# 5. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

## 5.1. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В СОВРЕМЕННЫХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ: ОСОБЕННОСТИ, ВИДЫ И МЕТОДЫ

Балынин И.В., ассистент, департамент общественных финансов

*Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Москва*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В статье представлены и выделены автором основные виды и методы финансового контроля, а также сформулированы его ключевые особенности с учетом современных социально-экономических условий с позиции общественных, корпоративных и личных финансов.

В современных социально-экономических условиях значимость финансового контроля имеет огромное значение для развития не только государства, но и крупных корпораций, средних компаний, малых предприятий, а также домашних хозяйств.

При этом под финансовым контролем следует понимать комплекс мероприятий, проводимых с целью выявления соответствия действий и (или) деятельности (отдельных направлений деятельности) объекта положениям нормативно-правовых актов, принципам эффективности, целесообразности и результативности.

В последние годы в научной литературе очень подробно изучали различные аспекты финансового контроля:

- применительно к хозяйствующим субъектам [3, 4, 10, 21];
- в контексте управления общественными финансами [12-20].

При этом, научные исследования по вопросам финансового контроля домохозяйств не были обнаружены. Однако, тема личных финансов вызывает огромный интерес, что подтверждается большим массивом научных публикаций. Так, в частности были рассмотрены категориальные особенности [9], формы и модели управления личными финансами [7], представлены прогнозы и общие рекомендации [8], дана оценка их роли в развитии экономики [6].

Так, к задачам финансового контроля следует отнести следующие:

- выявление случаев нерационального расходования средств;
- выявление нарушений правовых норм (в т.ч. коррупционного характера);
- профилактика правонарушений и преступлений;
- повышение ответственности должностных лиц за совершаемые действия (бездействия);
- мобилизация средств в бюджет на основании и во исполнение действующего законодательства;
- увеличение уровня финансовой грамотности.

В зависимости от классификационного признака выделяют следующие виды контроля.

1. По субъекту проведения:
   - внешний (проводится сторонними организациями или органами государственной власти);
   - внутренний (связан с проведением контрольных мероприятий самим объектом контроля).
2. По отношению к предмету контроля:
   - предварительный (связан с предупреждением появления негативных последствий до проведения операций и (или) действий объектом контроля);
   - текущий (реализуется одновременно с проведением операций и (или) действий объектом контроля);
   - последующий (проводится после совершения каких-либо действий и (или) операций объектом контроля).
3. По объему выборки информации:
   - сплошной контроль (связан с проведением контрольных мероприятий в отношении всей деятельности объекта контроля);
   - выборочный контроль (проведение контрольных мероприятий в отношении объекта контроля по отдельным направлениям деятельности и (или) действиям и (или) операциям (группе операций); при этом, с точки зрения эффективности и результативности финансового контроля большое значение имеет порядок осуществления данной выборки).
4. По источникам:
   - документальный (связан с проведением контрольных мероприятий на основании данных, отраженных, прежде всего в различных формах отчетности, иных документах);
   - фактический (сопряжен непосредственно с изучением предмета контроля посредством его осмотра, подсчета, взвешивания, иных подобных манипуляций).
5. По степени планирования:
   - плановые контрольные мероприятия (проводятся в соответствии с заранее составленным и утвержденным планом, графиком, где четко определены конкретные объекты и предметы контроля и даты);
   - внеплановые контрольные мероприятия (проведение которых связано с какими-либо внештатными ситуациями либо с целью получения максимально объективной информации о состоянии объекта контроля и (или) или отдельных его действий и (или) направлений его деятельности за счет внезапного характера).

Проведение финансового контроля производится посредством следующих методов.

1. Наблюдение – связан с осмотром объекта контроля субъектом без применения экономико-математических расчетов и сложных аналитических процедур.
2. Обследование – проявляется в проведении контрольных мероприятий в части детального и всестороннего изучения каких-либо отдельных сторон деятельности объекта финансового контроля.
3. Проверка – проведение контрольных мероприятий по выявлению недостатков и нарушений (в т.ч. в части целевого использования бюджетных средств – в рамках государственного финансового контроля), базируясь на документальной основе.
4. Ревизия – система контрольных мероприятий, направленных на максимально полное изучение деятельности объекта финансового контроля (в т.ч. в части соблюдения требований действующего законодательства), основываясь не только на документальной базе, но и его фактическом состоянии как в целом, так и отдельных предметов контроля.
5. Аудит – независимая проверка данных бухгалтерского учета, а также непосредственно финансовой отчетности с целью определения ее достоверности.

6. Инвентаризация – представляет собой проверку соответствия фактических данных об имуществе и обязательствах данным бухгалтерского (бюджетного, банковского) учета.
7. Экспертиза – специфический метод финансового контроля, требующий дополнительных затрат (в т.ч. временного характера) и зачастую привлечения дополнительных лиц с целью установления целесообразности тех или иных действий (операций), совершенных объектом контроля.

Более того, в настоящее время с целью проверки достижения поставленных целей и задач все более активно используется такой метод финансового контроля как аудит эффективности. При этом его использование находит свое практическое применение не только в сфере общественных финансов, но и применительно к корпоративным (например, применительно к управлению рисками коммерческого банка [21]).

Вместе с тем, выделяемый некоторыми исследователями (например, Беликовым А.П. [4]) «анализ» в качестве самостоятельного метода, по мнению автора, не может быть таковым, так как по своему содержанию он является общенаучным и используется в процессе применения других описанных выше методов финансового контроля.

В свою очередь в современных условиях финансовый контроль обладает особенностями, что обусловлено следующими причинами.

1. Серьезные экономические колебания и потрясения, в том числе мирового масштаба, что требует большей продуманности совершаемых действий и проводимых операций экономическими субъектами.
2. Появление современных технологий, способных, с одной стороны, значительно упростить жизнь как простого человека, так и функционирование крупной компании, а с другой, – создает дополнительные риски утечки не только важной информации, но и денежных средств в крупных объемах (ввиду значительного увеличения кибер-атак и кибер-мошенничества).
3. Усиление и укрепление сотрудничества между различными государствами, что приводит к установлению связей не только на межгосударственном уровне, но и между иными экономическими субъектами.

Безусловно, финансовый контроль в зависимости от соответствующего вида (исходя из представленной выше классификации) имеет свои дополнительные (специфические) особенности. Так, в частности, применительно к домохозяйствам и отдельным физическим лицам следует отметить наличие ограниченного набора методов внешнего финансового контроля и недостаточное развитие внутреннего (несмотря на серьезное увеличение популярности вопросов, связанных с повышением качества управления личными финансами). При этом, в сфере общественных финансов либо применительно к крупным корпорациям финансовый контроль может быть сопряжен со значительным объемом средств и большим количеством операций, подвергающихся соответствующим контрольным мероприятиям.

Представляется, что финансовый контроль должен быть основан на следующих принципах.

1. Законность и ответственность – сопряжен с исполнением оговоренных нормативно-правовыми актами порядком проведения финансового контроля и действиями, а также наличием наказания за допущенные нарушения.
2. Плановость – связано с наличием плана и программы контроля, четко сформулированной цели и поставленных задач в рамках ее достижения, определения перечня конкретных контрольных мероприятий, а также соответствующих должностных лиц.
3. Результативность проявляется в достижении поставленных на стадии планирования цели и задач проведения контрольных мероприятий применительно к конкретному объекту контроля.
4. Экономическая эффективность – расходы на проведение финансового контроля не должны превышать получаемые выгоды по его результатам. При этом экономическая эффективность финансового контроля должна определяться по специально разработанной и утвержденной методике.
5. Прозрачность предполагает возможность ознакомления заинтересованными лицами с информацией о результатах контроля, проверяемых объектах. При этом, особое внимание следует уделять доступности информации о результатах государственного (муниципального) финансового контроля.
6. Достоверность – реализация данного принципа обеспечивается посредством определения соответствия данных (в том числе фактически отраженных в отчетности) о деятельности и действиях объекта контроля реальным.
7. Компетентность и высокий уровень квалификации лиц, осуществляющих контроль, – наличие соответствующего образования, умений, навыков и опыта у лиц, проводящих те или иные контрольные мероприятия.
8. Согласованность лиц, осуществляющих контрольные мероприятия, проявляется в наличии строго выстроенной системы контроля с исключением дублирования полномочий между разными лицами, его осуществляющими (но в целях повышения результативности и эффективности контроля, возможен дополнительный контроль за лицами, непосредственно его осуществляющими).
9. Документальное оформление и сопровождение связано с обязательностью составления и утверждения в установленном порядке плана, программы и иных документов, имеющих отношение к планированию и непосредственно проведению контрольных мероприятий, в т.ч. связанных с необходимостью формулирования выводов по результатам в виде соответствующих справок, актов, предписаний и т.п.

Также следует сказать, что применительно к публично-правовым образованиям и компаниям достаточно целесообразным представляется широкое использование институтов гражданского общества, которые позволят:

- улучшить качество государственного финансового контроля;
- усилить активность органов государственного финансового контроля;
- повысить результативность и объективность получаемых результатов;
- увеличить прозрачность информации о проводимых контрольных мероприятиях и их результатах (в том числе выявленных нарушениях, принятых мерах по их ликвидации и наказании виновных);
- поднять уровень доверия со стороны населения;
- дисциплинировать должностных лиц;
- выявить дополнительные источники для стимулирования экономического роста и повышения благосостояния российских граждан.

В свою очередь применительно к корпоративным и личным финансам необходимо серьезное усиление внутреннего финансового контроля (в том числе

путем более активного использования аудита эффективности), что позволит значительно повысить результативность деятельности корпоративного сектора, а также финансовые дисциплину и грамотность населения, что в конечном счете может стать серьезным катализатором улучшения качества жизни. Таким образом, по итогам проведенного исследования следует сделать вывод о значимости финансового контроля в социально-экономическом развитии государства, функционировании компании (независимо от ее размеров и направления), деятельности домашних хозяйств. При этом, для достижения поставленных целей и реализации финансового контроля очень важно опираться на обозначенные выше принципы, учитывать современные особенности и тенденции, а также следовать законодательно установленным требованиям и правилам.

## Литература


1. Бюджетный кодекс РФ [Электронный ресурс] : от 31 июля 1998 г. №145-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О парламентском контроле [Электронный ресурс] : федер. закон от 7 мая 2013 г. №77-ФЗ (ред. от 9 марта 2016 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Барулина Е.В. Организация финансового контроля в хозяйствующих субъектах [Текст] / Е.В. Барулина // Науч. жизнь. – 2011. – №2. – С. 36-38.
4. Беликов А.П. К вопросу о методах государственного финансового контроля [Текст] / А.П. Беликов // Бизнес в законе : экон.-юрид. ж-л. – 2008. – №3. – С. 155-157.
5. Бинкевич Т.В. Организация внутреннего финансового контроля на малых предприятиях [Текст] / Т.В. Бинкевич // Вестн. Финансового ун-та. – 2009. – №4. – С. 67-69.
6. Васильева А.В. Оценка роли личных финансов в экономике Амурской области [Текст] / А.В. Васильева, Е.С. Жердецкая // Финансы и кредит. – 2012. – №39. – С. 60-69.
7. Глухов В.В. Формы и модели управления финансами в домашнем хозяйстве [Текст] / В.В. Глухов // Проблемы учета и финансов. – 2011. – №1. – С. 3-10.
8. Горбенко А.В. Личные финансы: прогнозы и общие рекомендации [Текст] / А.В. Горбенко // Карьерист. – 2009. – Т. 2 ; №1. – С. 52.
9. Кирсанов К.А. и др. Категориальная природа личных финансов [Текст] / К.А. Кирсанов, В.Н. Подобедов, В.И. Раздобарин // Банковское дело. – 2008. – №10. – С. 53-54.
10. Мурунова И.А. Необходимые условия формирования эффективной системы корпоративного финансового контроля [Текст] / И.А. Мурунова, С.Н. Дергачева // Вестн. Астраханского госуд. техн. ун-та. – 2006. – №4. – С. 239-241.
11. Панков В.В. Аудит эффективности управления рисками коммерческого банка [Текст] / В.В. Панков, Т.Т. Тартарашвили // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2009. – №2. – С. 22-25.
12. Пиньковецкая Ю.С. Экспертные оценки достигнутого регионом уровня (на примере Ульяновской области) [Электронный ресурс] / Ю.С. Пиньковецкая, Т.Ю. Ярославкина // Науковедение : интернет-журнал. – 2014. – №1. – С. 29.
13. Прокофьев С.Е. Управление ликвидностью единого счета бюджета: региональный опыт [Текст] / С.Е. Прокофьев, Н.С. Сергиенко // Экономика и предпринимательство. – 2016. – №1-1. – С. 352-355.
14. Сергиенко Н.С. Бюджетное кредитование как инструмент обеспечения текущей ликвидности бюджета [Текст] / Н.С. Сергиенко // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – №3. – С. 188-192.
15. Сергиенко Н.С. Региональный опыт управления ликвидностью единого счета бюджета [Текст] / Н.С. Сергиенко // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – №2. – С. 229-234.
16. Сергиенко Н.С. Роль информационных систем Казначейства России в обеспечении прозрачности публичных финансов [Текст] / Н.С. Сергиенко // Вестн. Московского фин.-юрид. ун-та. – 2015. – №1. – С. 189-197.
17. Сергиенко Н.С. Санкционирование расходов как метод государственного финансового контроля [Текст] / Н.С. Сергиенко // Вестн. Тульского филиала Финуниверситета. – 2015. – №1. – С. 59-61.
18. Солянникова С.П. Мониторинг как инструмент управления расходами бюджета [Текст] / С.П. Солянникова // Вестн. Финансового ун-та. – 2009. – №5. – С. 18-22.
19. Солянникова С.П. Результативность государственных расходов: проблемы оценки и мониторинга [Текст] / С.П. Солянникова // Финансы и кредит. – 2013. – №46. – С. 10-18.
20. Солянникова С.П. Факторы, влияющие на результативность государственных расходов [Текст] / С.П. Солянникова // Экономика. Налоги. Право. – 2013. – №5. – С. 26-32.
21. Ширяев П.С. Корпоративный финансовый контроль: сущность, виды, стратегия развития (модель COSO) [Текст] / П.С. Ширяев // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2010. – №24. – С. 54-60.



## Ключевые слова

Финансовый контроль; государственный финансовый контроль; аудит эффективности; внутренний финансовый контроль; личные финансы.


*Балынин Игорь Викторович*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы состоит в том, что в современных социально-экономических условиях развитие государства, регионов, муниципальных образований, а также компаний и домохозяйств возможно исключительно в условиях организованного финансового контроля.

Научная новизна и теоретическая значимость исследования обусловлена наличием авторского подхода к анализу значимости финансового контроля в современных социально-экономических условиях. Автором обозначены задачи, виды, методы и принципы финансового контроля.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования для принятия конкретных решений по модернизации социально-экономических процессов специалистами органов государственной (муниципальной) власти, для повышения финансовой устойчивости и обеспечения своего развития – компаниями, а также применения студенческим и профессорско-преподавательским сообществом в рамках учебного процесса в высших и средних специальных учебных заведениях.

Содержание статьи, аргументированные выводы и предложения по всему тексту, а также использование действующего законодательства Российской Федерации и многосторонней экономической литературы, умение вести дискуссию по ней позволяют сделать вывод о значимости данного исследования.

Статья рекомендуется к опубликованию.

*Сергиенко Н.С., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, г. Калуга.*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ