционирования и текущего экономического положения отрасли, в которой действует экономический субъект;
- специфические особенности деятельности, осуществляемой данным экономическим субъектом;

- честность персонала экономического субъекта, осуществляющего руководство и ответственного за ведение учета и подготовку отчетности;
- опыт и квалификацию работников, ответственных за ведение учета и подготовку отчетности;
- возможность наличия внешнего давления на руководителей и персонал экономического субъекта с целью достижения любой ценой определенных показателей бухгалтерской отчетности;
- возможность контроля за деятельностью предприятия со стороны его собственников.

Оценивая определенные счета и однотипные группы хозяйственных операций, финансовый контролер должен установить конкретные отдельные счета учета, для которых характерно появление в них непреднамеренных искажений, и счета учета, в которых появление преднамеренных искажений является следствием высокой вероятности использования их для совершения злоупотреблений.

Сложность учитываемых хозяйственных операций требует для их правильного оформления высокой квалификации исполнителей, потому что имеются хозяйственные операции, бухгалтерское оформление которых может быть основано полностью или частично на субъективном мнении исполнителей, а также хозяйственные операции, порядок правильного оформления которых неоднозначно трактуется действующим законодательством. Имеются также редкие, необычные, нестандартные хозяйственные операции.

К факторам внутрихозяйственной деятельности экономического субъекта, способствующим появлению искажений, а следовательно, и риска относятся также:

- наличие значительных финансовых вложений в кризисные отрасли экономики;
- наличие зависимости экономического субъекта в определенный период от одного или небольшого числа заказчиков или поставщиков;
- изменения в практике договорных отношений или в учетной политике, которые ведут к значительному изменению величины прибыли;
- нетипичные сделки экономического субъекта, особенно в период окончания года, которые существенно влияют на величину финансовых показателей;
- наличие платежей за услуги, которые явно не соответствуют предоставленным услугам;

- особенности организационно-управленческой структуры экономического субъекта, наличие недостатков в данной структуре;
- особенности структуры капитала и распределения прибыли;
- наличие отклонений от установленных правил в ведении бухгалтерского чета и организации подготовки бухгалтерской отчетности.

К факторам, отражающим особенности состояния конкретной отрасли финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и экономики страны в целом, способствующим появлению искажений, относятся:

- состояние отрасли экономики и экономики страны в целом — кризис, депрессия или подъем;
- возрастание возможности возникновения несостоятельности (банкротства) экономического субъекта в связи с кризисным состоянием отрасли;
- особенности производственной деятельности экономического субъекта, технологические особенности производства.

Меры, обеспечивающие экономическую безопасность предприятия, должны включать решение вопросов:

1. Создание атмосферы делового контроля через создание условий и правил организации труда, планирования, бухгалтерского учета и последующего контроля. Необходимо, чтобы постоянно действовала система по изучению, оценке и анализу внутренней и внешней среды предприятия, для обеспечения такой организации работы, которая бы исключала нанесение ему существенного финансового ущерба со стороны партнеров, конкурентов и работников предприятия.

2. Организационное построение структурных подразделений предприятия, которое должно исключать нерентабельность подразделений.

3. Построение и организация бухгалтерского учета должны быть сориентированы как на внешних пользователей, так и на внутренние потребности, и своевременно обеспечивать достоверной информацией пользователей, способствующей снижению возникающих различных рисков в деятельности предприятия.

4. Создание резервов сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за товары и резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.

5. Функционирование системы управления персоналом должно сочетать материальную ответственность должностных лиц и материальное стимулирование лучшей работы. Организация мотивации

и принуждения персонала выполнять свои должностные обязанности должна исключать неправомерные действия, наносящие экономический ущерб предприятию, а в случае нанесения ущерба — его возмещение.

6. Ограничение перечня должностных лиц, имеющих право выдачи разрешений на осуществление хозяйственных операций или какие-либо виды деятельности, расходование денежных и материальных средств.

7. Постоянное совершенствование с участием всего персонала предприятия планирования, рациональной организации производства и эффективного использования материальных и трудовых ресурсов.

8. Создание условий исключения утечки информации, составляющую коммерческую, организационную и технологическую тайну предприятия путем правовых, организационных, технических и иных мер ее охраны.

9. Ограничения доступа работников предприятия к информации имеющей коммерческую тайну, и к материальным и денежным средствам.

10. Обеспечение сохранности материальных и денежных средств путем создание технических условий для их сохранности и обеспечение предприятия складскими и производственными помещениями и оборудованием (сейфами, шкафами, электромеханическими, электромагнитными, радиоуправляемыми кодовыми замками, устройствами идентификации, системами охранно-пожарной сигнализации, видеонаблюдения, средствами защиты от прослушивания и т.д.), организация проходных и контроль за вывозом и ввозом материальных ценностей.

11. Кадровая работа с персоналом, особенно с материально ответственными лицами и руководителями, подбор, обучение и расстановка кадров для различных подразделений предприятия.

12. Организация работы с конфиденциальными документами (организация делопроизводства; контроль за выпуском, прохождением и уничтожением конфиденциальных документов; охрана коммерческой тайны фирм, клиентов) и доступ к работе с конфиденциальной информацией, накопленной в предприятии.

13. Разработка и обновление внутрифирменных документов, обеспечивающих результативную деятельность всех подразделений предприятия и экономическую безопасность, в том числе по внутреннему финансовому и хозяйственному контролю, по учетной политике предприятия; по созданию инструкций по проведению проверки финансово-хозяйственной деятельности структурных под-

разделений, по выпуску распорядительных документов по экономической безопасности предприятия.

14. Организация пропускного режима.

15. Проведение служебных расследований по каждому случаю материального ущерба, в том числе проверка обоснованности списания недоамортизированных основных средств, потерь и порчи имущества.

16. Контроль за заключаемыми договорами на предмет благонадежности клиентов и исключения мошеннических сделок и контроль расчетов по заключенным договорам.

17. Организация взаимоотношений с правоохранительными органами в целях разработки необходимой правовой базы, обмен информацией по вопросам охраны материальных и денежных средств, разработки технических систем охраны и учебных программ подготовки и переподготовки кадров, обеспечивающих экономическую безопасность предприятия.

Одним из действенных факторов снижения внутрихозяйственных рисков является эффективная организация и функционирование системы внутреннего контроля.

Российское законодательство, регулирующее бухгалтерский учет и организацию предприятий, предусматривает обязанность руководителей предприятия создать эффективную систему внутрихозяйственного контроля, в том числе с целью проверки и совершенствования бухгалтерской информации. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» предприятие обязано принять учетную политику, в составе которой утверждается порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета. В этом же законе на главного бухгалтера возложена обязанность обеспечивать соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Кроме этого, законодательство предусматривает создание внутреннего контроля как структурного подразделения предприятия.

В соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Изучение и использование работы внутреннего аудита» внешний аудитор при проведении финансового обязан в ходе аудита изучить и оценить систему внутреннего контроля, контрольную среду и отдельные средства контроля в целях обоснования гарантии того, что система бухгалтерского учета и отраженная в отчетности информация о финансовом положении предприятия достоверна, а внутренний контроль является гарантией этой достоверности.

Задачами, определенными данными Правилами, являются:

- содействие аудиторским организациям в понимании функций внутреннего аудита, его целей и задач;
- описание требований к изучению и оценке работы внутреннего аудита;
- определение возможности использования результатов работы внутреннего аудита;
- оценка влияния работы внутренних аудиторов на понимание системы внутреннего контроля экономического субъекта, объем и процедуры аудиторской проверки.

Принимая во внимание строгую направленность Правила на проверку внутреннего аудита, т.е. последующего внутрихозяйственного контроля, следует обратить внимание на всю систему внутрихозяйственного контроля, поскольку только изучение всей совокупности контроля на предприятии может дать достоверную оценку организации контроля на предприятии.

Внимательное изучение всей организации учетной работы и внутрихозяйственного контроля могут подтвердить надежность этого контроля, и соответственно внешний контроль может быть менее объемным.

Изучение и оценка внутрихозяйственного учета и контроля включает в себя:

- общее знакомство с системой бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля;
- контрольная среда и надежность системы внутреннего контроля;
- документальное подтверждение действенности всей совокупной системы внутрихозяйственного контроля.

Оценивая риск средств контроля, аудитор применяет специальные аудиторские процедуры, называемые тестированием средств контроля, которое должно убедить его в том, что:

- система внутрихозяйственного контроля включает в себя организацию и методы управления предприятием, которая существенно влияет на эффективную деятельность предприятия, сохранность собственности;
- системы налогового и бухгалтерского учета, внутренняя организация контроля и способны своевременно предотвращать ошибки, эффективно препятствовать появлению существенных искажений бухгалтерской отчетности и выявлять их;
- средства контроля работают последовательно и эффективно на протяжении всего проверяемого отчетного периода.

Тестирование средств контроля включает:

1) проверку документов, отражающих проведение и контроль финансово-хозяйственных операций, их достоверность и получение в связи с этим убедительных документальных доказательств того, что средства контроля организацией применялись своевременно и надлежащим образом;

2) опросы должностных лиц и визуальное наблюдение за оформлением хозяйственных операций с целью удостоверения аудиторских доказательств организации и действенного функционирования средств контроля на предприятии при отсутствии прямых документальных подтверждений;

3) использование документальных подтверждений, полученных от других аудиторских процедур, для подтверждений данных о работоспособности средств контроля. Аудитор должен принять во внимание, что отдельные применяемые средства контроля могут быть эффективны, когда они применяются систематически и их результатом является весь объем проверки, однако в отдельные периоды времени их применение может быть неэффективным. Это может быть отсутствие на работе учетного работника, ответственного за данный участок работы, сезонные периоды работы повышенной интенсивности, появление ошибок, имеющих единичный и случайный характер.

Аудитор должен иметь твердое убеждение в том, что проверенные средства контроля достигают следующих целей:

1) все хозяйственные операции проверяются на целесообразность, законность и выполняются только с разрешения должностных лиц, уполномоченных на их проведение, полномочия лиц на проведение и разрешение хозяйственных операций подтверждаются документально;

2) все совершаемые хозяйственные операции фиксируются в первичных документах бухгалтерского учета в тех количествах и суммах, в которых они были произведены, на счетах бухгалтерского учета, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета, в тот период времени, когда они совершены, в соответствии с принятой в организации учетной политикой и обеспечивают подготовку своевременной и достоверной бухгалтерской отчетности;

3) доступ работников предприятия к материальным активам ограничен и возможен только с документально оформленного разрешения наделенного компетенцией должностного лица;

4) соответствие отраженных в бухгалтерском учете и отчетности и фактически имеющихся в наличии материальных активов организации руководству и осуществляются с установленной законодательством периодичностью и при установлении расхождений принимаются надлежащие действия с отражением их результатов

в бухгалтерском учете и установлением материальной и другой ответственности виновных лиц;

5) в организации применяются различные формы и методы контроля: формальная и арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей; проведение встречных сверок расчетов; проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала; проведение в соответствии с установленным порядком периодических плановых и внезапных инвентаризаций кассовой наличности, бланков строгой отчетности, ценных бумаг и товарно-материальных ценностей на предмет выяснения соответствия данных бухгалтерского учета фактическому наличию; использование для целей контроля информации из источников, расположенных вне данной организации; осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам организации, к системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам; исследование динамики хозяйственных показателей, сравнение плановых и сметных хозяйственных показателей с фактически имевшими место и выяснение причин существенных расхождений.

Организация внутрихозяйственного контроля осуществляется через создание различных элементов контроля: планирование финансово-хозяйственной деятельности, калькулирование затрат, сопоставление факта и плана соответственно позволяет своевременно осуществить недостатки и недоработки в деятельности предприятия, а также структурное подразделение внутрихозяйственного контроля.

На действенность внутреннего контроля влияют численность и квалификация контролеров, их независимость, охват структур предприятия и сроки проведение проверок, порядок принятия мер к исправлению и контроль за исполнением.

При наличии на предприятии структурного подразделения или в составе бухгалтерии функционируют специалисты по контролю, имеющие статус службы внутрихозяйственного контроля, специалисты службы профессионально компетентны и наделены правами по организации и проведению контроля, они независимы, квалифицированы и регулярно проводят проверки, по которым принимаются действенные меры. В этом случае внешний аудитор может признать высокую надежность внутрихозяйственного контроля и оформить документально подтверждение проверки всей совокупности контрольных мероприятий, проводимых на предприятии.

В данном случае внешний аудитор может сократить время проверки отдельных участков, которые проверялись внутренним контролем, проверив их выборочно.

Вместе с тем организация и осуществление внутривозвратного контроля не является гарантией отсутствия на предприятии искажений и ошибок при совершении хозяйственных операций и их документального оформления, нецелесообразных операций и сохранности собственности предприятия, которые могут быть совершены по невнимательности, незнанию, безответственности, неприменению всего многообразия контрольных процедур, а в отдельных случаях и в интересах самого предприятия, но не в интересах общества, государства и третьих лиц.

Результаты проведенной оценки риска средств контроля аудитор должен отразить в общем плане аудита, а уточняющие оценки — в рабочей документации по проверке.

Правовое обеспечение внутреннего финансового контроля предприятия отражено в многочисленных нормативно-правовых актах Российской Федерации. Однако структурное подразделение, организующее работу по обеспечению безопасности, определяется самим предприятием, его внутрифирменным правовым актом. Это установлено федеральными законами «Об обществах с ограниченной ответственностью» и «Об акционерных обществах», в которых определено, что в составе обществ организуется ревизионная комиссия или ревизор, который выполняет специфическую функцию управления — контроль за финансово-хозяйственной деятельностью обществ, так называемый внутренний аудит.

Под внутренним аудитом понимается организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства или собственников регламентированная внутренними документами система контроля за эффективной деятельностью структурных подразделений, сохранностью собственности, соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

Порядок организации, задачи и функции внутреннего аудита определяются администрацией организации или собственником, в зависимости от особенностей организации, в том числе:

- от содержания и специфики производственной деятельности, отраслевых особенностей;
- объемов показателей финансово-экономической деятельности;
- сложившейся системы управления, наличия структурных подразделений, в том числе выделенных на самостоятельный баланс;
- централизации или децентрализации бухгалтерского учета;
- состояния внутреннего контроля;
- организации бухгалтерского и оперативного контроля.

Функции внутреннего аудита выполняют отдельные аудиторы или аудиторские службы, состоящие в штате организации, а также привлекаемые для целей внутреннего аудита сторонние организации или внешние аудиторы.

Объекты внутреннего аудита могут быть различными в зависимости от особенностей экономического субъекта и требований его руководителей или собственников.

Функции внутреннего аудита включают:

- проверки разделов бухгалтерского учета и внутреннего контроля, правильность применения плана счетов бухгалтерского учета, правильность ведения учетных регистров, соответствие данных синтетического учета данным аналитического учета, правильность учета затрат, правильность денежной оценки товарно-материальных ценностей;
- проверки бухгалтерской и оперативной информации, внутренней отчетности, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности, а также специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;
- проверки соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований внутрифирменных нормативно-правовых актов, в том числе уставных целей, коллективного договора, учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства или собственников;
- проверки деятельности различных звеньев управления;
- оценку эффективности механизма бухгалтерского и внутреннего контроля, изучения и оценку контрольных процедур в филиалах, структурных подразделениях экономического субъекта;
- работу над специальными проектами и контроль за отдельными элементами структуры внутреннего контроля;
- оценку используемого экономическим субъектом программного обеспечения;
- специальные расследования отдельных случаев, связанных с недостатками, порчей товарно-материальных ценностей, неэффективных действий управляющих;
- разработку и представление предложений руководству организации или собственникам по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления;
- организацию документооборота и своевременность поступления в бухгалтерию первичных учетных документов;

- организацию, полноту и своевременность годовых инвентаризаций всех статей баланса, а также отражение результатов инвентаризации в учете и отчетности;
- правильность определения прибыли.

Закон предусматривает обязанность любых лиц, занимающих должности в органах управления общества, и иных работников представлять внутреннему аудиту документы о финансово-хозяйственной деятельности общества. Отказ выполнить требования внутреннего аудитора о представлении необходимых документов может служить основанием для привлечения соответствующего лица к дисциплинарной ответственности.

Объективность внутреннего аудита обеспечивается степенью его независимости в структуре управления экономического субъекта.

Организация в соответствии с действующим законодательством самостоятельно определяет выделение, взаиморасположение и связь своих составных частей — структурных подразделений (производственных, транспортных, сбытовых, финансовых, маркетинговых, бухгалтерских и др.). Главным критерием образования и оформления структурных подразделений является их эффективная работа. Под эффективной работой понимается такая деятельность подразделения, которая позволяет не только выполнять поставленные перед ним цели, но и выполнять их за счет собственных средств, с получением прибыли.

С этой целью подразделения переводятся на хозяйственный расчет. При этом ответственность перед заказчиками и клиентами предприятия остается за предприятием. За подразделением закрепляют имущество и устанавливают план по натуральным и финансовым показателям (количество производимой продукции, качество, себестоимость, рентабельность, фонд оплаты труда и др.).

Хозяйственно-финансовая деятельность подразделения может отражаться на самостоятельном балансе. Соответственно в подразделении осуществляется бухгалтерский учет всех хозяйственно-финансовых операций, баланс подразделения является составной частью баланса предприятия.

Образование структурных подразделений оформляется внутренним документом, как правило, им является положение о структурном подразделении.

В положении должны быть следующие разделы:

- наименование;
- подчиненность;
- закрепленное имущество;
- порядок заключения договоров;
- структура;

- права и обязанности руководителя, в том числе по подбору и расстановке кадров;
- условия и формы оплаты;
- формируемые в подразделении фонды и его права в области распределения этих фондов при получении структурным подразделением прибыли;
- участие в планировании;
- ответственность за ущерб, причиненный виновными действиями;
- взаимосвязь с другими структурными подразделениями.

Через утвержденные предприятием и принятые структурными подразделениями натуральные и финансовые показатели осуществляется контроль за их исполнением. При этом контроль осуществляется на стадии принятия показателей, которые отражают общие цели предприятия и внутренние резервы структурного подразделения, его способность решать производственные и финансовые задачи.

Текущий контроль осуществляется в процессе осуществления подразделением своих производственных функций. Последующий контроль осуществляется в первую очередь при формировании и сдачи бухгалтерского отчета, а также при осуществлении проверок и ревизий контрольным подразделением предприятия.

Внешний аудитор в ходе аудиторской проверки должен принимать во внимание, что система внутреннего контроля организации должна включать в себя:

- надлежащую систему бухгалтерского учета;
- контрольную среду, т.е. осведомленность и практические действия руководства организации, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля, в том числе стиль и основные принципы управления данной организацией; организационную структуру организации; распределение ответственности и полномочий; осуществляемую кадровую политику; порядок подготовки бухгалтерской отчетности для внешних пользователей; порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей; соответствие хозяйственной деятельности организации требованиям действующего законодательства;
- отдельные средства контроля.

Ответственность за разработку и фактическое воплощение системы внутреннего контроля несет руководство организации. От него зависит, чтобы система внутреннего контроля отвечала размерам и специфике деятельности организации, функционировала регулярно и эффективно.

Эффективная организационная структура предприятия предполагает оправданное разделение ответственности и делегирование

определенных полномочий сотрудникам. Она должна по возможности препятствовать попыткам отдельных лиц нарушать требования контроля и обеспечивать разделение несовместимых функций. Функции данного сотрудника являются несовместимыми, если их сосредоточение у одного лица может способствовать совершению случайных или умышленных ошибок и нарушений и затруднять обнаружение таких ошибок и нарушений. Обычно подлежат распределению между различными лицами следующие функции:

- непосредственный доступ к активам организации;
- разрешение на осуществление операций с активами;
- непосредственное осуществление хозяйственных операций;
- отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Внешний аудитор должен убедиться, что средства контроля проверяемой организации достигают следующих целей:

- хозяйственные операции выполняются с одобрения руководства;
- все операции фиксируются в бухгалтерском учете в правильных суммах, на надлежащих счетах бухгалтерского учета, в правильном периоде времени, в соответствии с принятой в организации учетной политикой и обеспечивают возможность подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- доступ к активам возможен только с разрешения соответствующего руководства;
- соответствие зафиксированных в бухгалтерском учете и фактически имеющихся в наличии активов определяется руководством с установленной периодичностью и в случае расхождений руководством предпринимаются надлежащие действия;
- в организации применяются процедуры внутреннего контроля: арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей; проведение сверок расчетов; проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала; проведение в соответствии с установленным порядком периодических плановых и внезапных инвентаризаций кассовой наличности, бланков строгой отчетности, ценных бумаг и товарно-материальных ценностей на предмет выяснения соответствия данных бухгалтерского учета фактическому наличию; использование для целей контроля информации из источников, расположенных вне данной организации; осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам организации, к системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам; исследование динамики хозяйственных показателей; сравнение плановых и сметных хозяйственных показателей с фактически имевшими место и выяснение причин существенных расхождений.

13. ЗАЩИТА ПРАВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Одна из важнейших функций любого государства — охранительная, в которой реализуется гарантия демократичности налоговой системы посредством наличия организационных и правовых гарантий защиты прав и законных интересов не только налоговых органов, но и налогоплательщиков, как субъектов налогового права.

Под защитой прав налогоплательщиков следует понимать определенную систему правовых и организационных гарантий соблюдения установленных национальным и международным правом прав и законных интересов налогоплательщиков, с одной стороны. С другой стороны — «защитой прав налогоплательщика» являются конкретные действия участников налоговых правоотношений или их представителей, направленные на обеспечение своих интересов.

13.1. Основные принципы защиты прав налогоплательщиков при проведении государственного контроля

Федеральным законом «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)», принятого Государственной Думой 14 июля 2001 г., установлены основные принципы защиты прав предпринимателей:

- презумпция добросовестности юридического лица или индивидуального предпринимателя, т.е. пока не будет доказано, что предприятие допустило какие-либо нарушения законодательства (при наличии достаточных доказательств, собранных государственным контролем), его нельзя считать недобросовестным;
- соблюдение международных договоров Российской Федерации, заключенных с иностранным государством или международной организацией в письменной форме и регулируемых международным правом;
- открытость и доступность для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей нормативных правовых актов, устанавливающих обязательные требования, выполнение которых проверяется при проведении государственного контроля (надзора);

установление обязательных требований федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами;

проведение мероприятий по контролю уполномоченными должностными лицами органов государственного контроля (надзора). Мероприятия по контролю проводятся на основании распоряжений (приказов) органов государственного контроля;

соответствие предмета (объекта) проводимого мероприятия по контролю компетенции органа государственного контроля (надзора);

периодичность и оперативность проведения мероприятия по контролю, предусматривающего полное и максимально быстрое проведение его в течение установленного срока;

учет мероприятий по контролю, проводимых органами государственного контроля (надзора);

возможность обжалования действий (бездействия) должностных лиц органов государственного контроля, нарушающих порядок проведения мероприятий по контролю, установленный федеральными законами;

признание в порядке, установленном федеральным законодательством, недействующими (полностью или частично) нормативных правовых актов, устанавливающих обязательные требования, соблюдение которых подлежит проверке, если они не соответствуют федеральным законам;

устранение в полном объеме органами государственного контроля допущенных нарушений в случае признания судом жалобы юридического лица или индивидуального предпринимателя обоснованной;

ответственность органов государственного контроля и их должностных лиц при проведении государственного контроля за нарушение законодательства Российской Федерации;

недопустимость взимания органами государственного контроля платы с юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за проведение мероприятий по контролю, за исключением случаев возмещения расходов органов государственного контроля на осуществление исследований и экспертиз, в результате которых выявлены нарушения обязательных требований;

недопустимость непосредственного получения органами государственного контроля любых отчислений от сумм, взысканных с юридических лиц в результате проведения мероприятий по контролю.

13.2. Защита налогоплательщиком своих интересов

В процессе осуществления налогового контроля могут возникнуть разногласия между налоговыми органами и налогоплательщиками, которые следует разрешать в порядке, установленном ст. 138—142 Налогового кодекса Российской Федерации.

На практике имеются два вида законной защиты прав налогоплательщиков: административный и судебный. Первый из них не является обязательной досудебной процедурой, поэтому налогоплательщики могут использовать их одновременно. Каждый налогоплательщик (налоговый агент) имеет право обжаловать в установленном порядке ненормативные акты и прочие действия налоговых органов.

Акты налоговых органов, действия или бездействие их должностных лиц могут быть обжалованы в вышестоящий налоговый орган или в суде. Жалоба подается в письменной форме соответствующему вышестоящему налоговому органу или должностному лицу. Жалоба должна быть рассмотрена в сроки, установленные законом, но не позднее одного месяца со дня ее получения. По итогам рассмотрения жалобы вышестоящий налоговый орган вправе:

- оставить жалобу без удовлетворения;
- отменить акт налогового органа и назначить дополнительную проверку;
- отменить решение и прекратить производство по делу о налоговом правонарушении;
- изменить решение или вынести новое решение, о чем в течение трех дней со дня его принятия сообщается в письменной форме лицу, подавшему жалобу. При этом подача жалобы в вышестоящий налоговый орган не приостанавливает исполнения обжалуемого акта или действия.

Главный недостаток жалобы в вышестоящий налоговый орган в том, что этот орган — заинтересованное лицо в разрешении жалобы в пользу налогового органа. Однако преимущества жалобы заключаются в простоте процедуры обращения, небольшом сроке рассмотрения жалобы, отсутствии платы за рассмотрения, возможности разъяснить для себя точку зрения налогового органа на конкретный вопрос. Более того, подача жалобы в вышестоящий налоговый орган не исключает права на одновременную или последующую подачу аналогичной жалобы в суд путем подачи искового заявления в соответствии гражданским процессуальным или административным процессуальным законодательством.

Например, граждане вправе обратиться в Арбитражный суд с заявлением о признании недействительными каких-либо нормативно-правовых актов, незаконных решений и (или) действий государственных органов и их должностных лиц, если считают, что оспариваемые действия или документы не соответствуют закону или нарушают их права и законные интересы в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, незаконно возлагают на них какие-либо обязанности и создают препятствия для осуществления предпринимательской и прочей экономической деятельности.

Заявление о признании нормативно-правового акта недействительным, решений и действий незаконными должно содержать:

- 1) наименование органа или лица, которые приняли оспариваемый акт;
- 2) название, номер, дату принятия оспариваемого акта, решения, время совершения действий;
- 3) права и законные интересы, которые, по мнению заявителя, нарушаются оспариваемым актом, решением или действием (бездействием);
- 4) законы и иные нормативные правовые акты, которым, по мнению заявителя, не соответствуют оспариваемый акт, решение и действие (бездействие);
- 5) требование заявителя о признании ненормативного правового акта недействительным, решений и действий (бездействия) незаконным.

К заявлению следует приложить документы, а также текст оспариваемого акта или решения. По ходатайству заявителя арбитражный суд может приостановить действие оспариваемого акта или решения.

Преимущество судебной защиты заключается в том, что процессуальными нормами четко определены все стадии судопроизводства, что позволяет суду принять более объективное решение по рассматриваемым вопросам. Решение суда, даже не в пользу налогоплательщика, позволяет ему получить исполнительный лист и принудительно исполнять решения, т.е. дает возможность не только уяснить свои недоработки в сфере налогов, но и сконцентрировать необходимые средства для своевременных расчетов по решению суда.

Процессуальное законодательство позволяет налогоплательщику также вести свою защиту в различных судебных инстанциях, вплоть до Конституционного Суда Российской Федерации.

13.3. Самозащита налогоплательщиком своих прав при проведении финансового контроля

Самозащита — применение юридическим или физическим лицом различных способов самозащиты и действий, не запрещенных законодательством Российской Федерации, по охране своего имущества и имущественных интересов, — может осуществляться как самостоятельно, так и с привлечением государственных и других юридических лиц, осуществляющих охрану и защиту прав и свобод.

Способы самозащиты не должны ущемлять права и законные интересы других лиц или причинять вред другим лицам и быть соразмерны допущенному нарушению, а их пределы должны быть ограничены действиями, необходимыми для его пресечения и возмещения понесенных убытков.

Налогоплательщик (предприниматель) может и должен принимать различные способы, предупреждающие угрозы потери своего имущества и имущественных интересов.

Способы защиты:

1. Юридические средства включают организацию и ведение бухгалтерского учета и отчетности. Наличие достоверного бухгалтерского учета и отчетности гарантирует предпринимателю доказательства фактического наличия имущества, производимых расходов, которые позволяют определить ущерб и потери от различных незаконных действий, обусловленных предпринимательской деятельностью. Организация хранения материальных и денежных средств в банках и депозитариях, охрана собственности подразделениями вневедомственной охраны позволяет привлекать к охране имущества и имущественных интересов налогоплательщика (предпринимателя) профессиональных участников рынка, обеспечивающих сохранность собственности.

2. Технические средства — наличие специальных средств, хранилищ, оборудования, препятствующих свободному доступу к материальным и денежным средствам.

3. Организационные средства — установление распорядка рабочего дня, пропускного режима, порядка получения и хранения материальных и других ценностей.

13.4. внесудебное урегулирование споров путем переговоров в случае разногласий между контрагентами

Обязательный претензионный порядок урегулирования споров установлен для:

- железнодорожных перевозок;
- перевозок речным транспортом;
- автомобильных перевозок;
- пересылок почтовых отправок и услуг связи;
- требований об изменении и расторжении договоров.

Внесудебное урегулирование проводится до того, как спор будет передан в арбитражный суд.

Претензия направляется заинтересованной стороной, в претензии излагается существо требований и его документальное обоснование. Другая сторона обязана дать в течение 30 дней ответ. Неполучение ответа на претензию влечет передачу спора в Арбитражный суд.

При нарушении отдельных прав и интересов налогоплательщиков (предпринимателей) разрешается в административном порядке подача заявления или жалобы органу исполнительной власти в порядке подчиненности. В случае непринятия решения предприниматель может обратиться в суд.

За исполнением действующих законов Российской Федерации осуществляет контроль прокуратура. В случае нарушения законов со стороны органов исполнительной власти предприниматель может обратиться в прокуратуру.

Основные виды прокурорского надзора:

- протест прокурора;
- представление об устранении нарушений закона;
- постановление о возбуждении уголовного дела или производства об административном правонарушении;
- участие в рассмотрении дел судами.

Нотариат путем удостоверения бесспорных прав и фактов защищает права и интересы предпринимателей. Нотариусы могут удостоверить сделки, свидетельствовать о верности подписи на документах, опротестовывать векселя и производить другие действия по обеспечению доказательств в случае возникновения дела в судебных или административных органах.

Основным видом защиты прав и интересов предпринимателей является защита в судах: Арбитражном, судах общей юрисдикции, Конституционном, третейском.

13.5. Судебная защита прав налогоплательщика

Основной инструмент реализации судебного способа защиты прав налогоплательщика — подача им *искового заявления* в Арбитражный суд с обжалованием актов налоговых органов, действий

*Рисунок 13.1. Механизм административной и судебной защиты
прав налогоплательщика*

Административная защита	Судебная защита
1. Жалоба в вышестоящий налоговый орган подается на ненормативный акт налогового органа или действие или бездействие его должностного лица	1. В судебном порядке обжалуются акты налогового законодательства или налоговых органов ненормативного характера, а также действия или бездействия их должностных лиц
2. Жалоба налогоплательщика рассматривается в месячный срок	2. Физические и юридические лица подают иски в Арбитражный суд
3. Ответ на жалобу может быть в форме: — отказа в ней; — отмены акта налогового органа и назначения дополнительной проверки; — отмены решения о прекращении дела о налоговом правонарушении; — изменения решения или принятия нового решения по существу вопроса	3. Физические лица, не являющиеся предпринимателями, подают иски в суды общей юрисдикции об обжаловании в суде неправомερных действий государственных органов и их должностных лиц
4. О принятом решении сообщается в письменной форме лицу, подавшему жалобу, в течение трех дней	4. Нормативные акты налоговых органов обжалуются в Верховном Суде РФ

или бездействия их должностных лиц юридическими или физическими лицами в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством.

Если налогоплательщик не является предпринимателем, исковое заявление на неправомερные действия налоговых органов, действия или бездействие должностных лиц подается в суд общей юрисдикции. В противном случае исковое заявление подается в Арбитражный суд.

Исковые заявления рассматриваются и разрешаются в основном в порядке, установленном Гражданским процессуальным, Арбитражным процессуальным кодексами РФ.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Алборов Р.А.* Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. М.: Дело и Сервис, 1998.
2. *Андреев В.Д., Кисилевич Т.И., Атаманюк И.В.* Практикум по аудиту: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 1999.
3. Антология экономической классики. В 2-х т. / Предисловие, сост. И.А. Столярова. М.: ЭКОНОВ, 1993.
4. Аудит предприятия: Учебное пособие / Под ред. Н.К. Рожковой. Хабаровск: Хабаровская государственная академия экономики и права, 1999.
5. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. 2-е изд., доп. и перераб. М.: Институт новой экономики, 1997.
6. Большой юридический словарь / Под ред. А.Я. Сухарева, В.Д. Зорькина, В.Е. Крутских. М.: ИНФРА-М, 1999.
7. Бюджетный кодекс Российской Федерации. М.: Проспект, 1998.
8. *Барышников Н.П.* Организация и методика проведения общего аудита. М.: Информационно-издательский дом «Филинь», 1995.
9. *Богомолов А.М., Голощапов Н.А.* Внутренний аудит: организация и проведение. М.: Экзамен, 1999.
10. *Богомолов А.М., Голощапов Н.А.* От теории — к практике бухгалтерского учета: Учебно-практическое пособие. М.: Хронограф, 1997.
11. *Волкова О.Н.* Управленческий учет: Учебник. М.: ТК «Велби»; Проспект, 2005.
12. Выездная налоговая проверка. М.: Ось-89, 2000.
13. *Грачева Е.Ю.* Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. М.: Юриспруденция, 2000.
14. *Данилевский Ю.А.* и др. Аудит: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИД «ФБК-ПРЕСС», 2002.
15. *Дмитриенко Т.М., Чаадаев С.Г.* Судебная (правовая) бухгалтерия: Учебник. М.: Проспект, 1998.
16. Комментарий к бухгалтерской отчетности организаций / Под ред. А.В. Брызгалина. М.: Аналитика-пресс, 2000.
17. *Бушуев А.Ю., Городов О.А., Вещунова Н.Л.* и др. Коммерческое право: Учебник / Под ред. В.Ф. Попондопулова, В.Ф. Яковлева. СПб.: Изд-во Санкт-Петербургского университета, 1998.
18. *Козлов Ю.М.* Административное право в вопросах и ответах: Учебное пособие. М.: Юрист, 2000.
19. Комментарий к гражданскому законодательству Российской Федерации о хозяйственных обществах / Под общ. ред. М.Ю. Тихомирова. М., 1999.

20. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. М.: ИНФРА-М, 1998.
21. Макальская М.Л., Прожкова Н.А. Основы аудита: Курс лекций с ситуационными задачами. М.: Дело и Сервис, 2000.
22. Малкин Н.А., Лебедев Ю.А. Выявление налоговых преступлений. М.: ПРИОР, 1999.
23. Международные стандарты аудита и Кодекс этики профессиональных бухгалтеров. М.: МЦРСБУ, 2000.
24. Лепехина И.Л. Бухгалтерский учет: проверка правильности ведения. М.: Аналитика-Пресс, 1999.
25. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. I и II. М.: Проспект, 2001.
26. Новые правила аудиторской деятельности (30 стандартов). М.: Дело и Сервис, 1999.
27. Основы бухгалтерского учета: Учебное пособие для вузов / Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Аудит; ЮНИТИ, 1998.
28. Организация и методы налоговых проверок: Учеб. пособие / Под ред. д-ра экон. наук. проф. А.Н. Романова. М.: Вузовский учебник, 2004.
29. Основы налогового права: Учебно-метод. пособие / Под ред. С.Г. Пепеляева. М: Инвест Фонд, 1995.
30. Парыгина В.А., Тедеев А.А. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах с комментариями: Учебное пособие. М.: Эксмо, 2005.
31. Правовые основы бухгалтерского учета. Сборник нормативных актов и документов по состоянию на 1 декабря 1996 г. М.: ИНФРА-М-НОРМА, 1997.
32. Предпринимательское (хозяйственное) право: Сборник нормативных актов / Сост., отв. ред. и автор вступит, ст. канд. юрид. наук, доцент И.В. Дойников. М.: Былина, 1999.
33. Программа курса по дисциплине «Правовые основы банкротства». Уфа: РИО БАГСУ, 1999.
34. Реформа бухгалтерского учета. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Тринадцать положений по бухгалтерскому учету. 7-е изд., изм. и доп. М: Ось-89, 2000.
35. Риск: анализ и управление. Сб. научных трудов Международного института исследования риска / Под ред. А.А. Быкова и Р.Т. Юлдашева. Вып. 1. М.: Анкил, 1999.
36. Румянцев А.В. Финансовый контроль: Курс лекций. М.: Дело и Сервис, 2003.
37. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп. Минск: ООО «Новое знание», 2000.

38. Свод хозяйственных договоров и документооборота предприятий с юридическим, арбитражным и налоговым комментарием: В 2-х т. / Под ред. А.В. Брызгалина. 2-е изд., изм. и доп. М.: Аналитика-Пресса, 1999.
39. Словарь аудитора и бухгалтера. М.: Экономика, 2003.
40. Словарь-справочник аудитора / Под ред. В.И. Осипова. М.: Экзамен, 1999.
41. *Смирнов С.А., Косорукова И.В.* Аудит: Учебно-практическое пособие. М.: МЭСИ, 2000.
42. *Соловьев Э.Я.* Коммерческая тайна и ее защита. М.: Ось-89, 2001.
43. Справочник директора предприятия / Под ред. М.Г. Лапусты. 3-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 1998.
44. Справочник следователя. Вып. второй (Практическая криминалистика: расследование отдельных видов преступлений). М.: Юридическая литература, 1990.
45. Судебная бухгалтерия: Учебник / Под ред. С.П. Голубятникова. М.: Юридическая литература, 1998.
46. *Терехов А.А.* Аудит. М.: Финансы и статистика, 1998.
47. *Тихонова Д.Н.* Основы налоговой безопасности. М.: Аналитика-Пресс, 2003.
48. Уголовный кодекс Российской Федерации. Постатейный комментарий. М.: ЗЕРЦАЛО; ТЕИС, 1997.
49. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности. М.: ОМЕГА-Л, 2005.
50. Финансы и кредит: Учебник / Под ред. М.В. Романовского и Г.Н. Белоглазовой. М.: ЮРАЙТ, 2004.
51. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. М.: ЮНИТИ, 2001.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ КОНТРОЛЕ	5
1.1. Понятие и сущность финансового контроля.....	8
1.2. Принципы финансового контроля.....	13
1.3. Виды финансового контроля.....	16
1.4. Взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля.....	24
1.5. Субъекты финансового контроля.....	25
2. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ	38
2.1. Основные задачи и направления внешнего финансового контроля.....	38
2.2. Цели, задачи, приемы и формы внутреннего финансового контроля.....	41
3. БЮДЖЕТНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ	45
3.1. Счетная палата РФ как орган финансового контроля.....	48
3.2. Контрольные и финансовые органы исполнительной власти.....	57
3.3. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении федерального бюджета.....	66
4. НАЛОГОВЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ	72
4.1. Налоговый кодекс Российской Федерации — основа налогового контроля.....	75
4.2. Постановка на учет в налоговом органе.....	81
4.3. Основные методы налогового контроля.....	88
4.3.1. Камеральная налоговая проверка.....	88
4.3.2. Выездная налоговая проверка.....	90
4.4. Документальное оформление налогового контроля и рассмотрение его результатов.....	98
5. БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ	105
6. ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ	114

7. ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ	119
7.1. Система внутрихозяйственного контроля.....	119
7.2. Документальное оформление организации внутрихозяйственного контроля.....	127
7.2.1. Учетная политика.....	127
7.2.2. Материальная ответственность.....	137
7.2.3. Возмещение материального вреда.....	142
7.3. Бюджетирование как элемент финансового контроля.....	144
7.3.1. Общие положения по бюджетированию.....	145
7.3.2. Центры ответственности и финансовые бюджеты . . .	150
7.4. Постоянно действующая комиссия по раскрытию условных фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности предприятия.....	157
8. АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ	159
8.1. Обязательный и инициативный аудит.....	162
8.2. Внутренний и внешний аудит.....	164
8.3. Аудиторские организации и аудиторы.....	167
8.4. Общие правила поведения аудитора.....	172
8.5. Аудиторские доказательства.....	174
8.6. Правила (стандарты) аудита.....	178
8.7. Права и обязанности аудируемых лиц.....	181
8.8. Контроль качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.....	183
9. РЕВИЗИЯ - ОСНОВНОЙ МЕТОД ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ	189
9.1. Ревизия как инструмент контроля.....	191
9.2. Основание и периодичность проведения ревизии.....	193
9.3. Направления ревизионной проверки.....	197
9.4. Основные этапы и последовательность работы.....	199
9.5. Документирование ревизии.....	201
9.6. Выводы и предложения по материалам ревизии.....	202
9.7. Порядок составления обобщающего документа по результатам ревизии.....	203

10. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ КАК ФОРМА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ	211
10.1. Общие положения об инвентаризации.....	211
10.2. Подготовка инвентаризации.....	214
10.3. Порядок проведения инвентаризации.....	216
10.4. Документальное оформление результатов инвентаризации.....	218
10.5. Проведение инвентаризации по отдельным объектам учета.....	221
10.5.1. Инвентаризация основных средств.....	221
10.5.2. Инвентаризация нематериальных активов.....	224
10.5.3. Инвентаризация финансовых вложений.....	225
10.5.4. Инвентаризация товарно-материальных ценностей.....	226
10.5.5. Инвентаризация незавершенного производства и расходов будущих периодов.....	229
10.5.6. Инвентаризация животных и молодняка животных.....	231
10.5.7. Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности.....	231
10.5.8. Инвентаризация расчетов.....	232
10.5.9. Инвентаризация резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов.....	233
11. СЧЕТНАЯ ПРОВЕРКА ФИНАНСОВОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ	235
11.1. Основные понятия бухгалтерского учета.....	235
11.2. Бухгалтерская документация.....	236
11.3. Бухгалтерская отчетность.....	239
11.4. Хранение документов.....	241
11.5. Особенности работы с документами, составляющими коммерческую тайну.....	244
11.6. Исправление данных в бухгалтерской отчетности.....	245
11.7. Требования, предъявляемые внешними пользователями к изучению и оценке системы бухгалтерского учета.....	246

12. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА КАК МЕТОД ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ	247
12.1. Анализ как метод финансового контроля.....	247
12.2. Система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности.....	255
13. ЗАЩИТА ПРАВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ	269
13.1. Основные принципы защиты прав налогоплательщиков при проведении государственного контроля.....	269
13.2. Защита налогоплательщиком своих интересов.....	271
13.3. Самозащита налогоплательщиком своих прав при проведении финансового контроля.....	273
13.4. Внесудебное урегулирование споров путем переговоров в случае разногласий между контрагентами.....	273
13.5. Судебная защита прав налогоплательщика.....	274
ЛИТЕРАТУРА	276

Для заметок

Голошапов Николай Алексеевич
Соколов Александр Александрович

КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 77.ФЦ.15.953.П.000115.06.03 от 16.06.2003 года

Подписано в печать 11.09.2006 г.
Бумага офсетная. Формат 60x84/16.
Гарнитура «Ньютон». Печать офсетная.
Печ. л. 17,75. Тираж 3000 экз.
Зак. № 6492.

ООО Издательство «Альфа-Пресс»

117574, Москва, а/я 117
Тел.: (495) 777-40-60, 105-11-77
e-mail: best@bestbook.ru

Отпечатано в ФГУП «Производственно-издательский комбинат ВИНТИ»
Адрес: 140010, Моск. обл., Люберцы, Октябрьский пр-т, 403.
Тел.:(495)554-21-86.