

1.4. УСИЛЕНИЕ РЕГУЛЯТИВНОЙ РОЛИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Ронжина М.А., аспирант

*Всероссийская государственная
налоговая академия Минфина РФ*

В статье раскрывается возрастающая роль системы внутрикорпоративного финансового контроля в регулировании денежных потоков, обусловленных выполнением долговых обязательств компании с экономическими контрагентами всех уровней. Доказывается необходимость конструктивного взаимодействия сфер государственного и корпоративного финансового контроля и приводятся свидетельства важности такого взаимодействия.

Фундамент любой экономической системы составляют факторы производства (средства и предметы труда, рабочая сила), вовлеченные в кругооборот под воздействием объективных экономических законов. Непременные законы движения экономической сферы практически одинаково действуют в странах с развитой рыночной экономикой и в странах, только формирующих систему хозяйствования и управления рыночного типа. Отличие состоит лишь в том, что с переходом к рынку изменяются структура собственности и число ее носителей, а, следовательно, цели и интересы участников финансовых отношений. В зависимости от таких изменений усиливается разнообразие и интенсивность денежных потоков, что предопределяет необходимость поиска более результативных методов финансового контроля по всем направлениям движения денежных средств. На уровне публичных финансов более результативных методов контроля требует такой масштабный денежный поток как налоговые платежи хозяйствующих субъектов во все звенья бюджетной системы. Цель такого внешнего по отношению к хозяйственному субъекту финансового контроля – своевременное пресечение фактов ухода от налогообложения. Те же налоговые платежи, рассматриваемые как обязательства хозяйствующего субъекта перед всеми уровнями бюджетной системы, являются и объектами внутреннего финансового контроля, поскольку уже сам факт хозяйственной сделки обуславливает необходимость контроля и анализа соответствующих ему налоговых последствий. Следовательно, повседневный контроль за кругооборотом средств компании остается базовым инструментом обеспечения его непрерывности, становясь в рыночных условиях органичным звеном системы стратегического финансового менеджмента.

Вне зависимости от стадии развития рыночной экономики массив обязательств, стоящих перед руководством коммерческих компаний, остается традиционным, это, в частности:

- наполнять казну государства денежными средствами налоговыми методами или посредством государственных займов, а также с использованием других способов. Полнота и своевременность выполнения таких обязательств в условиях рыночной экономики становится прерогативой государственного финансового контроля;
- своевременно производить расчеты с персоналом по оплате труда;
- согласно утвержденным хозяйственным договорам полно и своевременно производить расчеты с поставщиками, подрядчиками и всеми другими экономическими контрагентами;
- обеспечивать финансирование технического перевооружения и модернизации производства.

Полнота и своевременность выполнения трех последних видов обязательств в условиях рыночной экономики становится прерогативой корпоративного финансового контроля. В условиях рынка существенно возрастает ответственность перед акционерами, работниками компании, инвесторами и другими участниками воспроизводственного процесса за безрисковые вложения. Возрастание такой ответственности вынуждает руководство компаний более пристальное внимание уделять системной организации внутрифирменного финансового контроля. Такая организация предполагает установление прямых и обратных связей между центрами финансовой ответственности компании, участвующими в создании добавленной стоимости, и постоянное их укрепление. Взаимосвязи центров ответственности, находящихся под постоянным контролем не только специально созданных подразделений внутреннего финансового контроля, но и представителей совета директоров, ревизионной комиссии, становятся прозрачными, а следовательно, более результативными.

Необходимо отметить, что перечень названных выше обязательств компании по платежам и расчетам с контрагентами не является исчерпывающим, поскольку рыночные отношения гораздо шире по сравнению с директивно-плановым хозяйством. В рыночной экономике на арену выходят разнообразные фондовые институты, специализирующиеся в разных областях управления финансовыми ресурсами участников процессов накопления, страхования, пенсионного обеспечения и др. Следовательно, в рыночных условиях сфера внутрикорпоративного финансового контроля существенно расширяется, становится разнообразнее и несравнимо сложнее по организационно-функциональной структуре, методам выбора подконтрольных объектов и способам проведения контрольных процедур.

Понимание особенностей становления и развития экономики рыночного типа имеет важнейшее значение для дальнейшего совершенствования системы управления денежными потоками и на государственном, и на корпоративном уровнях, где финансовый контроль становится не только функциональным элементом этой системы, но и связующим звеном между общенациональными и корпоративными финансовыми интересами. Как нам представляется, укрепление такого рода связи должно основываться на общенациональном Законе «О финансовом контроле», который при условии его принятия, создаст правовую и методологическую основу собственно государственного финансового контроля и внутрикорпоративного финансового контроля. Создание методологической основы финансового контроля заключается в формулировании принципов контроля, одинаково значимых как для государственных органов контроля, так и для менеджмента компаний, а также в четком изложении прав и ответственности субъектов контроля. К сожалению, до настоящего времени хозяйственная практика не располагает таким единым документом, который правомерно именовать как Кодекс финансового контроля. В обоснование данной позиции необходимо отметить следующее.

По мере усложнения и развития политических и экономических отношений в обществе должны изменяться и формы правовой организации контроля, становясь более адекватными внутренней сути и целям этих отношений. Вместе с тем, существенно возрастают финансовые и, особенно, налоговые риски, а следовательно, усиливаются противоречия из-за различий финансовых целей государственных и корпоративных контролеров: первые заинтересованы в росте налоговых платежей, а вторые, напротив, в их законной минимизации. Особенно возрастает роль и государственного, и корпоративного финансового контроля в моменты нарастания кризисных ситуаций. Та-

кие ситуации, как свидетельствует история, неизбежны в силу цикличности экономики. В этих условиях согласованность действий государственных и корпоративных финансовых контролеров становится непреложным условием успешного решения финансовых проблем на макроэкономическом, мезоэкономическом и микроэкономическом уровнях.

Общая теория государства, дающая нам представление об эволюции взглядов на роль государства в экономике, подтверждает объективную необходимость государственного регулирования практически всех сторон общественной жизни. Рынок не может развиваться сам по себе, его становление и совершенствование – процесс управляемый. Идея «невидимой руки» ушла в прошлое и мировое экономическое сообщество занято выработкой условий и созданием предпосылок для развития интеграционных экономических процессов. Этот путь интеграционного развития выбран современной российской экономикой. Все это еще более актуализирует проблему государственного регулирования экономики и, соответственно, необходимость совершенствования методов финансового контроля во всех сферах его приложения.

Несмотря на то, что идеи государственного вмешательства в ход экономических процессов не всегда находили своих сторонников среди представителей государственной власти, а нередко оспаривались и учеными, практика подтвердила пагубность доктрин независимого развития государства и рынка. Особую роль играет государство для эконимических экономик. На этапе перехода к рынку деструктивные процессы становятся объективной необходимостью, поскольку рушатся старые устои, а для возведения новых необходимы огромные ресурсы, навыки и время.

Следовательно, для модифицируемой системы управления экономикой Российской Федерации крайне обязательным становится общенациональный финансовый контроль за ходом воспроизводственных процессов, особенно при проведении денежной, валютной, финансово-кредитной, налоговой, инвестиционной и других видов политики. Данные процессы нуждаются в строгой государственной регламентации, приспособлении их к объективным потребностям производства товаров, работ и услуг. Однако опасной ошибкой является вера в то, что монетарная стабильность, достигаемая административным контролем, представляет собой достаточное условие для оживления производства и достижения необходимой реаллокации ресурсов. В этой связи в орбиту государственного регулирования на этапе укрепления рыночных позиций должны быть включены не только монетарные методы управления экономикой, но, что более важно, методы, обеспечивающие структурную перестройку производственных отраслей, ускорение инвестиционных процессов, постепенное завоевание международных рынков товаров и т.д. Одним из таких методов является корпоративный финансовый контроль, разумно интегрированный в систему общенационального финансового контроля.

Задачи государственного регулирования при этом резко усложняются. Их решение достигается, при прочих равных условиях, с помощью общенациональной системы финансового контроля, выполняющей информационную и координирующую роль. Такая система контроля позволяет государству своевременно отреагировать на зарождающиеся деструктивные процессы, вовремя препятствуя их полномасштабному проявлению.

Такая индикативная поведенческая функция государства наиболее полно проявляется, разумеется, в демократических и правовых общественных системах или же в системах, которые приняли в своих конституциях установку на правовое и социально ориентированное рыночное хозяйство. Историческому развитию экономик разных го-

сударств не свойственна равномерность. В то же время, по мере общественного прогресса, все государства постепенно интегрируются в мировое экономическое сообщество, ставя перед собой цель – ускорить такой процесс и обеспечить рост общественного благополучия.

Еще А. Смит в самом названии своей знаменитой книги обозначил цель общественного развития – «Богатство народов...». И как бы ни утопичной казалась эта мысль для экс-коммунистической экономики, где все еще недостаточен прожиточный минимум, а темпы валового внутреннего продукта не стабилизированы, именно государство, провозгласившее движение к индустриально развитому и богатому обществу, должно взять на себя функцию персонализированного координатора экономических процессов и четко выполнять роль «мировой судьбы» и контролера за стабилизационными процессами. Такая потребность особенно возрастает в периоды кризисного состояния мировой финансовой системы.

История подтвердила важность экономически обоснованного (дозированного законами движения экономической сферы) государственного регулирования задолго до того, как были образованы демократические государства. Весь вопрос в том, насколько глубоко должны простирается полномочия государственных финансовых органов контроля. Решение этого вопроса зависит от уровня развития самого общества, правого самосознания граждан, степени развития рынка товаров, рабочей силы и капиталов.

Ведущие государства Запада и Востока давно отказались от неукоснительного следования рецептам свободного рынка при осуществлении внутренней и внешней экономической политики. Напротив, всеми западными государствами принимаются общенациональные программы развития многих отраслей и производств, защиты окружающей среды, освоения космического пространства и международных коммуникаций. Контроль за расходованием средств при выполнении этих программ становится первостепенной общенациональной задачей. Доказательством важности мер государственного регулирования экономики служат современные процессы государственного финансирования кризисных банков и компаний в США, Франции и других промышленно развитых стран, вовлеченных в глобальный финансовый кризис.

Любая экономическая система – это живой организм, имеющий определенный жизненный цикл. В пределах конкретного пространства и времени данный организм трансформируется под влиянием этого пространства и времени, сбрасывая старые формы функционирования и приобретая новые. Цикличность развития экономической системы характеризует ее как систему, зависящую от множества объективных и субъективных факторов. В рыночной экономике положение каждого экономического контрагента предопределено их взаимным поведением, местом и ролью в экономической системе не только государства, но и всего мирового экономического пространства. Все экономические партнеры, включая и государство, являются элементами экономической системы с заранее определенными поведенческими функциями.

Финансовый контроль как элемент менеджмента – также система, но система координирующая, задача которой оптимизировать влияние на экономику всего комплекса воздействующих факторов: выявить и ослабить действие негативных факторов и усилить воздействие позитивных. Контроль необходимо характеризовать также с системных позиций, ибо он – системный элемент менеджмента. Следовательно, финансовому контролю присущи все основные свойства экономической системы.

В настоящее время общенациональной системе экономического контроля во всех ее разновидностях (финансовый, налоговый, страховой, кредитный, валютный и дру-

гие виды контроля) присущ целый ряд негативных тенденций, лишь частично объясняемых трудностями рыночных преобразований экономики и нестабильностью финансовой системы.

Изучение опыта западных хозяйственных систем в организации и осуществлении финансового контроля позволяет наметить основные пути адаптации российской контрольной среды к использованию этого опыта. Накопленный столетиями опыт контрольной деятельности во многих странах, и РФ здесь не исключение, доказал свою эффективность. Контроль объективно необходим как важнейший фактор, обеспечивающий координацию и достижение управленческих целей. Такой контроль создает ту необходимую методологическую базу, а соответственно, и условия для развития в российских компаниях внутрифирменного контроля как системного элемента финансового менеджмента.

Развитие института частной собственности, разграничение экономических интересов по вертикали и горизонтали – процессы противоречивые, длительные и затратные. Этот процесс был трудным даже для стран, имевших достаточно мощную экономическую базу и широкий круг потенциальных частных инвесторов при смене ориентации общественного развития. Однако этот фактор не может приниматься в оправдание сбоев в системе экономического управления развития страны. Становлению рыночных основ хозяйствование способствует укрепление основ демократии. Граждане, делегирующие парламенту свои права устанавливать те или иные законодательные нормы, являясь первостепенными субъектами контроля за процессом создания и распределения созданной стоимости в любой ее форме. Невозможно обеспечить сколько-нибудь существенную результативность финансового контроля вне поля демократических основ управления общественными процессами. Контроль за финансовыми процессами, помимо контроля со стороны их участников, должен быть подкреплен контрольными действиями общественности. Такого рода общественный контроль широко распространен в странах развитых демократий в виде контроля, осуществляемого профсоюзами. Профсоюзы четко отслеживают соблюдение договорных условий между работодателями и лицами наемного труда. В таких странах акциями владеет большинство населения, поэтому демократические основы контроля достаточно основательны и результативны.

В таких условиях формируются условия для проведения государством эффективной антимонопольной политики, помогающей компаниям и отраслям ориентироваться в многообразии экономических правил поведения на рынке, которые им предписывают нормативно-правовые акты государственного регулирования. Однако следует помнить о том, что регулирование экономических явлений и процессов должно осуществляться исключительно экономическими, а не административными методами. Следовательно, в процессе государственного регулирования финансовых процессов так важно ограничивать чистое администрирование рациональным управлением экономикой страны. Следует полагать, что такое ограничение можно достичь принятием закона о государственном финансовом контроле, где были бы прописаны принципы контрольных действий в интересах всего общества и отдельных собственников. Иными словами, контролирующие ведомства должны осуществлять контрольные действия в меру экономической целесообразности, строго следуя требованиям экономических законов воспроизводства. Выполняя контрольную функцию, государство параллельно обеспечивает успешность проведения промышленной и социальной политики, а решение проблем финансовой стабилизации является следствием такой политики. Финансовые рычаги, включая контроль, являются только средством для достижения этой цели, но напрямую

не обеспечивают достижение данной цели. Чрезмерный упор на финансовые рычаги управления и контроля может быть контрпродуктивным. В государствах развивающихся экономик с нестабильной финансовой системой и политикой необходимы иные методы координации денежных потоков компании. Одним из таких методов является риск-контроль как специфический вид регулятивного финансового менеджмента. Переход к рынку, обуславливающий формирование многоукладных экономических отношений и необходимость укрепления правовых основ свободного предпринимательства, постепенно выводят из сферы государственного контроля многие аспекты финансово-хозяйственной деятельности, а формальный (бумажный) контроль чиновников уступает место поисковому контролю с элементами контроллинга.

Литература

1. Бурцев В.В. Значение финансового контроля в государственном управлении и его основные органы [Текст] / В.В. Бурцев // Аудит. – 2001. – №8. – С. 40-44.
2. Овсянников Л.Н. Насущная необходимость закона [Текст] / Л.Н. Овсянников // Финансы. – 2004. – №3. – С. 61-64.
3. Проданова Н.А. Контроль и ревизия [Текст] / Н.А. Проданова, Е.И. Зацаринная. – Ростов н/Д : Феникс, 2006. – 317 с.
4. Сергеев А.Н. Антология экономической классики [Текст] / А.Н. Сергеев. – М. : Эконом-ключ, 1003.

Ронжина Мария Анатольевна

Ключевые слова

Финансовый контроль; денежный поток; долговые обязательства компании; внутрикорпоративный финансовый контроль; государственный финансовый контроль; правительственный финансовый контроль; экономический контрагент; контрагент.

РЕЦЕНЗИЯ

Поиск путей совершенствования методов финансового контроля не утрачивает своей актуальности в связи с тем, что контрольная функция системы государственных и корпоративных финансов проявляется на стадиях экономического цикла. В современных экономических условиях роль финансового контроля возрастает, поскольку на уровне хозяйствующих субъектов решается главная проблема – каким образом стабилизировать посткризисное финансово-экономическое развитие бизнеса. Данной актуальной и практически значимой проблеме посвящена рецензируемая статья Ронжиной М.А.

Автор статьи совершенно правильно указывает на то, что до настоящего времени в практике российских компаний не существует четкого отлаженного механизма реализации внутреннего финансового контроля, так как у одних хозяйствующих субъектов эта функция возлагается на финансовый отдел, у других – этим занимаются отделы бухгалтерии, а на третьих – таковая система и вовсе отсутствует.

Позитивной стороной статьи Ронжиной М.А. является также и то, что в ней развивается идея всеобщности финансового контроля, определяемой исходя из содержания системы финансовых отношений. При этом, в статье автор приводит не только базовые критерии такой общности, но и показывает специфику проявления финансового контроля на государственном и корпоративном (внутрихозяйственном) уровнях.

Практическое значение материала статьи в том, что выдвигаются обоснования возрастающей роли государства в регулировании экономики посредством моделирования конструктивной системы финансового контроля.

Актуальность поднятых в статье вопросов, значение авторских суждений для финансовой теории и практики дает основание рекомендовать материал статьи Ронжиной М.А. к опубликованию в открытой печати.

Гуров В.И., д.э.н. профессор КурскГУ

1.4. REGULATION ROLE INCREASING OF FINANCIAL CONTROL IN MODERN ECONOMY

M.A. Rongina, Post-graduate Student of «Financial and
Credit» Department

Tax Academy

The increasing role of internal financial control system in regulating the financial flows, which are found out by performing company's depts. is pointed out in this article. The interaction of the state and the corporation financial control, importance of it are also shown.

Literature

1. V.V. Burtcev. The meaning of financial control in state management and its main organs // *Audit*, №8, 2001, p. 40-44.
2. L.N. Ovsyannikov. The urgent necessity of law // *Finance* №3, 2004, p. 61-64.
3. N.A. Prodanova, E.I. Zatcharinnaya. Control and revision – Rostov n/D: Fenix, 2006. – 317 p.
4. A.N. Sergeev. Economical classic anthology. – M: Econovkluch, 2-3, p. 123.

Keywords

Financial control; cash flow; company's depts; the Intra-corporate financial control; the state financial control; the government financial control; the economic contractor; the contractor.