

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЕ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ  
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

«Центр магистров»

*на правах рукописи*

Сейидзаде Руфат Шахин

“Организация финансового контроля, аудита и их проблемы”

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

Код и название специальности	060403	Экономика
Специализация:	Финансовый контроль и аудит	
Магистрант:	Сейидзаде Р.Ш.	
Научный руководитель:	к.э.н. доц. Гушхани Р.Н.	
Руководитель магистерской программы:	к.э.н. проф. Керимов А.М.	
Зав. Кафедры:	д.э.н. проф. Гасанлы М.Х.	

БАКУ - 2015

План Магистерской Диссертации.

Тема: «Организация финансового контроля, аудита и их проблемы»

*Введение*

***ГЛАВА 1. Теоретические основы организации финансового контроля и аудита.***

*1.1. Функции и теоретические вопросы сущности финансов*

*1.2. Значение и необходимость государственного финансового контроля*

*1.3 Аудиторский контроль, его значение, цели функции.*

***ГЛАВА 2. Организация финансового контроля и аудита в современных условиях.***

*2.1. Права и полномочия органов, осуществляющие финансовый контроль и аудит.*

*2.2 Исследования нормативно-правовой деятельности аудиторских организаций.*

*2.3 Анализ форм и методов финансового контроля и аудита.*

***ГЛАВА 3. Пути совершенствования финансового контроля и аудита в азербайджанской республике.***

*3.1. Повышение влияния государственного финансового контроля и аудита на финансовое регулирования экономики.*

*3.2 Необходимость регулирования правовой основы и законодательной базы финансового контроля и аудита.*

*3.3 Основные направления и ориентиры организации финансового контроля и аудита на перспективе.*

Выводы и предложения.

Литература

Xülasə

Summary

Магистрант:

Сейидзаде Руфат Шахин ог.

Научный руководитель:

к.э.н. доц. Гушхани Р.Н.

## ***ВВЕДЕНИЕ***

Актуальность работы: Экономическая политика государства осуществляется с помощью финансово-кредитных рычагов. Один из наиболее важных рычагов управления финансовой системы является финансовый контроль. Современный этап развития Азербайджана характеризуется тенденциями укрепления государственной власти, повышением роли государства в системе управления экономикой, усилением борьбы с коррупцией и правонарушениями в экономической сфере. В этой связи объективно возрастает значение и роль финансового контроля. Поэтому эффективный и действенный финансовый контроль является необходимым условием сильной власти, важнейшим фактором государственного строительства.

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

На современном этапе организации финансовый контроль претерпевает серьезные изменения. Это связано с принципиально новым характером товарно-денежных отношений в современном Азербайджане, появлением разнообразных форм собственности и нового для страны финансового рынка.

Наряду с государственным и ведомственным контролем появилась новая организационная форма финансового контроля – аудиторство.

Необходимость финансового контроля, его сущность и значение определяются законами и нормативными актами Азербайджанской Республики.

Требование соблюдения законности в деятельности по образованию, распределению и использованию денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления имеет законодательную основу. Органы государственной власти, органы местного самоуправления, должностные лица, граждане и их объединения обязаны соблюдать законы Азербайджанской Республики.

В настоящее время, когда Азербайджан переживает период становления рыночных отношений и связанных с этим преобразований всех государственных институтов, очень остро стоит вопрос о необходимости определения задач и функций различных контрольных органов исполнительной и представительной власти.

Рыночная экономика в Азербайджанской Республики набирает всё большую силу. Вместе с ней набирает силу и конкуренция как основной механизм регулирования хозяйственного процесса. В современных экономических условиях деятельность каждого хозяйственного субъекта является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах его функционирования.

Итак, успешная финансовая деятельность должна быть направлена на:

- выживание фирмы в условиях конкурентной борьбы;
- избежание банкротства и крупных финансовых неудач;
- лидерство в борьбе с конкурентами;
- приемлемые темпы роста экономического потенциала фирмы;
- рост объёмов производства и реализации;
- максимизация прибыли;
- минимизация расходов;
- обеспечение рентабельной работы фирмы.

Целью данной работы заключается в изучении особенностей финансового контроля и аудита, оценке эффективности их осуществления и разработке практических рекомендаций, направленных на повышение эффективности проведения финансового контроля и аудита.

На основании поставленной цели, задачами данной работы является решение следующих вопросов:

1. Осветить теоретические основы финансового контроля и аудита – сущность, виды, формы и методы финансового контроля и аудита.
2. Дать общую экономическую характеристику макро-экономических показателей.
3. Рассмотреть процедуру финансового контроля и аудита, а также осветить используемые методы для их проведения.
4. Дать оценку эффективности осуществления финансового контроля и аудита.
5. Выделить направления улучшения финансового контроля и аудита.

Объектом исследования является предприятие публичные финансы.

Предметом исследования является организация аудита и контроля финансовой работы как на уровне государственных финансов, так и на уровне предприятий. Период анализа охватывает несколько лет.

Методологической и теоретической основой исследования являются положения экономической теории, системного и социологического анализа, идеи и положение, изложенные в государственных нормативно-правовых документах которые регулируют функционирования системы контроля и аудита в Азербайджане. Широко использованы труды таких авторов, как Д.А.Багирова, М.Х.Гасанлы, А.М.Керимова, Б.А. Ханкишиев, Бурцев В.В., Вахрушина М.В., Годин А.М., Киперман Г., Кот А.Д., Лебедев П., Лихачева О.Н., Проданова Н.А., Соколов Б.Н. и других авторов, исследовавших проблему финансового контроля и аудита. Также были использованы Законы АР, Указы Президента АР и Постановления Кабинета Министров, нормативные

документы Министерства финансов и Министерство по налогам, а так же официальные статистические данные.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующих основных позициях:

- выявлены основные характерные особенности развития финансового контроля и аудита в АР.
- раскрыть сущность механизма финансового контроля и аудита которая позволяет скорректировать текущие финансовые показатели.
- рассмотрено развития финансового контроля и аудита в историческом аспекте.

Практическая значимость исследования заключается в том, что результаты проведённых исследований создают благоприятные условия для дальнейшего более углублённого исследования проблемы финансового контроля и аудита.

Структура работы состоит из введения, трёх разделов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## **ГЛАВА 1. Теоретические основы организации финансового контроля и аудита.**

### **1.1. Функции и теоретические вопросы сущности финансов**

Возникновение финансов произошло в условиях перехода от натурального хозяйства к регулярному товарно-денежному обмену и было тесно связано с развитием государства и его потребностей в ресурсах. Одним из главных признаков финансов является их денежная форма выражения и отражение финансовых отношений реальным движением денежных средств. Реальное движение денежных средств происходит на второй и третьей стадиях воспроизводственного процесса - в распределении и обмене. На второй стадии движение стоимости в денежной форме происходит обособленно от движения товаров и характеризуется ее отчуждением (переходом из рук одних владельцев в руки других) или целевым обособлением (в рамках одного владельца) каждой части стоимости. На третьей стадии распределенная стоимость (в денежной форме) обменивается на товарную форму. Отчуждения самой стоимости здесь не происходит. Таким образом, на второй стадии воспроизводства имеет место одностороннее движение денежной формы стоимости, а на третьей - двустороннее движение стоимостей, одна из которых находится в денежной форме, а другая - в товарной. Так как на третьей стадии воспроизводственного процесса происходят постоянно совершаемые обменные операции, не требующие какого-либо общественного инструмента, то финансам здесь нет места. Областью возникновения и функционирования финансов является вторая стадия воспроизводственного процесса, на которой происходит распределение стоимости общественного продукта по целевому назначению и субъектам хозяйствования, каждый из которых должен получить свою долю в произведенном продукте. Поэтому, важным признаком финансов как экономической категории является распределительный характер финансовых отношений. Финансы существенно отличаются от других экономических

категорий, функционирующих на стадии стоимостного распределения: кредита, заработной платы и цены. Первоначальной сферой возникновения финансовых отношений являются процессы первичного распределения стоимости общественного продукта, когда эта стоимость распадается на составляющие ее элементы и происходит образование различных форм денежных доходов и накоплений. Дальнейшее перераспределение стоимости между субъектами хозяйствования и конкретизация целевого ее использования тоже происходит на основе финансов. Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов обязательно сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов. Они формируются у субъектов хозяйствования и государства за счет различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений, а используются на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества. Финансовые ресурсы выступают материальными носителями финансовых отношений, что позволяет выделить финансы из общей совокупности категорий, участвующих в стоимостном распределении. Это происходит вне зависимости от общественно-экономической формации, хотя формы и методы, с помощью которых образуются и используются финансовые ресурсы, менялись в зависимости от изменения социальной природы общества. Использование финансовых ресурсов осуществляется в основном через денежные фонды специального целевого назначения, хотя возможна и не фондовая форма их использования. К преимуществам фондовой формы относятся: возможность теснее увязать удовлетворение любой потребности с экономическими возможностями, обеспечение концентрации ресурсов на основных направлениях развития общественного производства, возможность полнее увязать общественные, коллективные и личные интересы. На основании всего вышеизложенного можно дать следующее определение: финансы - это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости

валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства, а также использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества. Условием функционирования финансов является наличие денег, а причиной появления финансов служит потребность субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность. Финансы незаменимы потому, что позволяют приспособить пропорции производства к нуждам потребления, обеспечивая в сфере хозяйствования удовлетворение постоянно меняющихся воспроизводственных потребностей. Это происходит с помощью формирования денежных фондов целевого назначения. Развитие общественных потребностей приводит к изменению состава и структуры денежных (финансовых) фондов, создаваемых в распоряжении субъектов хозяйствования. С помощью государственных финансов происходит регулирование масштабов общественного производства в отраслевом и территориальном аспектах, защита окружающей среды и удовлетворение других общественных потребностей. Финансы объективно необходимы, так как обусловлены потребностями общественного развития. Государство же может, учитывая объективную необходимость финансовых отношений, разрабатывать различные формы их использования: вводить или отменять различные виды платежей, изменять формы использования финансовых ресурсов и т. д. Государство не может создавать то, что объективно не подготовлено ходом общественного развития. Оно устанавливает только формы проявления объективно назревших экономических отношений. Без финансов невозможно обеспечить индивидуальный и общественный кругооборот производственных фондов на расширенной основе, регулировать отраслевую и территориальную структуру экономики, стимулировать быстрее внедрение научно-технических достижений, удовлетворять другие общественные потребности.

Сущность финансов как особой сферы распределительных отношений проявляется прежде всего с помощью распределительной функции. Именно через эту функцию реализуется общественное назначение финансов - обеспечение каждого субъекта хозяйствования необходимыми ему финансовыми ресурсами, используемыми в форме денежных фондов специального целевого назначения. Объектами действия распределительной функции финансов выступают стоимость валового общественного продукта (в ее денежной форме), а также часть национального богатства (принявшая денежную форму). Субъектами при финансовом методе распределения выступают юридические и физические лица (государство, предприятия, объединения, организации, учреждения, граждане), являющиеся участниками воспроизводственного процесса, в распоряжении которых формируются фонды целевого назначения. С помощью финансов распределительный процесс протекает во всех сферах общественной жизни - в материальном производстве, в сферах обращения и потребления. Финансовый метод распределения охватывает разные уровни управления экономикой: федеральный, территориальный, местный. Финансовому распределению присуща многоступенчатость, порождающая разные виды распределения - внутрихозяйственное, внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное. Финансы, связанные с движением стоимости общественного продукта, выраженной в денежной форме, обладают свойством количественно (через финансовые ресурсы и фонды) отображать воспроизводственный процесс в целом и различные его фазы. Движение финансовых ресурсов, происходящее как в фондовой, так и в нефондовой формах, составляет основу контрольной функции финансов. Поскольку финансы "пронизывают" все общественное производство, все его сферы и подразделения, все уровни хозяйствования, они выступают универсальным орудием контроля со стороны общества за производством, распределением и обращением совокупного общественного продукта. Благодаря контрольной функции финансов, общество знает о том,

как складываются пропорции в распределении денежных средств, насколько своевременно финансовые ресурсы поступают в распоряжение разных субъектов хозяйствования, экономно и эффективно ли они ими используются и т. д. Распределительная и контрольная функции - это две стороны одного и того же экономического процесса. Только в их единстве и тесном взаимодействии финансы могут проявить себя в качестве категории стоимостного распределения. Инструментом реализации контрольной функции финансов выступает финансовая информация. Она заключена в финансовых показателях, имеющих в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности. Финансовые показатели позволяют увидеть различные стороны работы предприятий и оценить результаты хозяйственной деятельности. На их основе принимаются меры, направленные на устранение выявленных негативных моментов. Контрольная функция, объективно присущая финансам, может реализоваться с большей или меньшей полнотой, которая во многом определяется состоянием финансовой дисциплины в народном хозяйстве. Финансовая дисциплина - это обязательный для всех предприятий, организаций, учреждений и должностных лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств. В финансовой науке существует ряд дискуссионных вопросов и прежде всего вопрос об экономической природе и границах финансовых отношений. Одни ученые считают, что финансы возникают на второй стадии воспроизводственного процесса - при распределении и перераспределении стоимости общественного продукта; другие рассматривают финансы как категорию воспроизводства в целом, включая в состав финансов также денежные отношения на стадии обмена. Однако распределение и обмен - это разные стадии воспроизводства, имеющие свои, особые экономические формы выражения. Поэтому более правомерно считать, что разные виды денежных отношений выражаются в различных экономических формах: отношения, связанные с распределением денежной формы стоимости общественного

продукта, составляют содержание категории финансов, а отношения, возникающие в процессе товарного обращения на основе систематически совершаемых актов купли-продажи, принимают форму расчетов, осуществляемых посредством денег как всеобщего эквивалента и цены как денежного выражения стоимости. Тем не менее финансовые отношения, будучи распределительными по характеру, одновременно являются неотъемлемой составной частью всей системы производственных отношений, органически взаимосвязаны со всеми стадиями воспроизводственного процесса и могут оказывать воздействие на них. Большинство экономистов, разделяющих распределительную трактовку сущности финансов, возражают против ограничения финансов только перераспределительными отношениями, поскольку именно благодаря финансам осуществляется процесс первичного распределения стоимости на отдельные составные части, каждая из которых получает определенное целевое назначение. К числу дискуссионных относится вопрос о качественных признаках, определяющих специфику финансов как экономической категории. Споры идут в основном о том, включать или не включать в определение финансов такой их признак как императивность. Причем термин "императивность" трактуется учеными по-разному: одни видят в нем активную роль государства по организации финансовых отношений, другие причину, порождающую функционирование финансов. Если под императивностью понимается практическая деятельность государства, направленная на организацию финансовых отношений, выработку форм их проявления и использования, то такое употребление термина не вызывает возражений, но ничего не добавляет к характеристике сущности финансов. Однако в некоторых публикациях императивность трактуется как сущностная черта финансовых отношений. Подчеркивается, что при характеристике категории финансов без данной черты не обойтись, поскольку именно государство создает новые распределительные финансовые отношения, что непосредственной причиной возникновения и развития финансов является

деятельность государства и его органов. Подобные утверждения неправомерны, ибо не сама деятельность государства, а объективные потребности общественного развития вызывают существование финансов. К числу дискуссионных относится также вопрос о функциях финансов. Многие экономисты считают, что финансы выполняют две функции - распределительную и контрольную. Хотя в литературе можно найти утверждения, что финансам, помимо этих двух функций, присущи и другие: производственная (разные авторы называют ее по-разному), стимулирующая, регулирующая и т. д. Но при этом происходит подмена вопроса о функциях финансов вопросом об их роли в общественном воспроизводстве, так как это разные, хотя и взаимосвязанные вопросы. Конечно, финансы играют важную роль в общественном воспроизводстве, с их помощью может стимулироваться эффективное использование факторов производства, регулироваться стоимостные пропорции, обеспечиваться условия для проведения режима экономии и т. д. Однако отождествлять эти результаты, достигаемые благодаря функционированию финансов, с их функциями неправомерно. Некоторые авторы не признают распределительной функции финансов, считая, что она не выражает их специфику, поскольку процессы стоимостного распределения обслуживаются разными экономическими категориями. Но сторонники распределительной функции отнюдь не считают, что она порождена самим фактом функционирования финансов на второй стадии воспроизводственного процесса, а наоборот, они связывают ее со специфическим общественным назначением финансов, подчеркивая, что ни одна другая категория, действующая на стадии стоимостного распределения, не является столь "распределительной", как финансы. Некоторые экономисты считают, что финансам присущи три функции: формирование денежных фондов (доходов), использование денежных фондов (доходов) и контрольная. Однако первые две, хотя реально существуют, но они больше напоминают механизм реализации распределительной функции, чем самостоятельный способ действия категории

финансов. Наличие дискуссионных вопросов обуславливает необходимость дальнейшей разработки теоретических проблем сущности и функций финансов. Более глубокое знание экономической природы финансов и присущих им свойств позволит активнее разрабатывать пути лучшего использования данной категории в практике хозяйствования, научно обосновывать меры, направленные на финансовое оздоровление экономики и совершенствование системы финансовых взаимосвязей.

## **1.2.Значение и необходимость государственного финансового контроля.**

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

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства.

Финансовый контроль – это контроль за законностью действий в области образования и использования денежных средств государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.

Финансовый контроль включает в себя: контроль за исполнением государственного бюджета; бюджетов внебюджетных фондов; контроль за состоянием внешнего и внутреннего долга; государственных резервов.

Объект финансового контроля не ограничивается проверкой только денежных средств. В конечном итоге он означает контроль за использованием материальных, трудовых, природных и других ресурсов страны, поскольку в

современных условиях процесс производства и распределения опосредствуется денежными отношениями.

Конкретные формы и методы финансового контроля позволяют обеспечить интересы и права как государства и его учреждений, так и всех других экономических субъектов; финансовые нарушения влекут санкции и штрафы.

Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Это, прежде всего разработка, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль за финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, государственных банков и корпораций. Финансовый контроль со стороны государства, негосударственной сферы экономики затрагивает лишь сферу выполнения денежных обязательств перед государством, включая налоги и другие платежи, соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных или бюджетных субсидий и кредитов, а также соблюдение установленных правительством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности.

Финансовый контроль за деятельностью предприятий включает также контроль со стороны кредитных учреждений, акционеров и внутренний контроль.

Финансовый контроль присущ всем финансово-правовым институтам. Поэтому помимо общих финансово-правовых норм, регулирующих организацию и порядок проведения финансового контроля в целом, имеются нормы, предусматривающие его специфику в отдельных финансовых правовых институтах.

Основное содержание финансового контроля в отношении, регулируемых финансовым правом, заключается в: а) проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления, организациями и гражданами;) проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении денежных ресурсов (банковских ссуд, внебюджетных средств и других средств); в) проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями; г) выявлении внутренних резервов производства; д) устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.

В случае их выявления в установленном порядке принимаются меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение материального ущерба государству, организациям, гражданам.

Финансовый контроль есть практическое воплощение объективно присущего финансам как экономической категории свойства контроля.

Финансовый контроль обычно рассматривают в двух аспектах: 1) строго регламентированную деятельность специально созданных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов; 2) неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макро-, и микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Оба аспекта контроля взаимосвязаны, но различаются целями, методами, субъектами контроля. Если в первом случае преобладает правовая и количественная сторона контроля, то во втором — упор делается на аналитическую сторону финансового контроля. В экономически развитых странах финансовый контроль распадается на две, взаимодействующие, но

обособленные сферы: государственный и негосударственный финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль — комплексная и целенаправленная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, базирующихся на положениях основных законов государства. Определяющую роль в организации финансового контроля играет конституция страны. Правовой регламент контроля зависит от типа государства, его социально-политической ориентации, уровня экономического развития, соотношения форм собственности.

Государственный финансовый контроль призван отслеживать стоимостные пропорции распределения валового национального продукта. Он распространяется на все каналы движения денежных ресурсов, так или иначе связанные с формированием государственных ресурсов, полнотой и своевременностью их поступления и целевым использованием. Государственные контролеры наделены правом осуществлять ревизии и проверки как в государственном секторе, так и в сфере частного и корпоративного бизнеса, если таковые predeterminedены общенациональными экономическими интересами.

Негосударственный финансовый контроль подразделяется на внутренний (внутрифирменный, корпоративный) и внешний (аудиторский).

Государственный и негосударственный виды контроля, несмотря на схожесть методов, существенно отличаются конечными целями. Главная цель государственного контроля — максимизировать поступление ресурсов в казну и минимизировать государственные издержки управления, а негосударственного (главным образом, внутрифирменного) — напротив, минимизировать свои отчисления в пользу государства и другие издержки с целью повышения нормы прибыли на вложенный капитал. В то же время обе сферы контроля ограничены правовыми рамками действующих законов.

Система финансового контроля в развитых западных странах в целом однотипна и включает следующие элементы:

- ведомство главного ревизора-аудитора (счетная палата) с подчинением непосредственно парламенту или президенту страны. Главная цель этого ведомства — общий контроль за расходованием государственных средств;
- налоговое ведомство с подчинением президенту, правительству или министерству финансов, контролирующее поступление в казну налоговых доходов;
- контролирующие структуры в составе государственных ведомств, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений;
- негосударственные службы контроля, осуществляющие на коммерческой основе проверку достоверности отчетной документации и законности финансовых операций;
- службы внутреннего контроля, основная задача которых снижение издержек, оптимизация финансовых потоков и увеличение прибыли.

В государствах тоталитарного типа формы организации и цели финансового контроля подчинены интересам правящей администрации. Государственный контроль носит глобальный и повсеместный характер и преследует чисто фискальные цели.

В странах с переходной экономикой, к которым в настоящее время принадлежит и Азербайджан, экономико-правовая организация финансового контроля имеет специфические черты. Такие государства постепенно отходят от тоталитарности государственного финансового контроля и создают правовую основу для его организации.

С переходом на рыночные отношения возникает необходимость более тщательного контроля за исполнительной властью и соответственно повышением профессионального уровня контрольных служб. С другой стороны, усиление рыночной конкуренции заставляет предприятия совершенствовать методы

внутреннего контроля, привлекая специалистов специализированных фирм, инвестиционных, коммерческих банков, финансовых организаций, предприятий и т.д.

Мировое сообщество на основе многолетнего опыта разработало основные принципы организации государственного финансового контроля, к реализации которых стремится каждое современное цивилизованное государство.

### ***1.3 Аудиторский контроль, его значение, цели функции.***

Отказ от административно-командных методов управления экономикой повысили роль тех видов финансового контроля, которые проводятся без участия государственных органов, но в соответствии с государственными законами и нормативными актами. К негосударственным видам финансового контроля относятся внутривладельческий и аудиторский контроль.

Аудиторский контроль является новым видом финансового контроля, возникшим в конце 80-х годов. С переходом к рыночной системе управления экономикой и появления различных коммерческих структур (коммерческие банки, страховые фирмы, корпорации) резко повысились требования к их финансовой надёжности и объективности при оценке финансового состояния.

На сегодняшний день правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Азербайджане определены Законом «об аудиторской службе» утвержденный Указом Президента Азербайджанской Республики от 16 сентября 1994 года № 883.

Аудит - это независимая проверка четкости и достоверности в ведении бухгалтерского учета, бухгалтерской и финансовой отчетности хозяйствующих субъектов, занимающихся производством и реализацией товаров, оказанием услуг и выполнением работ. Аудиторская проверка может быть обязательной или добровольной (по собственной инициативе хозяйствующего субъекта). Аудит, осуществляемый для хозяйствующих субъектов, которые по законодательству должны публиковать свою финансовую отчетность, а также в случаях, непосредственно предусмотренных законодательными актами, или по соответствующему решению (заявке) полномочного государственного органа, является обязательным, а в других случаях - добровольным.

***Аудиторский контроль*** – независимый финансовый контроль. Его могут проводить как отдельные физические лица, прошедшие государственную аттестацию и зарегистрированные в качестве предпринимателей-аудиторов, так и аудиторские фирмы, которые могут иметь любую организационно-правовую

форму, предусмотренную Азербайджанским законодательством, кроме акционерного общества открытого типа. После получения лицензии на право осуществления аудиторской деятельности они включаются в Государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм. Аудиторские фирмы и аудиторы не имеют права одновременно заниматься какой-либо другой предпринимательской деятельностью.

*Основной целью аудиторского контроля является* – установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчётности и соответствия произведённых финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Азербайджанской Республике, проверка платёжно-расчётной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований проверяемых экономических субъектов. Аудиторские службы могут оказывать и другие услуги: постановку и ведение бухгалтерского учёта; составление бухгалтерской отчётности и деклараций о доходах; анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности; обучение работников бухгалтерских служб и консультирование в вопросах финансово-хозяйственного законодательства; проработку рекомендаций, полученных в результате аудиторских проверок.

Независимые аудиторы и аудиторские организации обязаны:

- соблюдать обязательно требования законодательства Азербайджанской Республики при проведении аудита;
- качественно осуществлять аудиторские проверки и другие аудиторские услуги;
- немедленно извещать заказчика (полномочный государственный орган) о невозможности своего участия в проведении аудита в силу обстоятельств, указанных Законе;
- проверять состояние, достоверность бухгалтерского учёта и отчетности заказчика, их соответствие действующим законам нормативным актам;

- информировать руководство заказчика обо всех нарушениях, выявленных в ходе проведения аудита, о недостатках в ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности;
- хранить в тайне информацию, полученную при проведении аудита по требованию заказчика (за исключением случаев требования судебных органов);
- обеспечить сохранность документов, полученных или составленных в ходе проверки;
- по требованию хозяйствующего субъекта подробно информировать его о требованиях законодательства к проведению аудита, правах и обязанностях сторон, а также о нормативных актах, послуживших основанием для содержащихся в аудиторском заключении замечаний и выводов;
- случаях, предусмотренных законодательством, давать аудиторское заключение о налоговом отчете.

Все профессиональные услуги аудиторских фирм являются платными, это обеспечивает реализацию главного отличия института аудиторства от других форм организации финансового контроля, его полную, в том числе экономическую, независимость от государственных, ведомственных управленческих структур. Как правило, отношения аудитора (аудиторской фирмы) с клиентом оформляются договором с оплатой услуг по договорным ценам. Если аудиторская проверка проводится на основе поручения судебных органов при наличии уголовного дела, принятого к производству, или дела, подведомственного арбитражному суду, то оплата аудиторских услуг производится за счёт проверяемой организации по тарифам, утверждённым Правительством, а в случае финансовой несостоятельности – за счёт средств бюджета, с последующим возмещением из имущества проверяемой организации, признанной судом банкротом.

Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. Если инициативная проверка осуществляется по решению самого экономического субъекта, то обязательная проводится в установленном порядке во всех

случаях, предусмотренных законодательством Азербайджанской Республики. Обязательной аудиторской проверке подлежат банки, страховые организации, биржи, внебюджетные фонды, создаваемые за счёт обязательных отчислений; благотворительные фонды; предприятия, созданные в форме открытого акционерного общества, независимо от числа акционеров и размера уставного капитала, а также предприятия, имеющие в уставном фонде долю, принадлежащую иностранным инвесторам.

Кроме того, ежегодному аудиторскому контролю подлежат предприятия (за исключением муниципальных и государственных) отдельные финансовые показатели которых превышают критерии, установленные Правительством. Обязательная проверка может быть проведена и по поручению государственных органов – прокуратуры, казначейства, налоговой службы. Уклонение экономического субъекта от проведения проверки либо препятствование её проведению влечёт за собой взыскание штрафа по решению суда.

На основе проверки и анализа финансового состояния аудиторы должны в официальной форме засвидетельствовать обоснованное мнение о конечных результатах деятельности контролируемых экономических объектов за определенный период.

Результат аудиторской проверки оформляется в виде заключения аудитора (аудиторской фирмы). Этот документ имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов. Различают четыре варианта заключения:

- Заключение без замечаний – аудитор подтверждает достоверность показателей финансовой отчётности и бухгалтерского баланса;
- Заключение с замечаниями (оговорками), свидетельствующее об общем положительном мнении аудитора о достоверности показателей финансово-бухгалтерской отчётности, но им установлены отдельные упущения, которые излагаются в аналитическом разделе заключения;

- Отрицательное заключение составляется в тех случаях, когда, по мнению аудитора, бухгалтерский учёт не соответствует требованиям нормативного законодательства, а финансовая отчётность не даёт достоверного представления о финансовом положении проверяемого предприятия;
- Заключение не составляется в том случае, если аудитор не смог выразить своё мнение о качестве учёта и отчётности ввиду неполучения от проверяемого субъекта достаточно убедительных доказательств.

Выделяются два вида аудита – внешний и внутрифирменный .

**Внутрифирменный аудит** осуществляется внутрифирменной аудиторской службой, функционирующей как на уровне центрального руководства фирмы, так и на уровне филиалов, дочерних компаний и т.д.

Внутрифирменный аудит направлен на повышение эффективности управленческих решений по совершенствованию финансовой и хозяйственной деятельности предприятия в целях максимизации рентабельности и прибыли. В его задачи входит: проверка соблюдения принципов и правил бухгалтерского учёта при подготовке ежегодной отчётности; проработка рекомендаций внешних аудиторов; консультирование руководства фирмы по всем вопросам финансовой стратегии предприятия; проверка своевременности, надёжности и точности финансовой информации, подготовленной для руководства филиалами центральных органов; анализ адекватности и эффективности мероприятий по обеспечению сохранности активов; выявление резервов экономии ликвидных средств; определение эффективности финансово-хозяйственной деятельности фирмы и филиалов и т.п.

**Внешний аудит** выполняют специальные аудиторские фирмы по договору с государственными налоговыми и другими органами, предприятиями, другими пользователями – банками, иностранными партнёрами, акционерами, страховыми обществами и т.п. Основной их задачей является установление достоверности финансовой отчетности проверяемых объектов, а также

разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков в деятельности хозорганов, улучшению их финансово-хозяйственной деятельности.

Для достижения поставленных задач и целей аудиторские фирмы осуществляют: финансовые экспертизы; проверки и ревизии финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий и организаций; контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению; предотвращение их занижения и возможности избежания взыскания штрафных санкций; консультирование по вопросам организации учёта и управления, составления отчётности, проблемам налогообложения; проверку правильности и эффективности внутрифирменного финансового контроля и аудита.

В целом область аудиторских услуг весьма значительна. К ней можно отнести также: постановку и организацию бухгалтерского учёта; подготовку документов, необходимых при создании совместных предприятий и акционерных обществ; посредничество при заключении торговых сделок; предварительный и последующий контроль за заключенными договорами и контрактами; содействие отечественным и иностранным партнёрам при переговорах о сотрудничестве, учредительстве, разъяснение вопросов финансово-банковского, налогового, страхового и других видов законодательства и т.д.

Из перечня услуг чётко прослеживается превентивный характер контрольной деятельности аудиторских фирм, состоящий в предотвращении каких-либо финансово-хозяйственных нарушений и неудач.

Можно выделить несколько этапов аудиторской проверки. Начальный или подготовительный этап включает действия аудитора, обеспечивающие достоверность и эффективность анализа: подбор и систематизацию необходимых материалов, проверку сопоставимости и взаимной связи различных показателей отчётности. На втором этапе выполняется большое

количество различных аналитических расчетов. Третий этап сводится к обобщению результатов и формулированию экспертно-аудиторской оценки.

Выполняя предусмотренные программой аудиторские процедуры, профессионалы проверяют полноту отражения важнейших хозяйственных операций в бухгалтерском учёте и отчётности; своевременность и правильность фиксирования результатов инвентаризации основных средств (фондов), материальных ценностей, денежных средств и расчётов, сохранность в течение установленного срока первичных учётных и другого рода оправдательных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций и их отражение в бухгалтерских записях. Проверка данных, содержащихся в отчётности, выполняется, как правило, на базе специальных тестов. Чаще всего они имеют форму вопросника по сбору данных и исчислению показателей.

В нашей стране аудиторство, как принципиально новая форма организации финансового контроля, только начинает делать свои первые шаги, находится в процессе развития. Его сфера деятельности будет расширяться по мере укрепления цивилизованных рыночных отношений в стране, повышения квалификации сотрудников аудиторских служб и роста спроса на их услуги со стороны частных фирм и корпораций с целью снижения финансовых рисков в условиях растущей конкуренции.

В развитых странах независимое аудиторство является ведущей формой внешнего финансового контроля. Такая форма контроля получила широкое распространение, вплоть до создания международных аудиторских фирм. Международная ассоциация фирм дипломированных общественных бухгалтеров объединяет более 4,2 тыс. аудиторских фирм, функционирующих в 147 странах. При ООН создана Международная организация высших органов государственного финансового контроля.

Во многих государствах действуют транснациональные аудиторско-консультационные фирмы с представительством в других странах. Кроме того существуют малые аналогичные службы, а также структуры для оказания

индивидуальных аудиторских услуг. Во многих фирмах существует внутренний аудит для осуществления самоконтроля за уровнем затрат, рентабельности, соблюдением оптимального режима экономии и высокого качества оказываемых услуг. Внутренний аудит используют и в транснациональных корпорациях.

Основная задача аудиторских служб и *роль аудита в финансовом контроле* состоит в контроле за соблюдением законодательства, регулирующего финансовую и хозяйственную деятельность предприятия, ведение бухгалтерского учета, составление отчетности и обеспечение государственных органов и собственников объективной информацией о финансовом положении. В условиях бизнеса никто в деловом мире не принимает всерьез предпринимателей, чьи отчетные данные не подтверждены аудиторскими заключениями.

Эффективность финансового контроля — сложная экономическая категория. Она характеризуется определенными критериями и показателями.

Обычно, когда рассматривают вопрос об эффективности управленческой деятельности, прежде всего имеют в виду адекватность достигнутых в процессе ее осуществления результатов намеченным целям, степень приближения результата к цели с одновременным учетом производственных затрат (времени, материальных и денежных средств, трудовых ресурсов и т. д.). С учетом этого положения критерием эффективности финансового контроля будет соотношение достигнутого контролирующим органом результата к поставленной цели.

В широком смысле такими целями для государственного финансового контроля будут: рост темпов развития экономики, обеспечение стабильности финансовой системы, увеличение доходной части бюджета и экономия средств в его расходной части.

Конечный результат, т. е. совокупность объективных последствий финансового контроля, — это главный критерий определения его

эффективности. Получение данных о таком результате требует знания конкретного содержания деятельности контролирующего органа, реакции на его действия субъекта контроля, изменений, происходящих под влиянием контроля в управленческой деятельности.

Однако результаты финансового контроля будут неточными, если не учитывать сопровождающие проведение контроля затраты: длительность проверок, число участвующих в проверках лиц, различного рода расходы (на транспорт, командировки) при выезде на место и т. п. Затраты на проведение контроля могут быть большими или меньшими и должны соизмеряться с его результатами. В этой связи одним из критериев эффективности финансового контроля является его экономичность.

Критерий действенности финансового контроля отражает то положительное влияние, которое финансовый контроль оказывает на содержание деятельности проверяемого органа или лица, ее качество.

Показатели, отражающие степень воздействия финансового контроля на деятельность подконтрольного субъекта или лица, его влияние на содержание управленческой деятельности, ее стиль, могут быть подразделены на количественные и качественные.

Структура эффективности финансового контроля состоит из двух частей: во-первых, это макро эффективность государственного финансового контроля и, во-вторых, промежуточная эффективность деятельности органа государственного финансового контроля.

Макро эффективность - это сумма эффектов, полученных от проведения финансового контроля, которые можно классифицировать следующим образом:

- социальный эффект;
- организационный эффект;
- экономический эффект.

Социальный эффект финансового контроля проявляется в том, что по его результатам применяются меры к лицам, допустившим нарушение финансового

законодательства, включая их увольнение и привлечение к уголовной ответственности. Кроме того, финансовый контроль за исполнением бюджета не позволяет отвлекать средства, предусмотренные на социальные программы, на другие цели, что обеспечивает развитие таких социальных институтов, как образование, здравоохранение, жилищно-коммунальное хозяйство, пенсионное обеспечение и др.

Организационный эффект заключается в том, что по итогам контрольных мероприятий, проводимых, в частности, Счетной Палатой, предлагаются и реализуются меры по улучшению структуры федеральной исполнительной власти, в результате повышается управляемость в государстве, сокращаются излишние звенья или создаются новые, необходимые для экономики, повышается оперативность управления.

Экономический эффект достигается в результате улучшения деятельности органов исполнительной власти в части экономии бюджетных и внебюджетных средств, повышения рентабельности производства, снижения себестоимости продукции и т.д.

Промежуточная эффективность деятельности органа государственного финансового контроля — это соотношение экономических результатов исполнения представлений и предписаний (возврат средств в федеральный бюджет, включая штрафные санкции; возврат средств на бюджетные счета предприятий и т.д.) и затрат на содержание органа государственного финансового контроля.

Количественная оценка макроэкономической эффективности финансового контроля может быть определена по следующей формуле:

$$Ээф = \frac{Эс + Эо + Ээ}{З},$$

где  $Ээф$  — экономическая эффективность;  $Эс$  — денежное выражение социального эффекта;  $Эо$  — денежное выражение организационного эффекта;  $Ээ$  — денежное выражение экономического эффекта;  $З$  — затраты на содержание органа финансового контроля.

Как видно из формулы, не все показатели и не всегда можно оценить количественно и в денежной форме, поэтому в практической деятельности наиболее приемлем упрощенный расчет экономической эффективности:

$$\text{Ээф} = \frac{\text{Эб} + \text{Эс}}{3},$$

где  $\text{Эб}$  — средства, возвращенные на бюджетные счета и в федеральный бюджет;  $\text{Эс}$  — средства, полученные в результате улучшения деятельности объекта контроля. Промежуточная эффективность деятельности органа государственного финансового контроля рассчитывается по формуле:

$$\text{Ээф} = \frac{\text{Эб}}{3}$$

## ***ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ***

### **2.1. Права и полномочия органов, осуществляющие финансовый контроль и аудит.**

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям. В зависимости от времени проведения, сферы финансовой

деятельности, формы проведения и т.д. Существует также классификация финансового контроля в зависимости от органов осуществляющих его. а) президентский; б) представительных органов государственной власти и местного самоуправления; в) исполнительных органов власти; г) финансово-кредитных органов; е) ведомственный и внутрихозяйственный; д) общественный; ж) аудиторский.

Принцип разделения властей придает важную роль финансовому контролю за деятельностью органов исполнительной власти со стороны органов представительной власти и определяет его новое содержание. Основы контроля закреплены в Конституции АР, а также в основных законах и правовых актах представительных органов местного самоуправления и органов исполнительной власти. Государственный финансовый контроль проводится Комиссиями Милли Меджлиса, являющегося законодательным органом республики, и рабочими группами, например, обсуждается и утверждается республиканский и местный бюджеты, финансовые вопросы и т.д. В то же время, правительство Республики контролирует составление и исполнение госбюджета, регулирует финансовую деятельность министерств и комитетов.

Государственными органами, осуществляющие финансовый контроль, являются:

- Счетная Палата Азербайджанской Республики;
- Отдел Государственного Контроля Исполнительного Аппарата Президента;
- Министерство Финансов Азербайджанской Республики;
- Министерство Налогов Азербайджанской Республики;
- Государственный Таможенный Комитет;
- Центральный Банк Азербайджанской Республики.
- Аудиторская палата

Сфера полномочий счетной палаты – контроль за государственной собственностью и государственными денежными средствами. Контролю подлежат все юридические лица в части, связанной с получением, перечислением и использованием ими средств бюджета и внебюджетных фондов, использованием государственной собственности, а также наличием у них налоговых, таможенных и иных льгот, предоставленных государственными органами. Особое место в системе финансового контроля со стороны органов представительной власти принадлежит Счетной Палате Азербайджанской Республики. Контролю подлежат все юридические лица — государственные органы и учреждения, включая государственные внебюджетные фонды, органы местного самоуправления, коммерческие банки, страховые фирмы, а также другие коммерческие фирмы и негосударственные коммерческие организации — в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств бюджета и внебюджетных фондов, а также наличием у них налоговых, таможенных и иных льгот. Перед должностными лицами Счетной Палаты АР поставлены следующие задачи:

- организация контроля исполнения бюджета и внебюджетных фондов;
- подготовка предложений по устранению обнаруженных нарушений и упорядочению бюджетного процесса;
- оценка эффективности и целесообразности расходования государственных средств, в том числе предоставленных на возвратной основе, и использования собственности;
- определение степени обоснованности статей проектов бюджета и внебюджетных фондов; финансовая экспертиза, т. е. оценка финансовых последствий принятия федеральных законов для бюджета; контроль поступления и движения бюджетных средств на счетах банков;

- регулярное представление Милли Меджлису информации о ходе исполнения бюджета; контроль поступления в госбюджет денежных средств от приватизации государственной собственности, продажи и управления ею.

Основные методы контроля, проводимого Счетной Палатой, — тематические проверки и ревизии. Для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности, в том числе к уголовной, должностных лиц, виновных в нарушении законодательства и бесхозяйственности, Счетная Палата направляет представление руководителю проверяемого предприятия, учреждения или организации, которое должно быть рассмотрено в указанный в нем срок. При выявлении фактов грубых нарушений законности и финансовой дисциплины, наносящих государству прямой ущерб, или при несоблюдении порядка и сроков рассмотрения представлений Счетной Палаты она имеет право давать предписания, обязательные для исполнения.

Счетная палата обязана контролировать состояние государственного внутреннего и внешнего долга АР, деятельность Центрального Банка АР по обслуживанию государственного долга, эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством АР, а также предоставление Азербайджаном средств в форме займов и на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Осуществляя контрольную деятельность, Счетная палата в праве проводить ревизии и тематические проверки, о результатах которых она информирует Милли Меджлис. При выявлении нарушения законов, влекущего за собой уголовную ответственность, передает соответствующие материалы в правоохранительные органы.

В своей деятельности счетная палата взаимодействует с другими контрольными органами АР. Контрольные органы президента и

Правительства АР, правоохранительные органы, Центральный банк, Государственная налоговая служба и иные органы обязаны оказывать содействие деятельности Счетной палаты.

Счетная палата должна регулярно предоставлять сведения о своей деятельности средствам массовой информации.

Контрольное управление имеет территориальные подразделения. Все эти органы действуют как система обеспечения конституционных контрольных полномочий Президента АР. Они осуществляют от имени и по поручению президента АР контроль за исполнением государственными органами государственной власти указов и распоряжений Президента. Управление подчиняется непосредственно Президенту АР в качестве структурного подразделения его Администрации. Основными функциями Контрольного управления являются:

- анализ деятельности специальных органов контроля и надзора государственных органов исполнительной власти, подразделений Администрации Президента;

- рассмотрение жалоб и обращений граждан, предприятий, учреждений.

Все они предполагают возможность проведения контроля, являющегося по своему содержанию финансовым.

Управление не наделено правом применение каких-либо санкций, однако оно в праве направлять предписания об устранении выявленных нарушений руководителям органов исполнительной власти. Эти предписания должны быть рассмотрены соответствующими органами и должностными лицами в течение 10 дней.

Органы исполнительной власти направляют контрольную деятельность подведомственных им органов государственного управления, в том числе

финансовых, а также непосредственно сами осуществляют финансовый контроль.

В пределах своих полномочий Правительство АР контролирует составление и исполнение государственного бюджета, проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики, осуществляет систематический контроль за исполнением Законов АР и иных актов, регулирующих финансовые отношения, другими органами исполнительной власти, принимает меры по устранению их нарушения.

В полномочия Правительства АР входит контроль за деятельностью в области финансов подведомственных ему министерств, государственных комитетов и других, включая органы государственной службы финансовой сферы. При этом Правительство АР вправе отменить акты указанных органов.

Направляя деятельность подведомственных ему органов по осуществлению финансового контроля, Правительство АР принимает правовые акты (нормативные и индивидуальные), регулирующие порядок этой деятельности. Так, Правительством АР утверждены Положение о Министерстве Финансов АР, Положение о государственном казначействе АР, о других службах, где закреплены функции по финансовому контролю.

Важнейшее место в системе финансового контроля занимает Министерство Финансов АР, которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и контролирует ее осуществление.

Прежде всего Минфин осуществляет финансовый контроль в процессе разработки государственного бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов; участвует в проведении валютного контроля; контролирует направление и использование государственных инвестиций.

Следует при этом отметить, что контрольные полномочия Минфина АР распространяются на финансовые средства только государственного уровня. В тех случаях, когда проверяется деятельность исполнительных органов власти, его контрольные функции не должны выходить за эти рамки. Такой подход обусловлен принципом самостоятельности бюджетного устройства в АР.

На Минфин возложено осуществление финансового контроля за исполнением бюджетов разных уровней и местных бюджетов, если получает помощь в объеме свыше 50% расходов его консолидированного бюджета. Назначается ревизия и исполнение бюджета переходит под контроль Минфина и в случаях, когда субъект не в состоянии обеспечить обслуживание и погашение своих долговых обязательств.

Финансовый контроль осуществляют все структурные подразделения МФ АР соответственно их компетенции. Так, органы казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения государственного бюджета, осуществляя при этом жесткий контроль за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств. В связи с повышением роли налогов в доходах государства стало необходимо выделение органов налоговой службы в особую систему. Деятельность налоговой службы направлена на обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правомерности исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет и внебюджетные фонды. Органы ГНС наделены широким кругом контрольных полномочий и прав по применению мер принудительного воздействия к нарушителям налогового законодательства. Функции органов Государственного страхового надзора также ограничены особой сферой – страховой деятельностью. Они осуществляются в целях обеспечения соблюдения требований законодательства АР о страховании,

развития страховых услуг, защиты прав и интересов участников страховых отношений.

Перестройка банковской системы и возникновение коммерческих банков в значительной мере изменили функции банков (кредитных органов) в области финансового контроля. Особая роль в его осуществлении принадлежит Центральному Банку АР. Он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. С этой целью создано специальное подразделение – Департамент банковского надзора. При этом ЦБ вправе применить к банкам, нарушающим законодательство и установленные правила деятельности, принудительные меры воздействия в административном порядке. ЦБ осуществляет контроль за соблюдением законодательства о валютном регулировании.

Органы казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жесткий контроль поступления, целевого и экономного использования государственных средств.

На него возложены следующие задачи:

- контроль за доходной и расходной частью госбюджета в ходе его исполнения;
- контроль состояния государственных финансов в целом и предоставление высшим органам законодательной и исполнительной власти отчетов о финансовых операциях и состоянии бюджетной системы;
- контроль состояния государственного внешнего и внутреннего долга АР;
- контроль государственных внебюджетных фондов и финансовых отношений между ними и госбюджетом.

Органы Казначейства имеют право производить проверки различных денежных документов, отчетов и смет в государственных органах, банках, на

предприятиях всех форм собственности, использующих средства госбюджета и внебюджетных фондов, приостанавливать операции по их счетам в банках. Они имеют право выдавать предписания о взыскании в бесспорном порядке государственных средств.

Помимо рассмотренных выше органов финансового контроля, существует ряд специализированных органов финансового контроля, сферой деятельности которых является конкретная область финансов, например налогообложение или страхование.

В связи с повышением роли налогов в доходах государства при переходе к рыночной экономике стало необходимым выделение органов налоговой службы в особую систему. Главная задача Министерства Налогов — обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей.

Министерство Налогов имеет право в соответствии с налоговым законодательством проверять любые денежные документы у юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства; получать от них необходимые справки и сведения; контролировать соблюдение хозяйствующими субъектами налогового законодательства и правильность исчисления налогов; обследовать любые используемые для извлечения доходов производственные, складские и торговые помещения; применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и приостановление операций по счетам в банках.

Для обеспечения экономической безопасности Азербайджанской Республики и укрепления государственной дисциплины в области налоговой дисциплины созданы ее территориальные и местные подразделения.

Впервые в законодательном плане решен вопрос об обязательности ведомственного или внутреннего контроля. Главным распорядителем и

распорядителем бюджетных средств вменено в обязанность осуществлять контроль за использованием этих средств.

Также со всеми перечисленными структурными подразделениями МФ существует специальное контрольное подразделение, предназначенное именно для проведения финансового контроля – это Контрольно-ревизионное управление. С его территориальными органами на местах.

## **2.2 Исследования нормативно-правовой деятельности**

### **аудиторских организаций.**

Аудит кредитных организаций могут осуществлять аудиторские фирмы и самостоятельно работающие аудиторы, имеющие лицензию ЦБА. Вопрос о выдаче лицензии на осуществление аудиторской деятельности (далее лицензии) аудитору, работающему самостоятельно, рассматривается ЦБА при условии стажа работы на постоянной основе не менее трех лет из последних пяти в качестве специалиста в банковской системе или аудитора, осуществляющего

аудит кредитных организаций. Рассмотрение вопроса о выдаче лицензии аудиторской фирме осуществляется ЦБА при соблюдении следующих условий:

- минимальный уставный капитал аудиторской фирмы, имеющей организационно-правовой статус “закрытое акционерное общество”, должен составлять не менее 100-кратной суммы минимального размера оплаты труда, установленного государственным законом на дату государственной регистрации общества;
- не менее двух аудиторов, имеющих квалификационный аттестат на право осуществления банковского аудита, состоят в штате фирмы или, занимая профессорско-преподавательские должности в высших учебных заведениях экономического профиля, работают в ней по совместительству.

В уставном капитале аудиторской фирмы доля, принадлежащая аттестованным аудиторам и (или) получившим лицензии аудиторским фирмам, составляет не менее 51 процента.

Для решения вопроса о выдаче лицензий в территориальное учреждение ЦБА по месту регистрации аудиторской фирмы (аудитора) представляются документы согласно приложению № 4 к Положению об аудиторской деятельности в финансовой системе АР.

Представленные аудиторской фирмой документы проходят регистрацию в общем отделе территориального ЦБА. Срок рассмотрения документов исчисляется от даты их регистрации.

Лицензию для банковского аудита выдает Центральный Банк АР. Проведение аудиторской деятельности без аттестации (начиная с 1 октября 1994 г.) и получения лицензии (начиная с 1 января 1995 г.) запрещаются. Аудиторская фирма (аудитор), получившая лицензию, вносится в Государственный реестр

фирм и аудиторов, получивших лицензию, ведение которого осуществляется Департаментом лицензирования банковской и аудиторской деятельности ЦБА.

Центральный Банк АР может отказать в выдаче лицензии, если какие-либо из представленных для ее получения документов не соответствуют требованиям, установленным постановлением Правительства АР, а также в случае, если в ходе рассмотрения вопроса о выдаче лицензии установлены факты нарушения аудиторской фирмой (аудитором) законодательства и нормативных актов ЦБА при проведении аудиторских проверок.

Аудиторская фирма (аудитор) вправе обжаловать решение об отказе в выдаче лицензии в установленном порядке в суд или арбитражный суд.

Взамен утерянной лицензии, срок действия которой не истек, по заявлению аудиторской фирмы (аудитора) может быть выдан дубликат лицензии. Разнообразие форм собственности и возрождение рыночных отношений создают предпосылки реформирования методов финансового контроля за хозяйственной и коммерческой деятельностью акционерных, кооперативных, совместных и других фирм, а также банков.

Учредители и акционеры кровно заинтересованы в независимой оценке состояния дел, и наряду с традиционными формами контроля степень качества деятельности их фирм устанавливается специальной службой – службой аудита: внутреннего и внешнего, широко функционирующего в международной рыночной сфере. Внешний аудит осуществляется, как уже было отмечено, независимыми аудиторскими фирмами, его основной целью является подтверждение достоверности финансовой отчетности. Внутренний аудит можно рассматривать как систему внутреннего контроля и систему мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности банка. Он включает совокупность планов банка, методов и процедур, применяемых

внутри него для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения четкого выполнения указаний руководства банка.

Внутренний аудит организационно представлен как структурное подразделение банка и подчиняется руководителю банка. Задачи внутреннего аудита могут быть разнообразными: проверка правильности ведения бухгалтерского учета; проверка правильности ведения счетов по доходам и расходам (правомерность отнесения расходов на те или иные статьи, законность сформированной прибыли, своевременность списания расходов по счетам и так далее); проверка законности выполнения отдельных операций и другое. Для организации и проведения внутреннего аудита рекомендуется разрабатывать методические указания или инструкции, которые должны определять процесс проведения контроля на данном участке работы. Внутренний аудит проводится в соответствии с утвержденными годовыми планами. Руководитель аудита несет полную ответственность за всю организацию и проведение проверки.

Внутренний аудит может рассматриваться как неотъемлемая часть общей системы управленческого контроля. Первоначально роль аудита определялась задачами финансового управления и обеспечения безопасности активов и носила тотальный характер на детальном уровне. С возрастающим усложнением контроля акцент был смещен на подтверждение выполнения циклов определенных внутрисистемных контрольных процедур. В последующем внимание аудиторов стало акцентироваться не только на том, как функционируют системы контроля и обработки информации, но и насколько они эффективны в достижении целей, для которых предназначены, и какие в них могут быть сделаны усовершенствования.

В последнее время во многих организациях роль внутреннего аудита была расширена путем включения в нее оценки качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой и составляющей основу для

принятия решений, а также оценки полезности применяемой методики анализа информации.

Внутренние аудиторы работают как в государственном, так и в частном секторе. Задача внутреннего аудита – помочь соответствующим работникам выполнять свои обязанности настолько квалифицированно и эффективно, насколько это возможно. Внутренний аудитор проверяет бухгалтерскую информацию и ее достоверность. Внутренние аудиторы отчитываются перед вышестоящим руководством и обычно имеют связи с правлением директоров и другими управленческими подразделениями.

Внешний аудит банковской деятельности имеет ряд особенностей, которые требуют создания специализированных аудиторских организаций. Дело в том, что при аудиторских проверках банков и других финансово-кредитных учреждений рассматриваются различные стороны экономической деятельности, как самой кредитной системы, так и обслуживающего хозяйства. Это налагает на аудиторов особую ответственность за квалифицированность обследований, объективность и достоверность выводов, поскольку результаты аудита служат основанием для подтверждения годового отчета, публикации баланса и общей оценки итогов работы кредитного учреждения.

Итоги проведения аудиторских обследований показали, что важным условием успешной деятельности аудиторов является взаимная заинтересованность, как проверяемого банка, так и проверяющих лиц в обеспечении достоверности учета и отчетности, в выявлении и устранении причин, мешающих обследуемому банку достичь высокого уровня деятельности. Разумеется, аудитором быть нелегко. Ему должны быть присущи высокий профессионализм, объективность и честность, умение соблюдать коммерческую тайну, лояльность по отношению к проверяемым, добросовестность и ряд других черт.

Аудиторское предприятие (организация) при выполнении своей работы в соответствии с Положением об аудиторской деятельности в банковской системе Азербайджана имеет право на:

- проверку всех бухгалтерских, денежных и других первичных документов, наличных денег, ценностей и ценных бумаг в кассе, у подотчетных лиц, регистров бухгалтерского учета, отчетности и других документов по денежным, расчетным и кредитным операциям;
- ознакомление с приказами, распоряжениями правления банка и его председателя, протоколами заседаний совета и правления банка;
- предъявление требований о предоставлении всех необходимых документов, а также справок, расчетов, заверенных копий отдельных документов для приобщения к акту;
- получение устных или письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе аудита;
- осмотр кассовых помещений, кладовых и других кассовых помещений, места и условий хранения ценностей с целью выяснения соответствия их необходимым требованиям;
- присутствовать на общих собраниях учредителей (акционеров) банков, заседаниях правлений при обсуждении любого вопроса, который входит в компетенцию аудиторов.

Аудиторское предприятие (организация) обязано предоставлять объективное аудиторское заключение:

- о достоверности данных бухгалтерского баланса банка на дату составления отчета;
- о соответствии бухгалтерского учета требованиям нормативных документов; о соблюдении банком банковского законодательства АР;
- о соответствии результатов финансово-хозяйственной деятельности банка его отчетности;

- о правильности объявления налогооблагаемой прибыли; о злоупотреблениях. В случае их выявления предоставлять информацию правоохранительным органам и Центральному Банку АР.

Аудиторская фирма может не подтверждать отчетность банка, если:

- в ходе аудита установлены серьезные недостатки;
- на аудиторов оказывалось давление;
- отсутствует возможность установления достоверной отчетности.

Все нюансы указываются в аудиторском заключении. В таких случаях учредители и руководители банка обязаны в течение месяца от даты составления аудиторского заключения устранить выявленные недостатки и обстоятельства, мешающие подтверждению отчетности, и представить исправленный отчет вновь на рассмотрение аудиторской фирмы.

При выявлении недостатков, не нанесших ущерба интересам государства, вкладчиков и учредителей коммерческого банка, аудиторская фирма подтверждает отчетность, указав в аудиторском заключении характер установленных недостатков.

Руководители аудиторских фирм и аудиторы несут ответственность за подтверждение отчетности банков в порядке, установленном для должностных лиц, имеющих право подписи отчетных документов.

Право проверки деятельности банковских аудиторских предприятий (организаций) и аудиторов имеют Центральный Банк АР и его учреждения, а также другие контролирующие органы в пределах их компетенции, определенной законодательством.

В случае неоднократного некачественного проведения аудита, сокрытия фактов нарушений коммерческими банками законодательства АР Центральный банк

вправе отозвать лицензию на проведение банковского аудита, после чего годовые отчеты коммерческих банков с аудиторскими заключениями, выданными аудиторскими фирмами и аудиторами, лишенными лицензий, учреждениями Центрального Банка не принимаются.

Внешний аудит взаимосвязан с внутренним аудитом – желательно совместить усилия внутреннего и внешнего аудита с тем, чтобы обеспечить правильную оценку работы.

Прежде всего, оценивается организация и действенность внутреннего контроля. При этом устанавливаются: степень объективности внутреннего аудита; независимость; компетентность; объем выполняемых функций.

Аудиторы изучают всю деятельность проверяемого банка. Для объективной оценки необходимо, прежде всего, рассмотреть состояние активных и пассивных операций, которые должны: носить подлинный характер; быть правильно отражены в бухгалтерском учете; отвечать требованиям законодательства по этим операциям.

Аудиторский риск - оценка риска неэффективности аудиторской проверки, базирующаяся на оценке риска неэффективности системы внутреннего контроля клиента, не выявления ошибок клиента аудиторами.

Существует два основных метода оценки аудиторского риска:

- оценочный (интуитивный);
- количественный.

Оценочный (интуитивный) метод наиболее широко применяется в настоящее время российскими аудиторскими фирмами и заключается в том, что аудиторы, исходя из собственного опыта и знания клиента, определяют аудиторский риск

на основании отчетности в целом или отдельных групп операций как высокий, вероятный и маловероятный и используют эту оценку в планировании аудита.

Количественный метод предполагает количественный расчет многочисленных моделей аудиторского риска.

Совокупное аудиторское знание и опыт позволяет оценить объем работы аудитора и степень риска аудитора при проверке данного банка. Обычно различают следующие виды рисков:

- риск профессиональной способности аудитора. Он определяется строгим подходом к выбору проверяемой фирмы с учетом ее репутации. Берясь за проверку той или иной фирмы, аудиторская компания, прежде всего, обращает внимание на ее репутацию. Таким образом, проверка данной фирмы не должна нанести ущерб аудиторской компании и ее клиентам;
- риск ожидания клиента – риск не удовлетворить выводам своего клиента. В случаях, когда клиент не доволен аудиторской проверкой, он может в дальнейшем отказаться от услуг этой аудиторской компании;
- аудиторский риск – аудиторское заключение может быть неверным.

В современных условиях хозяйствования наиболее “опасными” для аудитора являются риски первой группы, хотя аудиторскими фирмами по настоящее время именно им уделялось наименьшее внимание. Потеря репутации аудиторской фирмой неизбежно приведет к потере большей части клиентов, как новых, так и старых, кроме того, это может привести к отзыву лицензии на право заниматься аудиторской деятельностью.

Аудиторские риски подразделяются на:

- присущие;
- контрольные;
- риск выявления ошибок.

Присущие риски – это риски, присущие самому характеру деятельности банка или фирмы. Работа банка характеризуется большим количеством операций, совершаемых в течение отчетного периода. Чем больше количество операций, тем больше возможность ошибок. Поэтому важно выявить существенную ошибку, которая приведет к изменению финансовых результатов.

Контрольные риски. Бухгалтерский учет клиента (банка) содержит определенные контрольные системы. При хорошей контрольной системе контрольные риски ниже, при плохой - выше.

Например, оборотно-сальдовую ведомость можно рассматривать как одну из контрольных систем для определения правильной разности операций банка по счетам бухгалтерского учета. Если правильно подсчитаны обороты, то остатки на счетах на конец дня сходятся. Следовательно, все операции отражены как по дебету, так и по кредиту счетов.

Риск выявления ошибок означает, что не все ошибки можно обнаружить определенными аудиторскими приемами. Если ошибка не будет выявлена, то она может сказаться в дальнейшей деятельности банка.

Таким образом, при стратегическом планировании изучается действующая система контроля у клиента и определяется риск выявления ошибок.

Аудиторский риск является предпринимательским риском аудиторской фирмы, поэтому его величина отражает положение фирмы на рынке аудиторских услуг и степень конкретности рынка, что также нужно учитывать. Выбор метода проверки определяется репутацией банка и возможным аудиторским удовлетворением (то есть уверенностью в качестве проверки). При выборе метода проверки различают:

- контрольные приемы;
- аналитические приемы;

- детальное изучение операций.

К контрольным приемам относятся: качество контроля со стороны руководства банка; наличие компьютерных контрольных систем; физический контроль, то есть проверка активов в натуре (денежные знаки, ценные бумаги и т.д.)

К аналитическим приемам относятся: рассылка писем клиентам для подтверждения суммы кредита или остатка счета; изучение, например, темпов роста или снижения операций, доходов текущего и предыдущего года.

Контрольные и аналитические приемы быстры и менее трудоемки. Однако дают меньшее аудиторское удовлетворение. Детальное изучение включает: проверку бухгалтерских документов; фактическую проверку операций; проверку бухгалтерского учета; сопоставление записей в учете с документами, (а также записей в учете, документах и фактических данных по взаимно связанным операциям); проведение встречных проверок.

В процессе проверки бухгалтерских документов устанавливается законность и правильность выполнения операций, проверяется подлинность документов, правильность содержащихся в них расчетов, обоснованность бухгалтерских проводок. При этом не исключается сплошная проверка документов по наиболее сложным и ответственным операциям, по которым возможны злоупотребления. Например, кассовые, валютные, депозитные, процентные, комиссионные, гарантийные операции. Сплошную проверку документов целесообразно проводить по операциям, которые не связаны с выполнением поручений клиентов и потому ими не контролируются. К таким документам относятся документы по внутрибанковским операциям по доходам и расходам банка, формированию его уставного фонда. Во всех других случаях целесообразен выборочный метод проверки документов. При его использовании можно избежать снижения достоверности и искажения реального положения дел, если производить правильный отбор документов.

Отбор документов делается за относительно продолжительный период времени, в течение которого возможные нарушения могли повторяться. Не рекомендуется выбирать для проверки документы за отдельные дни какого-либо периода.

Документы проверяются как с точки зрения законности отраженных в них операций, так и с точки зрения правильности их оформления, то есть применения установленных форм бланков, правильного указания номеров счетов плательщиков и получателей денег.

Особенно тщательно проверяются расходные кассовые документы. В порядке выборочной проверки целесообразно сличить отдельные экземпляры комплектов документов, находящихся в банке и у клиентов. При этом возможно выявление случаев нарушений и злоупотреблений, использование фиктивных экземпляров поручений и их копий. Для проверки документов используется логический анализ, исследование, направленное на выявление внутренних противоречий в самих документах, характера платежей исходя из реальных кредитных ресурсов банка. Для этого, в частности, применяются и следующие методы: взаимосвязь документов, встречные проверки.

Фактическая проверка производится с целью установления реальности, то есть действительности совершения операций. Она проводится по документам, бухгалтерскому учету банка, его пайщиков и клиентов, в финансовых органах. Получение и выдача денег и материальных ценностей устанавливается с помощью опроса или по справкам юридических и физических лиц. Фактическое выполнение оплаченных работ, приобретенных основных средств и оборудования проверяется путем осмотра объекта в натуре, установления расхода материалов и денег на заработную плату. Оплаченные услуги также проверяются в натуре по соответствующим объектам. По учету у клиентов и банков-корреспондентов проверяется, нет ли среди действующих счетов фиктивных.

Посредством сверки бухгалтерских записей с документами устанавливается их обоснованность в бухгалтерском учете.

Например, реализация документарных ценных бумаг (акций, облигаций) должна быть учтена по внебалансовым счетам как расход бланков ценных бумаг. Она отражается и по балансовым счетам, как поступление наличных денег в кассу, либо как увеличение средств на корреспондентском счете банка при безналичных перечислениях.

Детальное изучение операций наиболее трудоемко, но дает наибольшее аудиторское удовлетворение.

### **2.3 Анализ форм и методов финансового контроля и аудита.**

Финансовый контроль как специализированный вид управленческой деятельности и особая отрасль экономических знаний располагает разнообразными методическими приемами, разработанными этой дисциплиной

или основанными на достижениях смежных областей (бухгалтерского учета, статистики, финансов, государственного бюджета). Системность контроля достигается комбинированным использованием его различных видов: логического и математического, документального и фактического. Деление контроля на документальный и фактический носит в известной мере условный характер ибо в основе этого разграничения лежат различные источники данных. Так, источниками информации для документального контроля служат: первичные документы, регистры бухгалтерского учета; бухгалтерская, статистическая и оперативно-техническая отчетность, нормативная, проектно-конструкторская, технологическая и другая документация. Фактический контроль базируется на изучении фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра в натуре (пересчета, взвешивания, лабораторного анализа и т.д.), он не может быть всеобъемлющим в виду непрерывности хозяйственных операций.

К основным способам документального контроля можно отнести:

- формальную и арифметическую проверку документов;
- юридическую оценку хозяйственных операций, отраженных в документах;
- логический контроль объективной возможности документально оформленных хозяйственных операций;
- сплошное и выборочное наблюдение;
- встречную проверку документов;
- способ обратного счета, основанный на предварительной экспертной оценке материальных затрат с целью последующего определения величины необоснованных списаний сырья и материалов на производство определенных видов продукции, которые ко времени контроля имеются в наличии;

- оценку законности и обоснованности хозяйственных операций по данным корреспонденции счетов бухгалтерского учета;

- балансовые увязки движения товарно-материальных ценностей с их отражением в финансово-бухгалтерской документации.

Приемы фактического контроля могут быть подразделены на три группы:

- инвентаризация;

- экспертная оценка квалифицированными специалистами действительного объема и количества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции;

- визуальное наблюдение при непосредственном обследовании складских помещений, производственных подразделений, состояния контрольно-пропускного режима.

Среди форм финансового контроля выделяют предварительный, текущий и последующий контроль. Предварительный финансовый контроль проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В этом случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности, - проекты бюджетов, финансовых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т.п.

Текущий финансовый контроль – это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно – хозяйственных расходов, капитального строительства и т.д.) Последующий финансовый контроль – это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной части бюджета; использования предприятием или учреждением денежных

средств, уплаты налогов и т.п.) В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются её нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению. Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают приемы и способы его осуществления. Применение конкретного метода зависит от ряда факторов: правового положения и особенностей форм деятельности органов, осуществляющих контроль, от объекта или цели контроля, оснований возникновения контрольных правоотношений и др. Используются следующие методы финансового контроля: наблюдения, надзор, ревизии, проверки (документации, состояния учета и т.д.), рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности и др. Основным методом финансового контроля – ревизия, то есть наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности. По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические, полные (сплошные), выборочные. По организационному признаку они могут быть плановыми (предусмотренными в плане работы соответствующего органа) и внеплановыми (назначенными в связи с поступлением сигналов, жалоб и заявлений граждан, требующих проверки), комплексными (проводимыми совместно с несколькими контролирующими органами). Ревизия основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств и товарно-материальных ценностей, результаты ревизии оформляются актом, имеющим юридическую силу источника доказательств в следственной и судебной практике.

Классификация ревизий: 1. По ведомственной принадлежности ревизуемых органов, ведомственные, внутриведомственные, внутрихозяйственные. 2. По полноте охвата - полные, частичные, комплексные, тематические. 3. По глубине проведения сквозные, локальные, 4. По степени

охвата данных сплошные, выборочные, комбинированные. 5. По характеру материала документальные, фактические. 6. По отношению к плану плановые, внеплановые. 7. По очередности исследования одних и тех же документов первичные, дополнительные, повторные.

Немаловажное место среди методов финансового контроля занимает счетная проверка отчетности, которая представляет собой совокупность специальных приемов контроля достоверности бухгалтерских отчетов и балансов.

Выделяют три основных этапа счетной проверки:

- проверка согласованности показателей различных форм отчетности;
- сличение отдельных отчетных показателей с записями в регистрах бухгалтерского учета;
- проверка обоснованности учетных записей по данным первичных документов.

Результаты счетно-аналитических проверок оформляются соответствующим актом. Акт проверки имеет целью указать прежде всего на неэффективное, нерациональное использование государственного имущества.

Отказ от административно-командных методов управления экономикой повысили роль тех видов финансового контроля, которые проводятся безучастия государственных органов, но в соответствии с государственными законами и нормативными актами. К негосударственным видам финансового контроля относятся внутрихозяйственный и аудиторский контроль.

Внутрихозяйственный финансовый контроль проводится самим предприятием, его экономическими службами за финансово-хозяйственной деятельностью своего предприятия.

Новый вид финансового контроля, возникший в конце 80-х годов – аудиторский. В становлении и развитии аудиторского финансового контроля нашёл отражение опыт развитых зарубежных стран, где такая форма контроля широко распространена.

Порядок проведения аудиторского финансового контроля урегулирован Указом Президента АР «Об аудиторской деятельности в АР». Согласно этим актам аудиторская деятельность определяется как независимый вневедомственный финансовый контроль. Его могут проводить как отдельные физические лица, прошедшие государственную аттестацию, так и аудиторские фирмы (в том числе, иностранные), которые могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную нашим законодательством. После получения лицензии на право осуществления аудиторской деятельности они включаются в Государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм. Организация государственного регулирования аудиторской деятельностью возложена на комиссию по аудиторской деятельности при Президенте АР.

Все услуги аудиторских организаций платные. Как правило, отношения аудитора и клиента оформляются договором с оплатой услуг по договорным ценам. Результат аудиторской проверки оформляется в виде заключения. Этот документ имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов. Выделяют два вида аудита: внешний внутрифирменный. Внешний аудит выполняют специальные аудиторские фирмы по договору с государственными, налоговыми и другими органами, предприятиями, другим пользователями – банками, иностранными партнерами, акционерами, страховыми обществами т.д. Основной их задачей является установление достоверности финансовой отчетности проверяемых объектов, а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков в деятельности хозорганов, улучшению их финансово хозяйственной

деятельности и коммерческих результатов. Внутрифирменный аудит осуществляется внутри фирм аудиторской службой, функционирующей, как на уровне центрального руководства фирмы, так и на уровне филиалов, дочерних компаний и т.п. Данный аудит направлен на повышение эффективности управленческого решения по совершенствованию финансовой и хозяйственной деятельности предприятия в целях максимизации рентабельности и прибыли. В его задачи входит проверка соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета при подготовке ежегодной отчетности, проработка рекомендаций внешних аудиторов; консультирование руководства фирмы по всем вопросам финансовой стратегии предприятия; проверка своевременности, надежности и точности финансовой информации. Для достижения поставленных задач и целей аудиторские фирмы осуществляют: финансовые экспертизы; проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и коммерческой деятельности предприятий и организаций; контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению; предотвращение их занижения и возможность избежания штрафных санкций. В целом область аудиторских услуг весьма значительна. К ней можно отнести также постановку и организацию бухгалтерского учета; подготовку документов, необходимых при создании акционерных обществ, посредничество в заключении торговых сделок и др. Профессиональные услуги аудиторских фирм являются платными, это обеспечивает реализацию главного отличия института аудиторства от других форм организации финансового контроля, его полную, в том числе экономическую, независимость от государственных, ведомственных управленческих структур. В нашей стране аудиторство, как принципиально новая форма организации финансового контроля, только начинает делать свои первые шаги. В развитых странах независимое аудиторство является ведущей формой внешнего финансового контроля. Такая форма контроля получила широкое распространение, вплоть до создания международных аудиторских фирм. Международная ассоциация фирм дипломированных общественных

бухгалтеров объединяет более 4,2 тыс. аудиторских фирм, функционирующих в 147 странах. При ООН создана Международная организация высших органов государственного финансового контроля. Во многих государствах действуют транснациональные аудиторско-консультационные фирмы с представительством в других странах. Кроме того существуют малые аналогичные службы, а также структуры для оказания индивидуальных аудиторских услуг. Во многих фирмах существует внутренний аудит для осуществления самоконтроля за уровнем затрат, рентабельности, соблюдением оптимального режима экономии и высокого качества оказываемых услуг. Внутренний аудит используют и в транснациональных корпорациях. Основная задача аудиторских служб состоит в контроле за соблюдением законодательства, регулирующего финансовую и хозяйственную деятельность предприятия, ведение бухгалтерского учета, составление отчетности и обеспечение государственных органов и собственников объективной информацией о финансовом положении. В условиях бизнеса никто в деловом мире не принимает всерьез предпринимателей, чьи отчетные данные не подтверждены аудиторскими заключениями.

### ***ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА В АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ.***

#### ***3.1. Повышение влияния государственного финансового контроля и аудита на финансовое регулирование экономики.***

Регулирование экономических процессов со стороны государства является неотъемлемым элементом управления любой общественной системой. Степень вмешательства государства в экономику различается в зависимости от целей и задач, решаемых обществом на каждом конкретном историческом

периоде его развития. Государство определяет курс финансовой, целевой и денежно-кредитной политики. Оно должно тщательно учитывать экономическое и социальное состояние общества, при этом совокупность форм и методов воздействия на экономические и социальные интересы зависит от целей и задач как оперативного, так и стратегического характера общественного развития.

Основным источником развития рыночных отношений, в том числе, расширенного воспроизводства, регулирования и управления социальной сферы являются финансы.

Финансы – представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Под централизованными финансами понимаются экономические отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и правительственных внебюджетных фондах, под децентрализованными финансами – денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов предприятий.

Человеческое общество не может существовать без постоянного воспроизводства еды, одежды, жилья, социальной сферы. С ростом населения планеты и его урбанизацией, с обострением противоречий как внутри, так и между государствами, с развитием научно-технического прогресса и многими другими факторами воспроизводства среды обитания становится неременным условием выживания человечества. Процесс воспроизводства включает четыре стадии: производство, обмен, распределение, потребление. Эти стадии обязательны для воспроизводства, и хотя бы без одной из них процесс воспроизводства будет прерван. Каждая стадия воспроизводства обслуживается одной или несколькими экономическими категориями. Участие категорий в воспроизвод-

ственном процессе может быть прямым и опосредованным. Если исходить из общественного назначения государственных финансов (формирование и использование денежных фондов, обеспечивающих выполнение государством своих функций), то наиболее значительна их роль на стадии распределения. На этой стадии воспроизводственного процесса активнее проявляются все общественные интересы, соответственно и все противоречия общества.

Из совокупного общественного продукта, идущего на потребление, выделяется доля, предназначенная для возмещения предметов и орудий труда, использованных в предшествующем цикле воспроизводства. Эта доля обеспечивает воспроизводство в том же объеме и в новом цикле воспроизводства. Оставшаяся часть распределяется между владельцем средств и рабочими. Пропорции распределения складываются веками, и каждая из сторон находится в непрерывном противостоянии в попытке увеличить свою часть. Итак, вся вновь созданная в обществе стоимость проходит первую стадию распределения, а затем стадии обмена и потребления. Каждый участник воспроизводственного процесса делит свою часть дохода на фонд потребления и фонд накопления. Но еще до этой стадии в распределительный процесс вмешивается государство, изымая из индивидуальных и коллективных доходов свою долю, используя такие экономические инструменты, как налоги, займы, страховые платежи.

Следует отметить, что общество участвует в определении порога изъятия части дохода. Оно пытается определить границы деятельности государства через общественные организации и т.п., путем формирования законодательной и исполнительной власти. Государство также пытается расширить сферу своего действия. Чем шире его функции, тем на большую сумму доходов членов общества оно претендует. В связи с этим изменяются и пропорции потребления. Так, если государство берет на себя часть расходов на просвещение, здравоохранение, социальное обеспечение, то это отражается на цене рабочей силы и, следовательно, на уровне оплаты труда.

Здесь важно понять тенденцию – чем выше доля общественных фондов потребления, тем ниже доля личных фондов потребления. В теории финансов не прекращаются споры о сравнительной эффективности государственного участия в воспроизводственном процессе. Для каждого государства в определенное время необходимо выработать конкретные рекомендации, исходя из понимания того, что повторим еще раз – чем богаче население страны, тем богаче и само государство. Ведь высокий уровень дохода создает высокий потребительский спрос, оздоравливающий экономику. Соответственно растет налогооблагаемая база и увеличивается доля накоплений. Накопление составляет основу ссудного капитала, что, в свою очередь, способствует расширенному воспроизводству и научно-техническому прогрессу.

В странах, чьи правительства ограничивают через налоги личные доходы, экономика не имеет базы роста. Через определенное время они попадают в зависимость от более богатых стран, поскольку сужение внутренних источников покрывается внешними заимствованиями. Источником же погашения внешних долгов выступают только налоги и государственное имущество.

Все вышеуказанные показывают роль государства в распределительном процессе, осуществляемую через финансы и другие механизмы. Если нарушаются сбалансированные границы вмешательства государства в распределительный процесс, нарушается и весь воспроизводственный процесс. Но если во избежание социального взрыва государство должно брать на себя значительные дополнительные обязательства по поддержанию бедных слоев населения, то это свидетельствует о нарушении нормальных воспроизводственных процессов.

В условиях полной замены централизованной плановой системы рыночным механизмом не могла сохраняться старая распределительная система. Но при создании новой системы, надо учитывать состояние технологии отечест-

венной промышленности, структуру промышленности, конкурентоспособность и другие факторы.

Надо сразу же оговорить условность всяких схем и формул, либо в реальной жизни нет места теоретической очередности и последовательности операции. Так, чтобы организовать производство, надо воспользоваться либо государственными субсидиями, либо банковским кредитом, которые формируются за пределами материального производства. Безусловными в финансовой системе являются налоги.

Однако в реальной сфере распределения участвуют не только государство, но и сфера услуг, образования, здравоохранения, банковская система и т.д. Государство, сформировав свои доходы, выплачивает, в частности, зарплату работникам бюджетной сферы. Последние тоже платят налоги, идущие на формирование доходов государства. Из личных доходов граждане оплачивают различные услуги, производят взносы в страховые фонды, погашают проценты за пользование кредитами. Получившие доход за оказанные услуги и т.д. предприятия также выплачивают налоги, которые идут на формирование доходов государства. Далеко не все отношения распределения являются финансами. Но вне пределов распределения нет финансов.

Фонд накопления состоит из двух частей, предназначенных для расширения воспроизводства и образования резервных фондов. На этой стадии участие финансов проявляется через государственные вложения в экономику и создание государственных резервов и страховых фондов. Этой стадии предшествует стадия формирования фондов. Но очередностью можно пренебречь. Тем более, что все доходы и расходы производятся в пределах бюджета, утверждаемого до начала года. Бюджет во всех цивилизованных странах имеет силу закона, что позволяет при изучении закономерностей распределительного процесса не обращать внимания на последовательность доходов и расходов. В реальной действительности часто происходит опережение расходов, т.е. необходимость произвести расход наступает раньше,

чем сформированы доходы. Для решения проблем несовпадения расходов и доходов по срокам используется механизм государственного кредита. Соотношение между фондами накопления и потребления очень индивидуально, как во времени, так и для отдельных субъектов воспроизводственного процесса, включая государство. На уровень потребления оказывают влияние такие факторы, как уровень технологии, коммуникации, государственное устройство и многие другие.

Точно также невозможно определить и тенденции в соотношении между фондами накопления и потребления. При достаточно высоком уровне фондов потребления возрастает доля накопления во внепроизводственном секторе, т.е. растут личные накопления. Если относительная доля потребления в национальном доходе более низкая, растут корпоративные накопления. Это понятно, поскольку весь созданный национальный доход есть не что иное, как вновь созданная стоимость. В основе всего воспроизводственного процесса лежит уникальная особенность товара “рабочая сила”. Рабочая сила как товар обладает свойством создавать стоимость, превышающую затраты на ее воспроизводство. Этим свойством не обладают остальные компоненты производства – орудия труда и предметы труда.

В свою очередь, фонд потребления также состоит из двух частей: фонда общественного потребления и фонда личного потребления. Соотношение между ними по отдельным государствам зависит от государственного устройства, традиции и т.д. Так, где у власти стоят коммунистические социалистические партии, фонд общественного потребления превалирует в общей величине фондов потребления. Ведь через фонды общественного потребления государство организует финансирование просвещения, здравоохранения и социальную помощь. Доля общественных фондов потребления достаточно велика и в других государствах, поскольку через эти фонды осуществляется финансирование расходов на управление, оборону и т.п. Здесь важно отметить, что формирование и использование фондов общественного

потребления обслуживают финансы. Никакая другая экономическая категория не принимает непосредственного участия в этом процессе. Но это не следует понимать дословно. Ведь система бухгалтерского учета, например, создает предпосылку для определения величины налогов и отчислений, а система цен и амортизационных отчислений влияет на сумму прибыли. Однако непосредственный процесс формирования и использования общественных фондов потребления обслуживается только финансами.

Основная часть фондов общественного потребления реализуется через бюджет государства. Часть этих фондов идет на формирование фондов социального страхования и социального обеспечения. В большинстве стран с рыночной экономикой в формировании фондов социального страхования и социального обеспечения принимают участие своим платежами, как работодатели, так и работники наемного труда. В последнем случае, на формирование фонда общественного потребления направляется часть фонда личного потребления. Оставшаяся часть фонда личного потребления делится на две части: фонды личных накоплений и фонды потребления. И именно эти две части фонда личного потребления и создают условия для функционирования товарного механизма. Индивидуальный спрос создает предпосылки для развития товарного производства.

Соотношение между фондами потребления и накопления и их физические величины во многом определяют темпы развития государства в условиях рыночной экономики. Если государство изымает в виде налогов значительную часть первичных доходов, то тем самым оно сдерживает развитие экономики. Все дело в специфике государства, как органа управления – его расходы либо избыточны (там, где речь идет о финансировании расходов государственного аппарата), либо неэффективны (в части расходов на экономику), либо нерациональны (расходы на социальную сферу обходятся слишком дорого и не стимулируют воспроизводство рабочей силы). Если государство не изымает в виде налогов более 30 % национального дохода, оно

не оставляет экономике внутренних резервов для роста и модернизации. Доля налогового изъятия может быть и выше, но в этом случае затраты на воспроизводство рабочей силы государство частично должно брать на себя. При высоком налоговом пороге расходы на сбор налогов относительно возрастает, поскольку усиливаются тенденции уклонения от налогов.

Необходимость выделения отдельных звеньев системы финансов вызвана различием в участии субъектов экономических отношений в образовании, распределении, перераспределении ВВП, формировании и использовании доходов. Каждому звену системы финансов присущи свои специфические формы и методы образования и использования денежных фондов и доходов. Например, сфера финансов предприятий обслуживает материальное производство, создание ВВП, его распределение внутри предприятий и перераспределение части ВВП в бюджет и внебюджетные фонды. Через государственный бюджет мобилизуются ресурсы в централизованный фонд государства с дальнейшим перераспределением между экономическими регионами, отраслями, социальными группами населения.

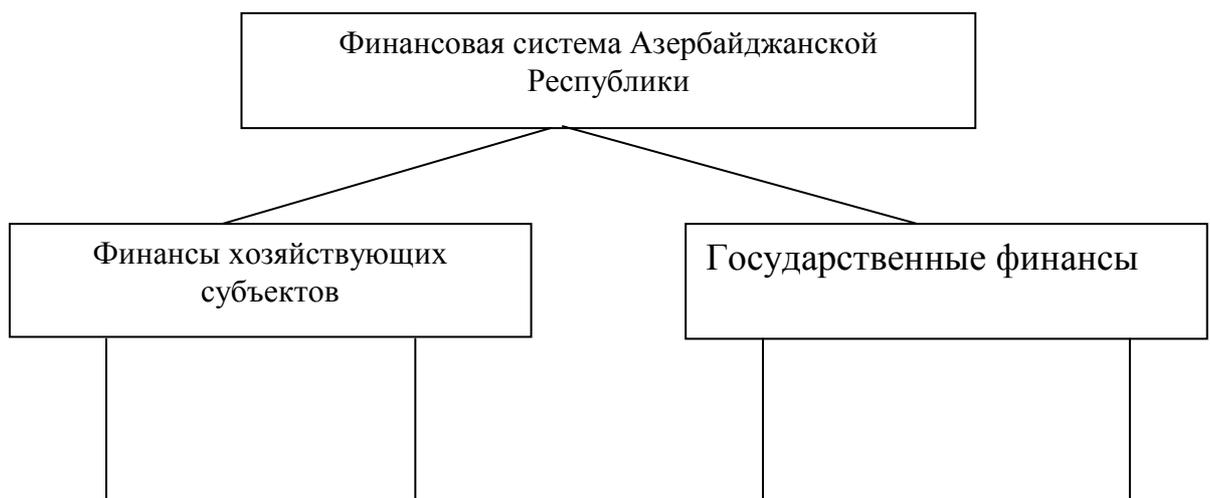
В целом, вся система финансов состоит из двух укрупненных подсистем:

- 1) государственных финансов;
- 2) финансов хозяйствующих субъектов.

Эти укрупненные системы в зависимости от конкретных форм и методов формирования доходов и денежных фондов, в свою очередь, делятся на более частные подсистемы (звенья), представленные на рис. 1.

Рис. 1.

### **Подсистемы и звенья финансовой системы.**



Таким образом, все звенья являясь основным источником образования финансовых резервов, в новых условиях хозяйствования выступает основой развития экономики и функционирования финансовых отношений. Взаимосвязь и взаимозависимость составных звеньев финансовой системы обусловлены единой сущностью финансов.

Финансовый контроль есть практическое воплощение объективно присущего финансам как экономической категории свойства контроля.

Финансовый контроль обычно рассматривают в двух аспектах: 1) строго регламентированную деятельность специально созданных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов; 2) неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макро-, и микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Оба аспекта контроля взаимосвязаны, но различаются целями, методами, субъектами контроля. Если в первом случае преобладает правовая и количественная сторона контроля, то во втором — упор делается на аналитическую сторону финансового контроля. В экономически развитых странах финансовый контроль распадается на две, взаимодействующие, но

обособленные сферы: государственный и негосударственный финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль — комплексная и целенаправленная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, базирующихся на положениях основных законов государства. Определяющую роль в организации финансового контроля играет конституция страны. Правовой регламент контроля зависит от типа государства, его социально-политической ориентации, уровня экономического развития, соотношения форм собственности.

Государственный финансовый контроль призван отслеживать стоимостные пропорции распределения валового национального продукта. Он распространяется на все каналы движения денежных ресурсов, так или иначе связанные с формированием государственных ресурсов, полнотой и своевременностью их поступления и целевым использованием. Государственные контролеры наделены правом осуществлять ревизии и проверки как в государственном секторе, так и в сфере частного и корпоративного бизнеса, если таковые predetermined общенациональными экономическими интересами.

Негосударственный финансовый контроль подразделяется на внутренний (внутрифирменный, корпоративный) и внешний (аудиторский).

Государственный и негосударственный виды контроля, несмотря на схожесть методов, существенно отличаются конечными целями. Главная цель государственного контроля — максимизировать поступление ресурсов в казну и минимизировать государственные издержки управления, а негосударственного (главным образом, внутрифирменного) — напротив, минимизировать свои отчисления в пользу государства и другие издержки с целью повышения нормы прибыли на вложенный капитал. В то же время обе сферы контроля ограничены правовыми рамками действующих законов.

Система финансового контроля в развитых западных странах в целом однотипна и включает следующие элементы:

- ведомство главного ревизора-аудитора (счетная палата) с подчинением непосредственно парламенту или президенту страны. Главная цель этого ведомства — общий контроль за расходованием государственных средств;
- налоговое ведомство с подчинением президенту, правительству или министерству финансов, контролирующее поступление в казну налоговых доходов;
- контролирующие структуры в составе государственных ведомств, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений;
- негосударственные службы контроля, осуществляющие на коммерческой основе проверку достоверности отчетной документации и законности финансовых операций;
- службы внутреннего контроля, основная задача которых, снижение издержек, оптимизация финансовых потоков и увеличение прибыли.

В государствах тоталитарного типа формы организации и цели финансового контроля подчинены интересам правящей администрации. Государственный контроль носит глобальный и повсеместный характер и преследует чисто фискальные цели.

В странах с переходной экономикой, к которым в настоящее время принадлежит и Азербайджан, экономико-правовая организация финансового контроля имеет специфические черты. Такие государства постепенно отходят от тоталитарности государственного финансового контроля и создают правовую основу для его организации.

С переходом на рыночные отношения возникает необходимость более тщательного контроля за исполнительной властью и соответственно повышением профессионального уровня контрольных служб. С другой стороны, усиление рыночной конкуренции заставляет предприятия совершенствовать методы внутреннего контроля, привлекая специалистов специализированных фирм, инвестиционных, коммерческих банков, финансовых организаций, предприятий и т.д.

Мировое сообщество на основе многолетнего опыта разработало основные принципы организации государственного финансового контроля, к реализации которых стремится каждое современное цивилизованное государство.

Основные методы государственного финансового контроля — комплексные ревизии и тематические проверки. Способы проведения ревизий и проверок зависят от конкретных задач, которые ставит перед контролерами направившее их ведомство. Если ревизия предполагает контроль законности и правильности проведения финансовых операций и достоверности финансовой информации, то проверки преследуют цель контроля качества управления финансовыми ресурсами на всех стадиях их планирования и использования, оценки эффективности и целесообразности произведенных финансовых операций.

1. Результативность контроля зависит не только от профессионального уровня государственных контролеров и независимых аудиторов, но и от регламента ревизий и проверок. Порядок и последовательность проведения финансовых ревизий основаны на стандартах бухгалтерского учета. Общепринятый регламент проведения комплексной ревизии включает следующие поэтапные действия контрольных органов:

1) инвентаризация наличия и сохранности товароматериальных ценностей, незавершенного производства (строительства), полуфабрикатов, офисного и другого оборудования, денежных средств и расчетов;

2) проверка правильности оформления документов (полноты и достоверности заполнения реквизитов; соответствие предъявленных к проверке документов утвержденным нормам; выявление некачественных документов); арифметический подсчет итогов;

3) проверка полноты и правильности отражения в документах финансово-хозяйственных операций. Проверяются также правильность и полнота отражения бухгалтерских записей в учетных регистрах, разработочных таблицах, журналах-ордерах, в главной книге и т. д.;

4) проверка правильности исчисления расчетных показателей (заработной платы, налогов, амортизационных сумм, резервов, процентов за кредиты и т.д.;

5) проверка правильности формирования отчетности — бухгалтерской, финансовой, налоговой, статистической, страховой, кредитной и другой отчетности.

Другие формы контроля, например документальные тематические проверки, основаны на регламентах, определяемых соответствующими контрольными ведомствами или руководством фирмы (при проведении внутреннего контроля).

2. Результативность финансового контроля зависит также от санкций, применяемых в отношении финансовых нарушений.

Формы и методы проведения финансового контроля многообразны.

Формы контроля принято классифицировать по следующим критериям:

- Регламент осуществления — обязательный (внешний), инициативный (внутренний).

- Время проведения — предварительный, текущий (оперативный), последующий.

- Субъекты контроля — президентский, контроль законодательных органов власти и местного самоуправления, контроль исполнительных органов власти, контроль финансово-кредитных органов, внутрифирменный, аудиторский.

- Объекты контроля — бюджетный, контроль за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, контроль за денежной массой.

Различают следующие методы проведения контроля:

- проверки;
- обследования;
- надзор;
- анализ финансового состояния;
- наблюдение (мониторинг);

- ревизии.

Обязательный контроль за финансовой деятельностью физических и юридических лиц осуществляется на основе закона. Это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности предприятий и организаций и т. д., осуществляемым в основном, внешними, независимыми контролерами.

Инициативный (внутренний) контроль не вытекает из законодательства, но является неотъемлемой частью управления финансами для достижения тактических и стратегических целей.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций и имеет важное значение для предупреждения финансовых нарушений. Он предусматривает оценку финансовой обоснованности расходов для предотвращения неэкономного и неэффективного расходования средств. Примером такого контроля на макроуровне является процесс составления и утверждения бюджетов всех уровней и финансовых планов внебюджетных фондов на основе прогноза макроэкономических показателей развития экономики страны. На микроуровне — это процесс разработки финансовых планов и смет, кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов, составление прогнозных балансов, договоров о совместной деятельности и т. д.

Текущий (оперативный) финансовый контроль производится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий и т. д. Он предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, способствует соблюдению финансовой дисциплины и своевременности осуществления денежных расчетов. Большую роль здесь играют бухгалтерские службы.

Последующий финансовый контроль, проводимый путем анализа и ревизии отчетной финансовой и бухгалтерской документации, предназначен для оценки результатов финансовой деятельности экономических субъектов,

эффективности осуществления предложенной финансовой стратегии, сравнения финансовых издержек с прогнозируемыми и т. д.

В процессе проведения проверок на основе отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений.

Обследование в отличие от проверки охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития.

Надзор производится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов. Например, осуществляется надзор со стороны Национального Банка Азербайджана за деятельностью коммерческих банков. Несоблюдение нормативов, приводящее к риску банкротства и ущемлению интересов клиентов, влечет за собой отзыв лицензии.

Анализ финансового состояния как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.

Наблюдение (мониторинг) — постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия-клиента; неэффективное использование полученной ссуды и снижение ликвидности может привести к ужесточению условий кредитования, требованию досрочного возврата ссуды.

Ревизия — наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности.

Ревизии проводятся различными государственными органами контроля, например, Министерством Финансов Азербайджанской Республики, Национальным банком и т.д. Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.

### **3.2 Необходимость регулирования правовой основы и законодательной базы финансового контроля и аудита.**

Оперативный финансовый контроль в рамках Министерства Финансов АР осуществляет Контрольно-ревизионное Управление. В своей деятельности региональные контрольно-ревизионные органы руководствуются Конституцией АР, конституционными законами, указами и распоряжениями Президента АР, постановлениями и распоряжениями Правительства АР, Положением о Министерстве финансов АР, приказами и инструкциями Министерства финансов АР, нормативно-правовыми актами органов местного самоуправления и аудиторской палаты.

Основной задачей деятельности региональных управлений является осуществление последующего контроля за своевременным, целевым и

рациональным использованием и сохранностью государственных средств , что включает в себя:

- усиление контроля за целевым использованием средств государственного бюджета;

- осуществление контроля за целевым и рациональным использованием государственных внебюджетных фондов и других государственных средств;

- проведение ревизий и проверок поступления и расходования средств государственного бюджета, использование внебюджетных средств, доходов от имущества (в том числе от ценных бумаг), находящихся в государственной собственности;

- проведение документальных ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности организаций любых форм собственности по мотивированным постановлениям правоохранительных органов.

Контрольно-ревизионное Управление Министерства финансов помимо перечисленных задач, должны также проводить по обращениям органов государственной власти и органов местного самоуправления ревизии и финансовые проверки поступлений и расходования средств соответствующих бюджетов и доходов от имущества, находящихся в их собственности.

Органы КРУ в своей работе взаимодействуют с другими государственными органами: Контрольным управлением Президента АР, Счетной палатой, органами казначейства, правоохранительными органами, органами местного самоуправления, общественными объединениями и другими организациями. Во всех самых последних нормативных документах направления деятельности в области осуществления контроля для нужд органов власти субъектов АР и органов местного самоуправления получило современную правовую базу. Законодательством также определены формы взаимодействия органов КРУ с правоохранительными органами в целях

усиления эффективности контроля, что имеет особо важное значение в связи с ростом преступности в экономической сфере. В настоящее время вопрос взаимодействия органов КРУ с правоохранительными органами является наиболее актуальным, поскольку вести борьбу с коррупцией, хищениями бюджетных средств силами только правоохранительных органов невозможно. Ни одно дело не может быть доведено до суда без тщательной финансовой проверки. На сегодняшний день единственной мерой к устранению выявленных нарушений и недостатков является доведение информации о выявленных нарушениях до руководства учреждений, а также в необходимых случаях до органов казначейства и правоохранительных органов. При этом органы КРУ не имеют право ни на беспорное взыскание сумм нанесенного ущерба, ни на начисление штрафных санкций, ни на применение каких-либо других принудительных (карательных) мер. Таким образом, результат возмещения ущерба, за исключением случаев когда дело передается в следственные органы, зависит только от инициативы руководителя проверяемого учреждения. И единственное, что могут сделать органы КРУ в случае невыполнения предложений, данных по результатам проверок, дать новые предложения.

Осуществляя проверки органы КРУ используют различные методы финансового контроля. Но одним из наиболее эффективных и чаще всего используемых является ревизия. Ревизия ассигнований и исполнения сметы расходов проводится с ведома руководителя учреждения, при котором создана централизованная бухгалтерия. Она включает в себя проверку обоснованности расчетов сметных назначений, исполнения смет и основных производственных показателей, использования средств по целевому назначению, обеспечения рационального использования средств, соблюдения финансовой дисциплины и правильности ведения бухгалтерского учета, и составление отчетности. Проведению проверки должна предшествовать тщательная подготовка, изучение имеющихся плановых, отчетных данных и материалов, характеризующих исполнение сметы. На основе изучения перечисленных

данных разрабатывается программа ревизии, в которой определяется: за какой период проводится проверка, основные вопросы на которых следует сосредоточить внимание. Перед тем как приступить к ревизии руководитель ревизионной бригады предъявляет полномочия главному бухгалтеру. После чего ревизор, выделенный для ревизии кассы, немедленно приступает к проверке наличия денежных средств и бланков строгой отчетности. Одновременно с ревизией кассы необходимо организовать инвентаризационную комиссию для проверки наличия основных средств, малоценных быстроизнашивающихся средств, материалов у материально-ответственных лиц. Проверка наличия денежных средств в кассе производится в присутствии кассира и главного бухгалтера. При выявлении недостачи или излишек ревизор должен получить от кассира объяснения о причинах их возникновения. Результаты ревизии кассы оформляются отдельно (промежуточным) актом, в котором указываются фактические остатки наличных денег и их остатки по данным учета на момент проверки, а также излишки или недостачи. Кассовые документы подвергаются сплошной проверке. При ревизии кассовых документов необходимо проверить соблюдается ли Положение о ведении кассовых операций. Проверая кассовые операции, ревизоры должны обращать внимание не только на формальную сторону, но и на существо этих операций, выявлять и устанавливать их законность и целесообразность. Ревизия движения денежных средств проводится по каждому открытому счету в банке или отделении казначейства. Проверка проводится по первичным документам, бухгалтерским записям и выпискам банка. В процессе проверки необходимо выяснить сколько и какие счета открыты для данного учреждения. Соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам указанным в приложенных к ним первичных документах. Не допускается ли неправильное отражение в бухгалтерском учете банковских операций. Каждая операция в выписке банка должна быть подтверждена соответствующими первичными документами (счета, платежные поручения, требования и другие). Необходимо

обратить внимание на законность совершения операций. Не проводятся ли через текущие и лицевые счета операции, не соответствующие целевому назначению. Проверка расходования подотчетных сумм производится по карточкам, оборотным ведомостям и авансовым отчетам. Все авансовые отчеты подвергаются с точки зрения законности произведенных расходов и достоверности приложенных к ним оправдательных документов. Необходимо установить, не значатся ли за отдельными работниками длительное время крупные суммы. Соблюдаются ли сроки своевременности возврата неиспользованных остатков и предоставления авансовых отчетов. Нет ли случаев выдачи новых авансов до полного расчета по ранее выданным авансам, незаконных выдач авансов и т.д. Кроме того следует проверить соблюдается ли установленный законом порядок и нормы возмещения расходов на служебные командировки. Проверка расходования фонда заработной платы и расчетов с рабочими и служащими начинается с ознакомления с утвержденной сметой, штатным расписанием, тарификационными списками, приказами, расчетно-платежными ведомостями и другими документами. При проверке правильности учета фактически отработанного времени необходимо сопоставить табеля учета рабочего времени с графиком работы. Проверить правильность начисления доплат за замещение отсутствующих работников. Установить не включаются ли в ведомости вымышленные лица, правильно ли производятся подсчеты в расчетно-платежных ведомостях. При проведении комплексной проверки, налоговым инспектором ГНС проверяется правильность удержания из заработной платы налогов и своевременно ли вносятся удержанные суммы в бюджет. Проверку состояния расчетов рекомендуется начать с анализа материалов инвентаризации расчетов. Инвентаризация расчетов заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Необходимо также проверить реальность отдельных долгов путем сверки расчетов с организациями, за которыми числится значительная дебиторская и кредиторская задолженность.

При проверке устанавливаются сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, ее реальность и лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности. Результаты сверки расчетов с организациями оформляются актом встречной проверки. Изучая состояние расчетной дисциплины проверяющий должен обратить внимание на своевременность и правильность отражения в аналитическом и синтетическом учете операций по расчетам с дебиторами и кредиторами, так как дебиторская задолженность может быть зафиксирована на других синтетических счетах, в том числе нереальная к получению, по которой истекли сроки исковой давности. Большого внимания требует также анализ расчетов с депонентами. Прежде всего нужно установить своевременно ли относят к депонентским суммам неполученные в установленные сроки заработанную плату и стипендии, а также суммы удержанные из заработной платы по исполнительным листам и другим документам. Тщательно проверить выплату депонированных сумм рабочим и служащим. В ходе проверки финансовой деятельности бюджетного учреждения необходимо тщательно проверить сохранность и правильность использования не только денежных, но и материальных ценностей: инвентаря, оборудования, материалов. Для этого необходимо выяснить проводится ли инвентаризация материальных ценностей в установленные сроки, когда была проведена последняя инвентаризация, выделены ли должностные лица ответственные за сохранность этих ценностей, правильно ли эти ценности списываются в расход.

Проверку фактических остатков материальных ценностей ревизор проводит в соответствии с действующей инструкцией по инвентаризации, при участии инвентаризационной комиссии, назначаемой приказом руководителя проверяемого учреждения. Проверка фактических остатков имущества и материальных ценностей должна быть проведена, по возможности, внезапно. Перед началом инвентаризации материально ответственное лицо дает расписку в том, что все документы, относящиеся к приходу или расходу ТМЦ, сданных в

бухгалтерию и что никаких не оприходованных или не списанных в расход материальных ценностей у них нет.

Результаты инвентаризации по каждому виду материальных ценностей фиксируются в инвентаризационных описях, составляемых отдельно по местам нахождения или хранения ценностей, должностными лицами, ответственными за сохранность. Если установлены излишки или недостача, материально ответственное лицо представляет письменное объяснение.

При проверке сохранности материальных ценностей важное место занимает проверка полноты их оприходования и правильность, и обоснованность списания в расход.

При проверке расхода продуктов питания следует обратить особое внимание на:

- правильность оформления меню-требований, своевременность сдачи их в централизованную бухгалтерию и отражения их в накопительных ведомостях;
- правильность списания продуктов по норме на одного человека;
- соответствие числа довольствующихся по детским, лечебным и другим учреждениям, показанного в меню-требованиях, с данными о посещаемости детей детских учреждений, сведениями о наличии больных в лечебных учреждениях и другие;
- действенность контроля со стороны бухгалтерии за расходованием средств на питание;
- правильность взимания платы за питание с работников детских и лечебных учреждений.

Проверка правильности списания материалов на ремонтные работы производится путем сопоставления количества списанных материалов с их потребностью по нормам на объемы выполненных работ.

Особое внимание при ревизии ТМЦ должно быть обращено на правильность оприходования, учета и списания в расход топлива, горючих и смазочных материалов. При наличии расходов на капитальный и текущий ремонт зданий и сооружений необходимо проверить:

- обоснованность осуществления ремонтных работ, не допущено ли распыления средств на капитальный ремонт по большому количеству объектов, что удлиняет сроки проведения ремонта;

- имеются ли в наличии дефектные акты и соответствующая сметно-техническая документация, утвержденная в установленном порядке;

- правильность списания строительных материалов.

Необходимо выяснить не было ли фактов приписок фактически невыполненных работ. Полностью ли зачтена при расчетах с подрядчиком стоимость материалов, полученных от разборки старых конструкций, и предъявлены ли счета на оплату за переданные ему материалы, приобретенные за счет сметы учреждения. Не допускались ли случаи, когда материальные ценности, переданные подрядчикам для ремонтно-строительных работ, списывались на расходы по смете, вместо отнесения их стоимости на расчеты с подрядчиками. Особенно тщательно следует проверить правильность расходования средств на капитальный ремонт, осуществляемый хозяйственным способом. При необходимости, к проведению проверки могут быть привлечены специалисты узкого профиля. Основными задачами проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности являются соблюдение действующих правил ведения бухгалтерского учета и состояния отчетности по исполнению смет расходов, применение наиболее рациональных форм и методов учета,

выполнение действующих инструкций, положений, указаний о ведении учета и составлении периодической и годовой отчетности. Ревизор должен выяснить, насколько состояние учета в централизованной бухгалтерии обеспечивает контроль за правильностью расходования и сохранностью денежных средств, и материальных ценностей.

При проверке в централизованной бухгалтерии отчетной дисциплины надо убедиться в следующем:

- своевременно ли составляются и предоставляются месячные, квартальные и годовые отчеты;

- реальны ли данные отчетов, нет ли случаев представления заведомо неправильных отчетных данных (несоответствующих данным аналитического учета) или серьезных нарушений установленных форм отчетности;

- правильно ли отражены в балансе сведения об остатках сумм по счетам дебиторов и кредиторов;

- приняты ли меры к устранению недостатков, отмеченных вышестоящим распорядителем кредитов по отчетам. При наличии доходов от внебюджетной деятельности, оказания платных услуг, проводится проверка законности образования внебюджетных средств и их расходования.

Результаты проверки оформляются актом. Записи в акте излагаются на основе проверенных данных и фактов, вытекающих из имеющихся документов, материалов встречных проверок, инвентаризаций, промежуточных актов и справок, и других документальных данных. В акте следует указать, какие вопросы подвергнуты сплошной проверке, а какие – частичной. При изложении в акте выявленных ревизией фактов нарушений необходимо указать фамилии, должности виновных лиц, а также наименования закона, постановления или инструкции, которые нарушены. В необходимых случаях записи в акте должны быть подкреплены копиями документов или выписками из них. Акт

подписывается руководителем ревизионной группы, руководителем и главным бухгалтером учреждения. При наличии возражений или объяснений по акту руководитель учреждения и главный бухгалтер обязаны подписать акт, но одновременно сделать об этом оговорку перед своей подписью. После ознакомления с актом ревизии и со всеми предлагающимися к нему материалами руководитель проверяемого учреждения, не позднее чем в двух недельный срок с момента подписания акта должен вынести необходимое решение по устранению вскрытых нарушений. При выявлении серьезных нарушений государственной, финансовой дисциплины или злоупотреблений материалы проверок передаются правоохранительным органам. Контроль за реализацией материалов ревизии осуществляется путем получения от ревизуемого объекта информации об устранении выявленных нарушений. Законом о бюджетной системе установлен принцип адресности целевого использования бюджетных средств. Это означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению этого принципа, являются нарушениями бюджетного законодательства АР. Под использованием не по назначению (нецелевым использованием) средств, выделенных из федерального бюджета, следует понимать такое их использование, которое не приводит к результатам, предусмотренным при их предоставлении, или приводит к этим результатам, но сопровождается действиями или событиями, неправомерность которых закрепляется в правовых актах, заключаемых договорах или решениях полномочных органов, определяющих целевой характер выделяемых из бюджета средств. Выделяют следующие виды нецелевого использования:

- размещение бюджетных средств на банковских депозитных счетах, приобретение различных активов (валюты, ценных бумаг, иного имущества) с целью получения дополнительных доходов;

- осуществление взносов в уставной капитал другого юридического лица;
- расходование средств при отсутствии оправдательных документов (первичных документов на приобретение ТМЦ, документов на расходование средств, отсутствие авансовых отчетов и т.д.);
- недостача материальных ценностей, приобретенных за счет средств бюджета;

- расходование средств сверх норм, установленных Министерством Финансов АР (норм возмещения командировочных расходов, нормы списания материалов и т.д.). В учреждениях, на предприятиях, в организациях, финансируемых за счет средств федерального бюджета, нецелевым использованием является: а) использование средств на цели, не предусмотренные сметой расходов; б) расходование средств не по коду экономической классификации, по которому было произведено финансирование. В современных условиях, нехватки средств на местах, вопрос о нецелевом использовании бюджетных средств стоит очень остро. Сложившееся положение толкает руководителей администраций, предприятий на финансовые нарушения, ради решения насущных ежедневных проблем. Рассматривая необходимость и значение финансового контроля на современном этапе, важно отметить проблемы, стоящие как перед системой финансового контроля в целом, так и органами КРУ в частности.

### **3.3 Основные направления и ориентиры организации финансового контроля и аудита на перспективе.**

Настоящая ситуация с финансовой политикой характеризуется большой сложностью. К примеру, нынешний механизм перераспределения средств между бюджетами различных уровней, включающий 6 различных форм (отчисления от регулирующих доходов, субвенции, дотации, взаиморасчеты между бюджетами, ссуды из вышестоящих бюджетов и трансферты), крайне

неэффективен. Ему присущи два коренных недостатка: во-первых, ныне действующий механизм оказания финансовой помощи сформировался в условиях жесткого централизма единой бюджетной системы бывшего Советского Союза; в основу его положена цель жесткого регулирования из центра;

Во-вторых, основанный на стремлении обеспечить баланс между доходами и расходами по каждому бюджету, он подавлял инициативу нижестоящих органов власти к изысканию дополнительных финансовых ресурсов.

Дефицит можно финансировать только с помощью займов. Если государственный бюджет сводится с дефицитом, Казначейство обязано взять в долг сумму, равную превышению государственных расходов над налоговыми поступлениями.

Новые суммы, появившиеся на счетах Казначейства, одновременно являются дополнительным резервом системы коммерческих банков. Это позволяет банкам расширять кредит, и если на примете есть подходящие заемщики, им будут предоставлены займы, что еще более увеличит денежную массу.

Однако есть еще одна возможность. Предположим, что население держит большие денежные запасы потому, что потребители и инвесторы из страха перед будущим не хотят их расходовать. Если убедить людей обменять эти запасы на государственные ценные бумаги, то это даст Казначейству требуемую для покрытия дефицита сумму без всякого увеличения денежной массы. Увеличение расходов не приведет к росту предложения денег, потому что правительство в этом случае тратило бы лишь праздные денежные резервы, которые население согласилось обменять на государственные облигации.

Но насколько реальна такая возможность? Может быть, в период глубокой депрессии 30-х годов, когда пессимизм населения был столь силен, финансирование правительством бюджетного дефицита действительно могло

привлечь большие праздные денежные резервы. Но после второй мировой войны такая ситуация в США не возникала еще ни разу.

Дефицит государственного бюджета воздействует на денежную сферу. Это воздействие проявляется в совместном росте денежной массы и процентных ставок. Таким образом, фискальная политика неотделима от денежной.

С другой стороны, денежную политику можно проводить независимо от фискальной. Для государственных расходов требуются деньги, но для того, чтобы банки создали, а люди потратили больше денег, не требуется никаких изменений государственного бюджета. Государственные займы и государственные расходы -- это один из способов увеличения (и весьма быстрого) денежной массы. В период упадка доверия, когда потребители и инвесторы не хотят брать займы, фискальная политика может быть единственным способом обеспечить эффективность денежной политики. (На ум сразу же приходят 30-е годы.) Из всего этого следуют некоторые важные выводы. Один из них состоит в том, что яростные споры последних лет о строгом разделении ответственности за инфляцию между фискальной и денежной политикой были, видимо, в большой степени беспредметными.

Второй важный вывод из нашего анализа состоит в том, что в 30-е годы кейнсианцы могли быть правы, а сегодня нет. Раздававшиеся в 30-е годы возражения против дефицита государственного бюджета, аргументируемые тем, что он вытеснит расходы частного сектора и таким образом замедлит выход из депрессии, задним числом кажутся совершенно абсурдными. Однако не менее абсурдно в 80-е годы строить экономическую политику, как будто с тех пор ничего не изменилось. Еще хуже то, что если бы даже в любой момент мы точно знали, где находимся, этого все равно было бы недостаточно. Те, кто проводит фискальную и денежную политику, должны знать, *куда мы смещаемся*, поскольку сегодняшние меры должны компенсировать недостаток или избыток завтрашнего совокупного спроса. Политика экономической

стабилизации вынуждена полагаться на прогнозы, а краткосрочное экономическое прогнозирование не только точной наукой, но даже просто уважаемым ремеслом, и то пока еще трудно назвать.

Есть достаточно оснований предполагать, что временные лаги между принятием мер фискальной и денежной политики и их воздействием не являются константами, которые можно измерить раз и навсегда. В конце концов, результат этих мер зависит от оценок производителями и потребителями своего будущего. Правительственные меры устраняют неопределенность в одних областях, но создают ее в других. Они наверняка не дают людям полной уверенности в своем будущем. Кроме того, распределение эффекта от мер по регулированию совокупных расходов во времени зависит от методов работы коммерческих банков, от принятой практики деловых расчетов, от распространенных оценок относительной выгоды тех или иных активов, от порядка заключения международных денежных сделок и даже от попыток населения предугадать и использовать в своих интересах последствия правительственной политики. Влияние всех этих факторов непрерывно меняется, причем нередко -- в ответ на приобретаемую нами способность лучше его прогнозировать! В данном случае прогноз сам не дает себе сбыться, поскольку изменяет первоначальный объем информации, исходя из которого он был сделан. Простой пример: если бы мы точно знали, как будет вести себя курс акций какой-то компании в следующем году, он стал бы вести себя иначе.

Если личные потребительские расходы были устойчивым компонентом совокупного спроса, то про инвестиционные расходы этого не скажешь. Вопрос, следовательно, состоит в том, противодействовала ли фискальная и денежная политика нестабильности инвестиций или, наоборот, была ее главной причиной. Часть инвестиций, связанная со строительством, чувствительна к переменам в денежной политике, и они, эти перемены, очевидно, дестабилизируют строительные отрасли. А каковы последствия перехода от политики увеличения налогов (с целью обуздания инфляции) к политике

предоставления налоговой скидки компаниям, осуществляющим инвестиции (эта мера направлена на увеличение занятости)? Известно, что момент для инвестиционных расходов фирма может выбирать достаточно произвольно. Так, может быть, повороты государственной политики повинны в том, что частные инвестиции так сильно колеблются? Конечно, налоговые реформы предназначались для смягчения экономических колебаний, но, увы, не раз бывало и так, что налоговые мероприятия били мимо цели.

Как же оценить общий эффект государственной экономической политики? Напомним, что неожиданное изменение структуры совокупных расходов вызовет безработицу, даже если их совокупный объем не изменится. Когда правительство принимает решение послать космонавтов на Луну, принять на вооружение новый военный самолет, ограничить импорт нефти, субсидировать железные дороги, ввести строгие нормы безопасности в промышленности, полностью обеспечить потребности страны в энергии за счет внутреннего производства, поощрять покупку домов в кредит, увеличить мощности сталелитейной промышленности, возвращая часть налога фирмам, которые осуществляют инвестиции, -- когда правительство принимает такие решения, оно подает сигнал трудовым и другим ресурсам двигаться в определенном направлении. Оно побуждает людей сменить место жительства, приобрести новые знания и новую профессию, вложить ресурсы в определенные проекты. Любое последующее изменение планов и приоритетов правительства означает, что это перемещение ресурсов было отчасти ошибочным и, таким образом, порождает безработицу. Меняющиеся сигналы, поступающие от правительства, могут также вызывать прилив инвестиций в тех отраслях, которые стараются приспособиться к быстрым переменам в государственной политике. Так на чем же основывается наша уверенность в том, что решения именно частного сектора являются фактором дестабилизации, и они должны быть компенсированы решениями правительства?

Проблему спадов и безработицы трудно обсуждать, не используя такие агрегированные показатели, как совокупные потребительские, инвестиционные и государственные расходы, налоговые поступления, совокупный спрос, национальный продукт и национальный доход. Вместе с тем важно учитывать, что эти показатели скрывают саму суть проблемы, которую мы пытаемся разрешить. Дело в том, что совокупный национальный продукт -- это сумма продукции нескольких миллионов фирм, производящих различные блага при постоянно меняющихся условиях как со стороны издержек, так и со стороны спроса. Издержки и спрос для разных фирм могут изменяться в разных направлениях и с разной скоростью. Именно эти различия и связанная с ними неопределенность как раз и являются первой причиной спадов.

Вспомним, что спад -- это не просто замедление темпов экономического роста. Это такое замедление, которое оказывается неожиданным и потому разрушительным для большого числа (но не для всех!) производителей, обнаруживших, что их ожидания будущих прибылей были излишне оптимистичны. Спады начинаются оттого, что в экономике накопились многочисленные дисбалансы. Глубину спадов можно измерять с помощью высокоагрегированных показателей. Но их нельзя до конца понять и тем более контролировать, если не обращать внимания на изменения издержек и спроса для различных отраслей, регионов, и даже фирм.

Следует отметить, что трактовка понятия «налоговый потенциал» зависит от методики самой оценки потенциала. Вместе с тем при формулировке понятия налогового потенциала бюджета административно-территориального образования необходимо учитывать, что в нашей задаче показатели налогового потенциала используются в целях межбюджетного выравнивания, то есть выравнивания способности властей субнациональных административно-территориальных образований (регионов) оказывать государственные услуги на своей территории. Поэтому результат оценки налогового потенциала для каждого региона должен отражать способность региональных

налогоплательщиков финансировать оказание государственных услуг в регионе при условии применения одинаковых для всех административно-территориальных образований правил налогообложения (налоговых ставок и состава налоговых льгот). Эффективная система межбюджетного выравнивания должна быть построена таким образом, что если эта способность оказывается ниже некоего установленного государственным центром критерия, регион получает право на получение финансовой помощи, размер которой может определяться в данных условиях, помимо величины регионального налогового потенциала, уровнем расходных потребностей региональных властей.

В литературе обычно выделяются два основных подхода к расчету налогового потенциала: во-первых, это оценка регионального налогового потенциала на основе метода репрезентативной налоговой системы, и во-вторых, – использование макроэкономических показателей для оценки возможностей субнациональных властей по мобилизации налоговых доходов в собственные бюджеты.

В разных странах с многоуровневым бюджетным устройством используются различные методы. Причем в рамках одного метода возможны вариации в его реализации, имеющие свои достоинства и недостатки и влияющие, в конечном итоге, на оценку налогового потенциала. Поэтому выбор метода и разработка методики его реализации должны основываться на предъявляемых к налоговому потенциалу требованиях. Рассмотрим каждый из представленных методов более подробно.

Метод репрезентативной налоговой системы (РНС) – представляет собой прогнозирование (или оценку) потенциальных налоговых поступлений бюджета региона с помощью применения стандартных (или средних по стране) налоговых ставок к соответствующим налоговым базам. При этом данные о размере налоговой базы в регионе предоставляются налоговыми органами государства. Результатом оценки в соответствии с данным методом является объем возможных налоговых доходов, который получал бы регион в случае,

если бы он применял на своей территории типичную (репрезентативную) налоговую систему. При этом налоговый потенциал может оцениваться отдельно по каждому виду налоговых доходов, исходя из соответствующей налоговой базы и средней налоговой ставки. Таким образом, в основе метода репрезентативной налоговой системы лежит оценка способности региональных властей обеспечивать уплату в бюджет налоговых платежей, начисленных на декларируемую налогоплательщиками и выявленную налоговыми органами налогооблагаемую базу.

Второй метод расчета регионального налогового потенциала основывается на косвенной оценке потенциальных налоговых обязательств налогоплательщиков региона при условии применения региональными властями средних по стране налоговых усилий. Такой расчет основывается на оценке налоговой базы как производной от одного или нескольких макроэкономических показателей, характеризующих конечный доход в регионе. Другими словами, оценка налогового потенциала с применением данного метода базируется на том, что все налоговые платежи, несмотря на используемую базу налогообложения, в конечном итоге выплачиваются из доходов налогоплательщиков, и налоговой базой в регионе в широком понимании этого термина (то есть для всей совокупности региональных налогов либо налогов, зачисляемых в региональные бюджеты) является совокупный региональный доход – независимо от того, взимаются ли налоги с дохода в момент его получения (налоги на прибыль и доход) или его использования (налоги с продаж и акцизы). Таким образом, метод оценки налогового потенциала на базе макроэкономических показателей основан, в противоположность методу РНС, на оценке способности региональных властей мобилизовать налоговые доходы, исходя из способности налогоплательщиков уплачивать определенные суммы налогов, исчисленных на основании средней доли налоговых изъятий в конечном доходе на территории субнациональных административно-территориальных образований.

Оценка регионального налогового потенциала на основании метода репрезентативной налоговой системы, в свою очередь, подразделяется на несколько методов, которые отличаются друг от друга подходами к оценке налоговой базы в регионе. Среди подобных подходов следует выделить «нормативно-законодательный» и «расширенный» подходы. Первый подход основывается на предположении о возможности получения от налоговых органов данных для расчета показателей налоговой базы в отношении всех налогов, взимающихся на территории региона либо зачисляемых в региональный бюджет. При оценке налогового потенциала с помощью второго подхода рассчитываются косвенные оценки налоговой базы, так как в некоторых случаях прямая оценка налоговой базы не представляется возможной. Практика стран с многоуровневой бюджетной системой, использующих метод репрезентативной налоговой системы для оценки налогового потенциала, показывает, что совершенствование данного метода приводит к использованию для оценки налогового потенциала территорий преимущественно косвенных методов оценки налоговой базы.

Следует отметить, что при использовании косвенных оценок метод репрезентативной налоговой системы по своей сути становится близок методу использования макроэкономических показателей к оценке налогового потенциала, однако основное различие между ними состоит в том, что при использовании метода макроэкономических показателей моделирование потенциальных налоговых поступлений осуществляется без учета особенностей налоговых баз и ставок отдельных налогов, в то время как метод оценки с помощью репрезентативной налоговой системы исходит из необходимости как можно более точной оценки налоговой базы по каждому из основных бюджетообразующих налоговых источников с учетом соответствующих особенностей взимания данных налогов и налоговых ставок.

Вместе с тем существует определенная условность в разграничении указанных двух методов: если оценка налогового потенциала по методу

репрезентативной налоговой системы исходит из расчета налоговой базы с постепенным агрегированием показателей, характеризующих налоговую базу, при переходе к косвенной оценке потенциальных налоговых обязательств, то оценка с применением макроэкономических показателей основывается на использовании единственного макропоказателя в качестве характеристики базы для всех налогов в регионе с постепенным дезагрегированием используемой характеристики с учетом особенностей взимания отдельных налогов в случае получения неудовлетворительных результатов оценок на основании агрегированного показателя.

Рассмотрим некоторые требования к оценке налогового потенциала регионов, а также преимущества и недостатки перечисленных методов с точки зрения различных критериев эффективности их применения.

Эффективность и результативность той или иной концепции измерения налогового потенциала определяется прежде всего независимостью полученной оценки от фискального выбора региональных властей и экономических агентов, известной как «эффект обратной связи». Указанный эффект имеет место в случаях, когда показатели налоговой базы либо иные факторы, используемые при оценке налогового потенциала, зависят от выбора региональных властей или экономических агентов. Устранение эффекта обратной связи является одной из важнейших задач при разработке методики оценки налогового потенциала. К его возникновению, в зависимости от используемой методики оценки налогового потенциала, могут, в частности, привести изменения в соотношении частного и государственного секторов экономик.

Например, рост доли государственного сектора (вследствие роста налогов) может привести к снижению налоговой базы частного сектора. Поэтому оценка налогового потенциала региона в соответствии с методом РНС в некоторой степени подвержена влиянию выбора субнациональных властей, который включает предпочтения об относительном размере частного и государственного секторов региональной экономики. Использование для оценки

налогового потенциала макроэкономических показателей, включающих данные о размере как частного, так и государственного секторов экономики, позволяет значительно уменьшить зависимость итоговых оценок от решений региональных властей в области изменения долей частного и государственного секторов в экономике региона (в качестве примера такого показателя можно привести валовой региональный продукт).

На оценку налогового потенциала с помощью метода репрезентативной налоговой системы также оказывает влияние и фискальный выбор региональных властей – установление различных видов налогов (в рамках региональных полномочий), также изменения в структуре совокупной налоговой базы (то есть соотношение величины налогооблагаемой базы по нескольким налогам, для которых осуществляется оценка потенциальных доходов), изменение структуры потребления в частном секторе, изменение общего уровня экономической активности, капитализация налогов в ценах на активы, изменения в пространственном размещении экономической деятельности. При оценке методом РНС размер базы налога находится в зависимости от налоговых ставок, а следовательно, результаты расчетов в соответствии с данным методом, основной компонентой которого является оценка налоговых баз, не могут не подвергаться влиянию фискальной политики региональных властей.

Вместе с тем все рассмотренные механизмы действуют, хотя и в меньшей степени, и в случае оценки налогового потенциала с помощью макроэкономических показателей. Меньшее влияние в данном случае можно объяснить двумя причинами. Во-первых, данный подход не предусматривает анализа фактической налоговой политики региональных властей, концентрируясь на базовых источниках налоговых доходов, а следовательно, и налогового потенциала. Во-вторых, более широкая база для расчетов макроэкономических данных снижает степень влияния эффекта «обратной связи» на итоговые показатели оценки. Однако при оценке налогового потенциала по

методу РНС происходит агрегирование результатов расчетов потенциальных доходов от отдельных налогов, которое может приводить к уменьшению степени влияния искажений в расчетах на итоговый показатель, так как разнонаправленные ошибки в расчетах по отдельным налогам в таком случае элиминируются.

Другим важным критерием эффективности метода оценки налогового потенциала является полнота используемых данных о доходах экономических агентов в регионе, которые являются в итоге налогооблагаемой базой для всех налогов. С этой точки зрения, в пользу применения метода оценки на основании макроэкономических показателей свидетельствует его способность более полного учета совокупного дохода экономических агентов региона, чем оценка методом РНС, так как моделирование репрезентативной налоговой системы, основанное на анализе законодательно установленной налоговой базы, не может учесть все источники регионального дохода. Самым полным из имеющихся показателем о полученном региональном доходе в данном случае является валовой региональный продукт (ВРП). Но и макроэкономические показатели могут не учитывать все компоненты регионального дохода. Например, доход, полученный резидентами региона за его пределами, что приводит к соответствующим искажениям в оценке налогового потенциала.

Среди возникающих проблем при оценке налогового потенциала следует также выделить экспорт налогового бремени, который определяется в литературе как прямое или косвенное налогообложение нерезидентов данного региона. Следует отметить, что ни один из методов оценки налогового потенциала не в состоянии полностью учесть экспорт налогового бремени. Тем не менее можно утверждать, что оценка по методу репрезентативной налоговой системы в большей степени способна учесть подобный экспорт, так как при оценке налоговой базы используются данные налоговой отчетности, позволяющие выделить экспортируемое налоговое бремя из общей суммы налога.

Одной из главных задач методики оценки налогового потенциала и распределения финансовой помощи состоит в том, что она не должна создавать стимулы для выбора региональными властями определенных стратегий поведения в отношении уровней налогообложения и бюджетных расходов. В литературе по проблемам оценки налогового потенциала выделяются три вида стимулов: стимулы по применению налоговых ставок, стимулы по оказанию влияния на налоговые базы и стимулы по принятию стратегии недобросовестного поведения (*moral hazard*). С одной стороны, объем финансовой помощи региону в рамках эффективно построенной системы межбюджетного выравнивания не должен находиться в зависимости от изменения каким-либо регионом собственных налоговых ставок. С другой стороны, эффективно построенная система межбюджетных трансфертов должна принимать во внимание увеличение налоговой базы в регионах (путем соответствующего снижения размеров финансовой помощи), что может создать отрицательные стимулы к развитию собственной налоговой базы.

Следует отметить, что, несмотря на необходимость устранения перечисленных недостатков из методик, сама методика должна оставаться достаточно простой и понятной для использования. Помимо экономической эффективности, требования к прозрачности и открытости процедуры межбюджетного выравнивания, требование простоты и понятности остается одним из важнейших условий, необходимых для успешного функционирования системы межбюджетных отношений.

Опыт Канады в использовании метода репрезентативной налоговой системы показывает, что в результате многочисленных усовершенствований методика оценки налогового потенциала субъектов канадской федерации представляет собой сложную последовательность расчетов, оценить которые с точки зрения правильности отражения межрегиональной дифференциации налогового потенциала достаточно тяжело. Аналогичная ситуация складывается и в Азербайджана, где стремление к усовершенствованию оценки

налогового потенциала привело к построению сложной методики его оценки. При этом эффективность подобной методики в условиях неудовлетворительной статистической базы представляется сомнительной.

Следует отметить, что использование в чистом виде метода репрезентативной налоговой системы для оценки налогового потенциала регионов не представляется возможным вследствие ограниченности статистических данных по величине налоговой базы в регионах, а также недостоверности подобных данных.

## ***ЗАКЛЮЧЕНИЕ***

На сегодняшний день существует целый ряд проблем, касающихся государственного финансового контроля. Наиболее остро стоит вопрос о законодательном регулировании государственного финансового контроля. Главное здесь состоит в том, что государство использует и управляет значительно большими средствами нежели те, что мобилизуются в его бюджете. Поэтому оно должно иметь правовую базу и соответствующий механизм обеспечения целевого и эффективного использования всех принадлежащих ему средств и контроля за тем, как это делается.

Незавершенность в вопросах формирования правовой базы государственного финансового контроля и отсутствия его определения привели к тому, что на данный момент усилия контролирующих органов направлены на осуществление контроля, в основном, в своих ведомственных интересах. Так, например, у Счетной палаты своя контрольная компетенция, у Центрального Банка – своя, у Госналогслужбы – своя. А на практике получается, что фактически бесконтрольна со стороны государства вся банковская система страны, начиная с Центрального Банка. А также органы как счетная палата, казначейство, служба валютного и экспертного контроля, комиссия по ценным бумагам никак не координируют свои контрольные функции. Если возникает вопрос, требующий объединения усилий, начинаются бюрократические согласования, увязки, перекладывание ответственности, время уходит, нарушения либо остаются, либо наоборот немедленно устраняются, если речь идет об ответственности. Затрагивая вопрос о взаимодействии органов контроля, нельзя не отметить еще один момент. Структура финансового контроля отличается весьма значительным количеством компетентных органов. Их задачи и функции в области формирования и использования бюджетно-финансовых ресурсов очень часто переплетены, характеризуются элементами дублирования параллелизма.

Нельзя сказать, что данные вопросы не решаются. Впервые в законодательной практике в документе такого уровня указано, какие организации являются органами государственного и муниципального контроля. Определены основные права органов, осуществляющих контроль и обязанности ведомственного или внутреннего контроля.

Важным новшеством стало то, что подробно расписаны контрольные функции МФ АР и казначейства.

Новыми и принципиально важными являются повышение требования к качеству работы контрольных органов. В частности, руководители и аудиторы Счетной палаты в случае установления фактов недостоверности и неполноты сведений, содержащихся в заключениях палаты об исполнении бюджета, освобождаются от занимаемых должностей.

Все это позволяет утверждать, что сделан шаг вперед в формировании правовой базы финансового контроля и аудита.

Однако, для эффективности осуществления государственного финансового контроля и аудита требуется не только назвать контрольные органы, но и законодательно закрепить их задачи, права, сферу действия, статус и полномочия их работников.

Юридически не отрегулированы многие вопросы во взаимоотношениях финансовых ревизоров, прокуроров, следователей, которые решаются в «рабочем порядке», что вызывает различные затруднения при решении совместных задач.

Нет сегодня ясности и во взаимодействии органов государственного контроля с институтом аудита, оперирующего вне системы государственного финансового контроля. Необходимо принять все возможные меры к устранению сложившейся ситуации и в том числе расширение прав

контролирующих органов в области возможности применения мер по устранению выявленных нарушений и привлечению к ответственности за подобные нарушения. Сегодня органы государственной власти уделяют серьезное внимание вопросам совершенствования системы финансового контроля. Поскольку очевидно, что обязательным условием эффективного функционирования экономики и финансовой системы страны является наличие развитой системы контроля. Предпринят уже ряд шагов, направленных на ее реформирование. Для эффективного осуществления государственного финансового контроля требуется не только назвать органы государственного контроля, но и законодательно закрепить их задачи, права, сферу действия.

Усилия органов власти, которым поручено выполнять функции контроля, не координируются и осуществляют они его в основном в рамках своего ведомства, что вызывает раздробленность финансовой системы.

Я думаю, что ещё одним важным вопросом является отсутствие закона, определяющего возможности государственного финансового контроля в отношении нарушителей финансового законодательства. Ведь без административных, материально-финансовых мер воздействия на нарушителей финансового законодательства, невозможно достичь высоких результатов в выполнении поставленных перед органами контроля задач.

Таким образом, считаю, что сегодня, когда вся бюджетная система находится в стадии становления, вопрос реформирования системы финансового контроля и аудита, является одним из наиболее важных.

**Литература:****На азербайджанском языке:**

1. Азәрбайжан Республикасынын Коснтитутсийасы. Бақы, 1995.
2. Азәрбайжан Республикасы Реэионларынын социал-игтисади Инкишафы Дювлят Програмы (2004-2008-жи илляр) Республика гзети, 13 феврал 2004-жц ил.
3. Азәрбайжан Республикасынын Верэи Мяжялляси. Бақы, 2009, 351 с.
4. Азәрбайжан Республикасы Верэиляр Назирлийинин материаллары. 2000-2010-жу илляр.
5. Азәрбайжан Республикасы Игтисади Инкишаф Назирлийи Сащибкарлыьа Кюмяк Милли Фондунун щесабатлары. Бақы, 2002-2006-жы илляр.
6. Азәрбайжан Республикасынын ващид бцджя тяснифаты. Бақы, 2005, 120 с.
7. Азәрбайжанын статистик эюстярижиляри 2009.Бақы 2010, 869 с
8. Азәрбайжан Республикасынын 2005-жи ил Дювлят бцджяси зяАРи. Ыж., 326 с.
9. Аббасов А.Ф. Социал базар игтисадиийаты. Бақы, 1998, 320 с.
10. Аьайев А.Г. Дювлят боржу вя онун идаря едилмяси. Бақы., 2002, 230 с.
11. Аллащвердийев Д.И. Бцджя-верэи сийасыти вя игтисади тящлцкясизлик. Бақы, 2002, 170 с.
12. Аудит: Дярс вясаити/ В.Новрузовун редактяси иля. Бақы, 2001, 604 с.
13. Азәрбайжан игтисадиийаты / И.Щ.Альийев вя С.А.Ибадовун редактяси иля Бақы, 1998, 400 с.
14. Азәрбайжан XX ясрдя. Статистик мяжмуя, 1,2 жилд, Бақы, 2001, 355 вя 699 с.
15. Ахундов Ш.Я., Ахундов М.Я. Базар игтисадиийатынын ясаслары. Бақы, 2001, 672 с.
16. Баьыров Д.А. Верэи аудити. Бақы, 1999, 428 с.

17. Байрамов Я.И. Регионал иктисади интеграсийа: нязриййя вя практика. Багы, 1997, 208 с.
18. Бядялов Ш.Ш., Мязрямов Р.Б. Бцджя системи. Багы, 2003, 418 с.
19. Бцджя системи шаггында Азярбайжан Республикасынын Гануну. Багы, 2003, 28 с.
20. Жябийев Р.М. Азярбайжанда базар инфраструктурунун формалашмасы вя инкишафы. Багы, 2000, 236 с.
21. Ялийев А.Я., Шякяралийев А.Ш. Базар иктисадиийатына кечид: дювлятин иктисади сийасяти. Багы, 2002, 441 с.
22. Ялийев Р.М., Новрузов Н.А., Мяммядов М.А. Инвестисийанын малиййяляшдирилмяси вя кредитляшдирилмяси. Багы, 2003, 432 с.
23. Ялякбяров Я.Я. Азярбайжан дювлятинин социал-иктисади инкишафында ващид бцджя системинин ролу. Багы, 2005, 350 с.
24. Ялирзайев Я.Г. Иктисадиийат: дцщцнжяляр, бахышлар. Багы, 2000, 465 с.
25. Ясядов Щ.Х., Талыбов С.Т. Дювлят хяржляринин идаря едилмяси вя хязинядарлыбын тяшкили проблемляри. Багы, 2005, 432 с.
26. Ялякбяров Я.Я. Азярбайжан Республикасынын социал-иктисади инкишафында дювлят бцджясинин ролу. АМЕА-нын хябярляри. Щцманитар вя ижтимаи елмляр сер.(иктисадиийат) Багы, Елм, №2, 2004, с. 17-25.
27. Щясянли М.Х. Базар иктисадиийатлы юлкялярин верэи системляринин формалашмасы. Багы, 1995, 186 с.
28. Щясянли М.Х. Верэиляр Багы, 1998, 416 с.
29. Щясянли М.Х. вя башгалары Малиййя Багы, 2006, 230 с.
30. Щясянов Р.Т. Азярбайжан Республикасынын социал-иктисади инкишафынын базар моделинин концептуал яаслары. Багы, 1998, 343 с.
31. Ханкишийев Б.А. Бцджя просеси вя бцджя тяснифаты Багы, 2002, 69 с.
32. Кяримов Е.Н., Гасымов В.О. Иктисади нязриййя/дярслик, Багы, 2004, 320 с.

33. Кейнс Ж.М. Мяшбуллулуг, мняфяят вя пулун цмуми нязяриййяси. Багы, 2001, 477 с.
34. Гулийев Т.Ф. Миллит вя дювлят эялирляри. Багы, 2004, 328 с.
35. Гулийев Т.Я. Менежментин ясаслары. Багы, 2001, 518 с.
36. Мащмудов М. Дювлят бцджя тязимлямясинин игтисади проблемляри. Багы, 2003, 320 с.
37. Мяммядов С.М. Инфлясийа вя малиййя базары. Багы, 1998, 204 с.
38. Мяммядов С.М. Малиййя, 1997, 428 с.

#### **На русском языке:**

##### 1.

1. Берлин С.И. Теория финансов: Учебное пособие. «Издательство Приф», 2000. - 256 с.
2. Благодатин А., Лозовский Л., Райзберг Б. Финансовый словарь. М.: ИНФРА-М, 2003.-378 с.
3. Болшаков С.В. Финансовая политика и финансовое регулирование экономики переходного периода. Аврореферат на соиск. уч-ст. д.э.н. – М., 1994, с. 24.
4. Большой экономический словарь 3-е изд. М.: Институт Новой экономики, 1998, - 864 с.
5. Брайчева Т.В. Государственные финансы. СПб: Питер, 2001, 288 с.
6. Бюджетный кодекс АР. (Федеральный закон № 145-ФЗ), М., 2002.
7. Бюкенен Дж. М. Сочинение. Пер. с англ. М.: Таурис Альфа, 1997, 418 с.
8. Вечканов Г.С., Вечканова Г.Р., Пуляев В.Т. Краткая экономическая энциклопедия. «Петрополис» Санкт-Петербург, 1998. – 508 с.
9. Гайдар Е., Аномалии экономического роста. М.1997, 315 с.
10. Горегляд В.П. Бюджет как финансовый регулятор экономического развития М.: 2002.
11. Горина Г.А. Косвенные налоги и цены: Учебное пособие. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2002. - 96 с.

12. Городецкий Д. Концепция бюджетной сбалансированности. М. 2003, 168 с.
13. Деева А.И. Финансы. Учебное пособие. – М.: Экзамен, 2002. – 320 с.
14. Денежно-кредитная и валютная политика. Л.Н.Красавина – главный редактор. М.: «Финансы и статистика», 2003.
15. Дробозина Л.А., Финансы - денежное обращение-кредит, учебник, М.:2003
16. Екимов С.И. Бюджет и его роль в экономическом и социальном развитии государства. Челябинск, 2002.
17. Живалов В.Н. - Финансовые потоки в российской экономике. Москва, «Экономика», 2000. - 157 с.
18. Журавлев В.В., Савруков Н.Т. Государственный бюджет: конспект лекции. - СПб: Полтехника, 2000. - 196 с.
19. Забородина В.В. Финансы (учебник). М.: Изд-во Финансы и статистика, 396 с.
20. Задоя А.А., Петруня Ю.Б. Основы экономической теории. Учеб.пособие. – М.: Рыбари, 2000. - 479 с.

## РЕФЕРАТ

Актуальность работы: Экономическая политика государства осуществляется с помощью финансово-кредитных рычагов. Один из наиболее важных рычагов управления финансовой системы является финансовый контроль. Современный этап развития Азербайджана характеризуется тенденциями укрепления государственной власти, повышением роли государства в системе управления экономикой, усилением борьбы с коррупцией и правонарушениями в экономической сфере. В этой связи объективно возрастает значение и роль финансового контроля. Поэтому эффективный и действенный финансовый контроль является необходимым условием сильной власти, важнейшим фактором государственного строительства.

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

На современном этапе организации финансовый контроль претерпевает серьезные изменения. Это связано с принципиально новым характером товарно-денежных отношений в современном Азербайджане, появлением разнообразных форм собственности и нового для страны финансового рынка.

Наряду с государственным и ведомственным контролем появилась новая организационная форма финансового контроля – аудиторство.

Необходимость финансового контроля, его сущность и значение определяются законами и нормативными актами Азербайджанской Республики.

Требование соблюдения законности в деятельности по образованию, распределению и использованию денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления имеет законодательную основу. Органы государственной власти, органы местного самоуправления, должностные лица, граждане и их объединения обязаны соблюдать законы Азербайджанской Республики.

В настоящее время, когда Азербайджан переживает период становления рыночных отношений и связанных с этим преобразований всех государственных институтов, очень остро стоит вопрос о необходимости определения задач и функций различных контрольных органов исполнительной и представительной власти.

Рыночная экономика в Азербайджанской Республики набирает всё большую силу. Вместе с ней набирает силу и конкуренция как основной механизм регулирования хозяйственного процесса. В современных экономических условиях деятельность каждого хозяйственного субъекта является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах его функционирования.

Итак, успешная финансовая деятельность должна быть направлена на:

- выживание фирмы в условиях конкурентной борьбы;
- избежание банкротства и крупных финансовых неудач;
- лидерство в борьбе с конкурентами;
- приемлемые темпы роста экономического потенциала фирмы;
- рост объёмов производства и реализации;
- максимизация прибыли;
- минимизация расходов;

– обеспечение рентабельной работы фирмы.

Целью данной работы заключается в изучении особенностей финансового контроля и аудита, оценке эффективности их осуществления и разработке практических рекомендаций, направленных на повышение эффективности проведения финансового контроля и аудита.

На основании поставленной цели, задачами данной работы является решение следующих вопросов:

1. Осветить теоретические основы финансового контроля и аудита – сущность, виды, формы и методы финансового контроля и аудита.
2. Дать общую экономическую характеристику макро-экономических показателей.
3. Рассмотреть процедуру финансового контроля и аудита, а также осветить используемые методы для их проведения.
4. Дать оценку эффективности осуществления финансового контроля и аудита.
5. Выделить направления улучшения финансового контроля и аудита.

Объектом исследования является предприятие публичные финансы.

Предметом исследования является организация аудита и контроля финансовой работы как на уровне государственных финансов, так и на уровне предприятий. Период анализа охватывает несколько лет.

Методологической и теоретической основой исследования являются положения экономической теории, системного и социологического анализа, идеи и положение, изложенные в государственных нормативно-правовых документах которые регулируют функционирования системы контроля и аудита в Азербайджане. Широко использованы труды таких авторов, как Д.А.Багирова, М.Х.Гасанлы, А.М.Керимова, Б.А. Ханкишиев, Бурцев В.В., Вахрушина М.В., Годин А.М., Киперман Г., Кот А.Д., Лебедев П., Лихачева О.Н., Проданова Н.А., Соколов Б.Н. и других авторов, исследовавших проблему финансового контроля и аудита. Также были использованы Законы

АР, Указы Президента АР и Постановления Кабинета Министров, нормативные документы Министерства финансов и Министерство по налогам, а так же официальные статистические данные.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующих основных позициях:

- выявлены основные характерные особенности развития финансового контроля и аудита в АР.
- раскрыть сущность механизма финансового контроля и аудита которая позволяет скорректировать текущие финансовые показатели.
- рассмотрено развития финансового контроля и аудита в историческом аспекте.

Практическая значимость исследования заключается в том, что результаты проведённых исследований создают благоприятные условия для дальнейшего более углублённого исследования проблемы финансового контроля и аудита.

Структура работы состоит из введения, трёх разделов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

На сегодняшний день существует целый ряд проблем, касающихся государственного финансового контроля. Наиболее остро стоит вопрос о законодательном регулировании государственного финансового контроля. Главное здесь состоит в том, что государство использует и управляет значительно большими средствами нежели те, что мобилизуются в его бюджете. Поэтому оно должно иметь правовую базу и соответствующий механизм обеспечения целевого и эффективного использования всех принадлежащих ему средств и контроля за тем, как это делается.

Незавершенность в вопросах формирования правовой базы государственного финансового контроля и отсутствия его определения привели к тому, что на данный момент усилия контролирующих органов направлены на

осуществление контроля, в основном, в своих ведомственных интересах. Так, например, у Счетной палаты своя контрольная компетенция, у Центрального Банка – своя, у Госналогслужбы – своя. А на практике получается, что фактически бесконтрольна со стороны государства вся банковская система страны, начиная с Центрального Банка. А также органы как счетная палата, казначейство, служба валютного и экспертного контроля, комиссия по ценным бумагам никак не координируют свои контрольные функции. Если возникает вопрос, требующий объединения усилий, начинаются бюрократические согласования, увязки, перекладывание ответственности, время уходит, нарушения либо остаются, либо наоборот немедленно устраняются, если речь идет об ответственности. Затрагивая вопрос о взаимодействии органов контроля, нельзя не отметить еще один момент. Структура финансового контроля отличается весьма значительным количеством компетентных органов. Их задачи и функции в области формирования и использования бюджетно-финансовых ресурсов очень часто переплетены, характеризуются элементами дублирования параллелизма.

Нельзя сказать, что данные вопросы не решаются. Впервые в законодательной практике в документе такого уровня указано, какие организации являются органами государственного и муниципального контроля. Определены основные права органов, осуществляющих контроль и обязанности ведомственного или внутреннего контроля.

Важным новшеством стало то, что подробно расписаны контрольные функции МФ АР и казначейства.

Новыми и принципиально важными являются повышение требования к качеству работы контрольных органов. В частности, руководители и аудиторы Счетной палаты в случае установления фактов недостоверности и неполноты сведений, содержащихся в заключениях палаты об исполнении бюджета, освобождаются от занимаемых должностей.

Все это позволяет утверждать, что сделан шаг вперед в формировании правовой базы финансового контроля и аудита.

Однако, для эффективности осуществления государственного финансового контроля и аудита требуется не только назвать контрольные органы, но и законодательно закрепить их задачи, права, сферу действия, статус и полномочия их работников.

Юридически не отрегулированы многие вопросы во взаимоотношениях финансовых ревизоров, прокуроров, следователей, которые решаются в «рабочем порядке», что вызывает различные затруднения при решении совместных задач.

Нет сегодня ясности и во взаимодействии органов государственного контроля с институтом аудита, оперирующего вне системы государственного финансового контроля. Необходимо принять все возможные меры к устранению сложившейся ситуации и в том числе расширение прав контролирующих органов в области возможности применения мер по устранению выявленных нарушений и привлечению к ответственности за подобные нарушения. Сегодня органы государственной власти уделяют серьезное внимание вопросам совершенствования системы финансового контроля. Поскольку очевидно, что обязательным условием эффективного функционирования экономики и финансовой системы страны является наличие развитой системы контроля. Предпринят уже ряд шагов, направленных на ее реформирование. Для эффективного осуществления государственного финансового контроля требуется не только назвать органы государственного контроля, но и законодательно закрепить их задачи, права, сферу действия.

Усилия органов власти, которым поручено выполнять функции контроля, не координируются и осуществляют они его в основном в рамках своего ведомства, что вызывает раздробленность финансовой системы.

Я думаю, что ещё одним важным вопросом является отсутствие закона, определяющего возможности государственного финансового контроля в отношении нарушителей финансового законодательства. Ведь без административных, материально-финансовых мер воздействия на нарушителей финансового законодательства, невозможно достичь высоких результатов в выполнении поставленных перед органами контроля задач.

Таким образом, считаю, что сегодня, когда вся бюджетная система находится в стадии становления, вопрос реформирования системы финансового контроля и аудита, является одним из наиболее важных.

## XÜLASƏ

Keçdiyimiz praktikadan da bizə məlumdur ki, maliyyə nəzarətinin və auditin praktiki məqsədi, dövlətin və yerli özünü idarəetmə orqanlarının fasiləsiz fəaliyyətini, maliyyə təminatının səmərəli şəkildə təşkil olunmasından ibarətdir. İqtisadi nöqtəyi nəzərdən maliyyə nəzarəti maliyyə və onunla bağlı təsərrüfat subyektlərinin və spesifik formalar və onun təşkil olunmasına dair metodların tətbiq olunması, müəssisənin fəaliyyətinin səmərəli qurması üzrə fəaliyyət və əməliyyatların vəhdətini təşkil edir. Bundan başqa, hüquq və iqtisad elmin maliyyə nəzarəti və auditin maliyyə əməliyyatlarının qanuniliyinin və dəqiqliyinin müəyyən olunması, maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətinin iqtisadi səmərəliliyinin obyektiv şəkildə qiymətləndirilməsi, büdcəyə daxil olan gəlirin çoxalması, dövlət və bələdiyyə mülkiyyətinin qorunması məqsədilə qanun tərəfindən müvafiq səlahiyyətlər verilən dövlət və bələdiyyə orqanlarının spesifik təşkili formaları və metodları istifadə olunmaqla həyata keçirilən fəaliyyət başa düşülür.

## SUMMARY

The economic policy of the state is carried out with the help of financial and credit levers. One of the most important levers of the financial system is financial control. The current stage of development of Azerbaijan is characterized by tendencies to strengthen the government, increasing the state's role in the system of economic management, strengthening the fight against corruption and crime in the economic sphere. In this regard, objectively increasing the value and the role of financial control. Therefore, an efficient and effective financial control is a prerequisite for a strong government, a major factor of nation-building.

Availability of financial control objective due to the fact that the finance as an economic category are inherent not only distribution, but also control functions. Therefore, the use of the state and municipalities to solve their problems necessarily implies a finance through them monitor the performance of these tasks. Financial control is carried out in accordance with established legal norms order the entire system of government bodies and local authorities, including special kon-trolnymi authorities with the participation of public organizations, labor collectives and citizens.

на диссертацию магистранта 2-го курса,  
группы 633 Сейидзаде Р.Ш. на тему:  
«Организация финансового контроля,  
аудита и их проблемы».

Экономическая политика государства осуществляется с помощью финансово-кредитных рычагов. Один из наиболее важных рычагов управления финансовой системы является финансовый контроль. Современный этап развития Азербайджана характеризуется тенденциями укрепления государственной власти, повышением роли государства в системе управления экономикой, усилением борьбы с коррупцией и правонарушениями в экономической сфере. В этой связи объективно возрастает значение и роль финансового контроля. Поэтому эффективный и действенный финансовый контроль является необходимым условием сильной власти, важнейшим фактором государственного строительства.

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.

Необходимо отметить, что подготовленная магистерская работа отвечает всем требованиям, поставленным перед этой проблемой. Учитывая вышеизложенное, я считаю, что выпускная работа подготовлена на удовлетворительном уровне и может быть допущена к защите.

Руководитель к.э.н.:

доц. Гушхани Р.Н.

ОТЗЫВ

на диссертацию магистранта 2-го курса,  
группы 633 Сейидзаде Р.Ш. на тему:  
«Организация финансового контроля,  
аудита и их проблемы».

На сегодняшний день существует целый ряд проблем, касающихся государственного финансового контроля. Наиболее остро стоит вопрос о законодательном регулировании государственного финансового контроля. Главное здесь состоит в том, что государство использует и управляет значительно большими средствами нежели те, что мобилизуются в его бюджете. Поэтому оно должно иметь правовую базу и соответствующий механизм обеспечения целевого и эффективного использования всех принадлежащих ему средств и контроля за тем, как это делается.

Незавершенность в вопросах формирования правовой базы государственного финансового контроля и отсутствия его определения привели к тому, что на данный момент усилия контролирующих органов направлены на осуществление контроля, в основном, в своих ведомственных интересах.

Необходимо отметить, что подготовленная магистерская работа отвечает всем требованиям, поставленным перед этой проблемой.

Учитывая вышеизложенное, я считаю, что выпускная работа подготовлена на удовлетворительном уровне и может быть допущена к защите.

Рецензент к.э.н.:

доц. Аббасов С.А.