

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ**

**АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**«ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ»**

*На правах рукописи*

***ЮСИФОВА ТЮРКАН ГУСЕЙНАЛИ кызы***

**«ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРОВЕРКА КАК ИНСТРУМЕНТ  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ»**

**Специальность:** **060403 «Финансы»**

**Специализация:** **Экономический проверка и  
контроль**

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

**Научный руководитель:**

***Проф. ХУДИЕВ Н.Н.***

**Руководитель магистерской**

**программы: *Проф. КЕРИМОВ А.М.***

**Заведующий кафедрой:**

***Д. э. н. АЛЕКПЕРОВ А.А.***

**Б А К У - 2 0 1 6**

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                                                           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ВВЕДЕНИЕ.....                                                                                                                                                                             | 3         |
| <b>ГЛАВА I ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ<br/>ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В СОВРЕМЕННЫХ<br/>УСЛОВИЯХ.....</b>                                                                           | <b>6</b>  |
| 1.1 Сущность финансового контроля и его значение в условиях<br>рыночной экономики.....                                                                                                    | 6         |
| 1.2 Цели, задачи и законодательно-правовое регулирование<br>муниципального финансового контроля.....                                                                                      | 9         |
| 1.3 Формы, виды и методы проведения финансового контроля в<br>процессе обеспечения экономической устойчивости предприятий финансово-<br>кредитной процесса экономики<br>Азербайджана..... | 25        |
| <b>ГЛАВА II ЭКОНОМИКО-ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ<br/>ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ<br/>ФИНАНСОВЫХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ АЗЕРБАЙДЖАНА.....</b>                                           | <b>33</b> |
| 2.1 Анализ текущих тенденций развития современной процесса<br>финансового контроля.....                                                                                                   | 33        |
| 2.2 Оценка производительности финансового<br>контроля.....                                                                                                                                | 46        |
| 2.3 Международный опыт в организации муниципального финансового<br>контроля и его адаптация к национальным условиям.....                                                                  | 51        |
| <b>ГЛАВА III СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО<br/>КОНТРОЛЯ В ПРЕДПРИЯТИЯХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ<br/>ПРОЦЕССА ЭКОНОМИКИ АЗЕРБАЙДЖАНА (на примере страховых<br/>предприятий).....</b>            | <b>56</b> |
| 3.1 Пути улучшения факторного анализа экономической устойчивости<br>страховых предприятий.....                                                                                            | 56        |
| 3.2 Рекомендации по укреплению экономической устойчивости страховых<br>предприятий.....                                                                                                   | 70        |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....                                                                                                                                                                           | 80        |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....                                                                                                                                                       | 83        |
| РЕФЕРАТ.....                                                                                                                                                                              | 86        |
| SUMMARY.....                                                                                                                                                                              | 89        |
| XÜLASƏ.....                                                                                                                                                                               | 90        |

## ВВЕДЕНИЕ

*Актуальность исследуемой темы* зависит от различных причин. Для начала отмечу, словно в развитых национальных экономиках преобладает мощная отрасль финансовых услуг. Похожие денежные процессы происходят и в Азербайджане.

Корень, откуда истекают эти процессы, есть единица: страховая ассоциация, банк, экономический ВУЗ и прочее. Сообразная этим процессам область работы одевает заглавие «корпоративные финансы», а управление струями валютных средств перевоплотился в экономическое управление, или же в экономический менеджмент. Экономическая проверка выполняет важнейшую функцию управления - осуществляет проверка над хозяйственной работой предприятия с использованием таких экономических инструментов, как цена, себестоимость, прибыль, источников финансирования, состояние расчетов и прочее. Экономическая стабильность фирмы, тем более в нестабильных финансовых критериях, считается главным показателем удачной экономической работы, как для внутреннего менеджмента, например и для наружных наблюдателей и лиц, сотрудничающих с сведениям хозяйствующим субъектом. Вследствие этого, обеспечение экономической стойкости считается важной задачей для денежных служб и экономической администрации фирмы. Особенную актуальность содержание предоставленной диссертации покупает для компаний, работающих в нестабильных наружных критериях (коими считаются обстоятельства прогрессивной азербайджанской экономической среды), например как наружную непостоянность нужно возмещать усилением внутреннего контроля над экономической стабильностью.

Ныне исследуемая содержание покупает завышенную значимость, например как ещё не так давно случилась кардинальная перестройка азербайджанских финансовых и денежных отношений и соответственного законодательства, вследствие этого основная масса азербайджанских промышленных компаний лишь только в данный момент возникает на рельсы сравнительно размеренного финансового становления и скапливает данные, по коим возможно подавать оценки и создавать выводы о взаимосвязях протекающих денежных процессов. Чем прежде по создаваемым информационным основам данных станут снаряжаться управленческие заключения по обеспечиванию экономической стойкости, словно быстрее станет вероятно общая стабилизация азербайджанских денег.

***Задачу исследовательской работы*** есть разработка мероприятий по совершенствованию финансового проверки в предприятиях.

В соответствии с поставленной задачей в диссертационной работе предполагается решение следующих основных задач:

- рассмотреть теоретические аспекты сущности финансового проверки, его цели и задачи на предприятии;
- изучить показатели, характеризующие эффективность применения финансового проверки в торговой организации малого бизнеса;
- изучить законодательно - правовые акты, регулирующие осуществление финансового проверки в торговой организации малого бизнеса.

***Теоретическую и методологическую вершину исследования*** собирают Положения Конституции АР, Законы АР, Указы Президента, работы

родоначальников экономической доктрине, исследования ученых республики и зарубежных государств в области муниципального финансового проверки и ее приоритетных назначений.

***Информационную базу*** собирают предоставленные Госкомстата АР, Министерства Экономики Азербайджанской Республики.

***Научная новизна*** состоит в современном подходе к вопросам раскладе к задачам муниципального финансового проверки страны с учетом глобальных процессов, характеризующих мировую экономику сегодняшнего дня, а также особенностей развития предприятий нашей государствы.

***Строение работы.*** Работа заключается из трех глав и восьми вопросов. В первой главе изучаются теоретические и научные основы финансового проверки в современных условиях. Здесь раскрываются предмет, цели, задачи, теории и модели, а также классификация и инструментарий финансового проверки. Вторая глава посвящена экономико-организационным основам финансового проверки в условиях глобальных финансовых преобразований Азербайджана. Здесь изучены анализ текущих тенденций развития современной процесса финансового проверки, оценка производительности финансового проверки и международный опыт в объединении государственной экономической проверки. В третьей главе изучается совершенствование финансового проверки в предприятиях финансово-кредитной процесса Азербайджана. В заключении работы приводятся выводы, а также список использованной литературы.

# **ГЛАВА I ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПРОВЕРКИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

## **1.1. Сущность финансового проверки и его значение в условиях рыночной экономики**

Экономическая проверка показывается утилитарным олицетворением проверканой функции, свойственной финансам словно экономической категории.

Экономическая проверка как правило анализируются в двух аспектах:

1) жестко регламентированную работа намеренно созданных проверяющих систем перед следованием финансового законодательства и экономической дисциплины целых экономических фигур;

2) отделимый элемент подчинения деньгами и денежными потоками на макро и микроуровне с задачу снабжения необходимости и результативности финансовых операций.

Оба нюанса проверки финансов взаимосвязаны, но отличаются финансы целями, способами и субъектами проверки. Если в контроле первом случае доминирует гос правовая и количественная сторона проверки, то во втором — ударение проверки совершается на аналитическую сторону финансового проверки.

Экономическая проверка над состоянием гос экономики, вырабатыванием социально-экономических и процессов в окружении есть значимой областью деятельности финансов по управлению все общенародным хозяйством. Одним из звеньев гос процесса проверки выдвигается экономическая проверка. Его направление и в поддержке удачной реализации политики всего страны, снабжении процесса формирования и эффективного всего использования финансовых ресурсов

во всяких областях этнического хозяйства. Дело всей экономической проверки при переходе к рынку неоднократно усиливается.

Даннаяким образом, экономический наш проверка есть одной из завершающих стадий управления финансами, и он выдается нужным условием производительности управления ими. Сложность понимания финансового проверки определена сложностью категории финансов.

Нужно провещать, словно экономический проверка - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности индивидов хозяйствования и подчинения с использованием характерных форм и методов объединения.

Для осуществления финансового проверки формируются особые проверканные органы, укомплектованные высококвалифицированными экспертами. Их права, долги и ответственность жёстко регламентированы, в том числе и в законодательном режиме.

Экономический проверка сплочен с применение стоимостных категорий, располагает определенную область использования и соответствующую целевую устремленность. Предметом финансового проверки показываются денежные, распределительные процессы при вырабатывании и применении финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств, на всяких степенях и звеньях экономики страны.

Непосредственным объектом и испытаний выдаются даннаякие финансовые показатели, как прибыль и доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки и обращения, отчисления на всевозможные цели. Эти показатели имеют синтетический характер, потому проверка над их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности ассоциаций, предприятий, объединений, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей.

Областью экономической проверки показывается почти все операции, производимые с использованием денег и без них.

Проверкам подлежат не только неудовлетворительно работающие предприятия и организации, но и имеющие нормальные результаты деятельности.

Экономический проверка вводит ревизию: следования запросов экономических законов, оптимальности пропорций разделения и перераспределения цены валового коллективного продукта и межнационального дохода; собирания и реализации казны; финансового состояния и результативного использования трудовых, вещественных и финансовых ресурсов предприятий и ассоциаций, бюджетных учреждений.

За финансовыми проверками банка стоят задачи: поддержка сбалансированности между гос надобностью в финансовых ресурсах и величинами состоятельных гос потреблений и фондов народного фин хозяйства; снабжение своевременности гос и безраздельности выполнения финансовых фин обещаний перед государственным бюджет; выявление внутрипроизводственных запасов увеличения финансовых ресурсов; обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к всевозможным организационно-правовым формам и поддержка значительной отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям.

Экономический контдело объединен с ответственностью предприятий, объединений, формирований, и также государственных и финансово-банковских и структур за выполнение экономической дисциплины. Данная вынужденность может быть проявлена как в административных, так и в экономических пределах влияния на нарушителя экономической дисциплины.

## **1.2 Цели, задачи и законодательно-правовое регулирование муниципального финансового контроля**

Экономическая проверка – одна из гос основных функций муниципального подчинения фин. В прогосударственном значении – это вся определенная законодательством работа гос систем государственной власти и управления и уровней по обнаружению, предостережению фин и пресечению:

- просчетов и злоупотреблений в банк правлении государственными денежными и гос прочими материальными ресурсами , и также используемыми в сельскохозяйственной деятельности и отдаваемыми нематериальными индивидами всего муниципального имущества;

- несоблюдения финансово-хозяйственного, и том числе бюджетного, законодательства;

- недостатков в гос организации процесса управления финансово-хозяйственной и работаю государственных систем, предприятий, коалиций с полным либо частичным государственным участием либо не особо связанных с государством.

Задача ее финпроверки – снабжение следования за позиций законности, необходимости и производительности и распорядительных и исполнительных актов по банк управлению, подсоединяя данные гос планирования, формирования, рассредотачивания и гос применения, государственными финансовыми ресурсами, материальными фин ценностями и нематериальными предметами, за сохранностью и преумножением из-за выполнения функций страны.

Госфинпроверка отдается в регламентированной законодательством занятии особенных государственных систем: Счетной палаты АР, Главного проверканого правления Президента, Департамента муниципального

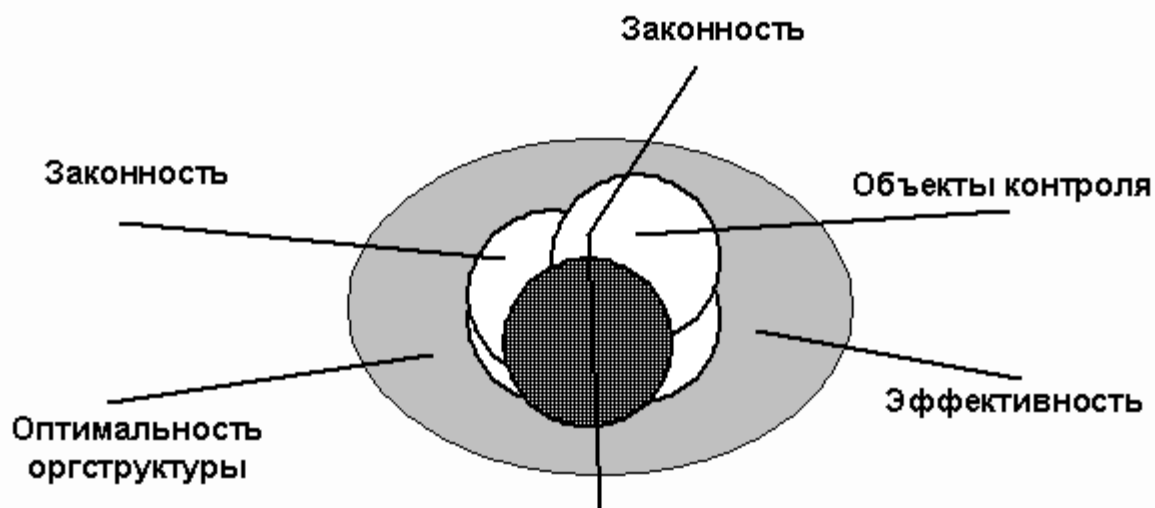
финансового проверки и контроля Минфина АР, Министерства АР по налогам и сборам. Службы налоговой полиции АР, Муниципального таможенного комитета АР, систем банковского проверки Азербайджана, разнообразных государственных систем, осуществляющих узковедомственный экономический проверка в границах своих полномочий. Госфин проверка осуществляется на основе указов, исполнительных органов, ревизий, всевозможных стадий контроля от а до я. Самое главное в этом деле это честность, справедливость, независимость и так далее и то прочее. Каждое предприятие, каждая организация имеет право проводить государственную финансовую проверку. Лучший способ это найти исполнительные органы, ревизии во всевозможных стадиях контроля и так далее.

Госфинпроверка нужно представить как сложную, социально ориентированную систему. В системе госфинпроверки, по нашему суждению, нужно выделять следующие стержневые элементы:

- организацию в строении;
- методологию ядра;
- нормативную и правовую базу;
- научную и исследовательскую и учебную базу, кадровое снабжение;
- материальную и техническую снабженность;
- прочие правовые основы.

На рисунке обнаружены узловые линии госфинпроверки, параметрический объект: легитимность, целесообразность, безрезультатность, оптимальной организационной структуры. Переданные параметрические материалы даются своеобразными агрегатами многочисленных, но менее важных требований. Например ,на рисунке

описана законность, объекты контроля, структура оптимальности и прочее нам нужное.



**Рис. 1.1. Параметры муниципальной экономической проверки**

В исходном следствии, экзамен соблюдения беззаконий и остальных нормативных и правовых действий финансово-хозяйственного нрава позволяет помочь устойчивости бюджетных процессов и константность муниципального финансового устройства, вопериод обнаруживать патологии от заданных нормотворческими органами корректировок и процедур, вносить в них надобную коррекцию.

На моем рисунке обнаружены узловые линии госфинпроверки, параметрический объект: легитимность, целесообразность, безрезультатность, оптимальной организационной структуры. Переданные параметрические материалы даются своеобразными агрегатами многочисленных, но менее важных требований. Скажем, на рисунке описана законность, объекты контроля, структура оптимальности и прочее нам нужное.

Конечное из узловых предназначений – есть организационная структура подчинения государственным денюжками и иным имуществом. На том месте запрашивается и сила аппарата, и количество, и определение долгов между ответственными рабочими государственных систем и их взаимодействие, разбираются процедуры, манеры и методы произведения систем недисциплинированной администрации, проанализировать их бездарность зачислять адекватные постановления финансового нрава, телефона, регламенты и строения информационных потоков и прочее.

Обобщу стержневые дефициты муниципального финансового проверки.

1. Нету внятной и совершенной законодательно-правовой основы; ныне она характеризуется тривиальным комплектом требований. ГФК не стандартизирован, значит, отсутствуют его важная основа, сплошные правила, беспорядочность, повторяемость, постоянство. Частые испытания вносят несогласия через функционирование хозяйствующих особ. Не стали употребляются теперешние и испытанные в развитых странах технологии проверки, не рассматриваются новые подходы к устремленностям и приоритетам в деятельности систем госфинконтроля.

2. Нет надежной правовой, материально-технической и социальной основы занятия государственных контролеров. Не отвечает запросам совершающихся реформ ассоциация и реализацию занятия персон ведомственного проверки.

3. Практика прокурорского наблюдения показывает, словно проверканая работа государственных систем не отвечает предъявляемым требованиям, есть неэффективной, существующая схема отчетности в некоторых из иных систем не позволяет судить о реальном исполнении ими своих функций.

4. Не определены достаточно внятно место и дело каждого субъекта госфинпроверки в его целостной системе, словно порождает многочисленные

коллизии и перекладывание ответственности. Имеется четкое размежевание областей деятельности, имеет место нерациональное раздробление вынужденностей между субъектами проверки. Работа контместарующих структур в значительной мере накладывается, происходит пересечение направлений их деятельности, словно при отсутствии координации порождает неоправданное дублирование и параллелизм. Вследствие этого не только размывается ответственность проверяемых систем, но и происходит нерациональная трата выделенных на проверку бюджетных средств. Органы госфинпроверки некрепко союзничают, связи между ними нерациональны, имеет место разобщенность и раздробленность в политике проверяемых систем, отсутствует целая информационная основа, словно не дает полностью владеть ситуацией и правильно ориентироваться в среде проверки. Отсутствует информационная схема оповещения о выявляемых правонарушениях в области экономики. Зачастую проверяются одни и те же хозяйствующие субъекты, а другие на протяжении многих лет оказываются вне области проверки.

Все это говорит о том, словно существующий муниципальный экономический проверка системой назвать весьма сложно. Термин «схема госфинпроверки» в настоящий период применим достаточно условно – существует, скорее, не схема, а некая совокупность разрозненных и некрепко связанных между собой контместарующих систем.

В итоге, разумеется, о высокой производительности госфинпроверки говорить не приходится. В обоснование важности усиления процесса госфинпроверки может быть добавлен еще один немаловажный пункт: сильный и хорошо организованный госфинпроверки за работой экономических единиц – реальная и единственная альтернатива, по крайней мере на уровне коммерческих объединений.

С моей точки зрения, слабая схема проверки, отсутствие продуманной концепции госфинпроверки это следствие тиззационной недооценки его места и значения. Причина такого положения дел видится, раньше всего, в недостаточном развитии в нашей государстве науки о контроле, в недостатке специалистов в этой области, в упрощенном представлении о проблемах проверки у многих государственных чиновников и руководителей объединений. Негативное отношение к государственному контролю у руководителей хозяйствующих индивидов сформировалось, как нам представляется, в результате промахов, допущенных при многочисленных и зачастую неудачных попытках создания проверканных систем при социализме.

Если и дальше уделять мало внимания проблемам госфинпроверки, то нельзя ожидать, словно реформы в нашем государстве пойдут в правильном направлении, словно будут предотвращены казнокрадство, беспорядочность экономических решений и нарушения законодательства в областях хозяйствования. Тем более, развитие госфинпроверки требует и перспектива вхождения нашей государствы в сообщество развитых государств. Поэтому преодоление отставания, как в области теории, так и в практике госфинпроверки есть одной из основных и актуальных задач сегодняшнего дня.

Особо приоритетными есть мероприятия по укреплению проверки над исполнением доходной и оптимизацией расходной частей казны, то есть вопросы усиления и совершенствования проверки над поступлением и расходованием государственных средств.

В целом для повышения места страны в регулировании рыночной экономики важно скорейшее решение вопросов и реальные действия, связанные с формированием основательной законодательно-правовой

основы госфинпроверки, его современного методологического, инструктивного и материально-технического обеспечения, с созданием условий для комплектования систем госфинпроверки высококвалифицированными и надежными кадрами. Вынуждены быть разрешены и проблемы совершенствования общественных обстоятельств бытия сотрудников проверканого аппарата, стимулирования производства государственных контролеров (например, величина оплаты их труда должна быть так высока, словнобы гарантировать их независимость и результативность), снабжения их физической защиты.

Словно бы госфинпроверка в Азербайджане была действительно эффективной и соответствовал уровню развитых государств, важно произвести немаловажные преобразования.

В первую очередь, с учетом достижений интернациональной науки и теории, азербайджанских особенностей, конституционных и правовых норм должна быть разработана концепция реформирования и выработки ГФК, творения его процесса. Уже формулирование концепции, идеи, выпитой в ней, обнаруживаясь действием муниципального значения, потребует основополагающих государственных решений.

Немаловажный смысл для счастливого проведения мероприятий по реформированию и развитию госфинпроверки имеет легитимация участия систем госфинпроверки в гос законной и нормотворческой деятельности. Например, им рационально гос не ограничиваться экспертизой законопроектов фин и пакетов всевозможных документов, четко касающихся вопросов формирования и рассредотачивания и использованием государственных финансов и вещественных ценностей, их учетом и контролем. Органы проверки должны получать на себя крупную ответственность посредством формально установленного санкционирования.

На мой взгляд, вынужден быть установлен более строгий порядок экспертной отметки и визирования законодательно-правовых актов до их регистрации Минюстом Азербайджана. В этом плане органами госфинпроверки (в частности, Счетной палатой Азербайджанской Республики), раньше всего, должны быть оценены все возможные финансовые последствия иных актов.

Стержневые направления реформирования финансов и развития процесса госфинпроверки нам представляются следующими:

- приведение методологической гос основы в соответствие с современными ныне условиями;
- реформирование всех организационных структур;
- формирование системной и завершенной законодательно-правовой основы;
- формирование процесса процедур госфинпроверки;
- создание современной научной и исследовательской и учебной баз по международным образцам, формирование процесса кадрового обеспечения;
- организация адекватной информационной и коммуникационной инфраструктуры;
- материальное и техническое финансовое обеспечение функционирования процесса госфинпроверки;
- разработка всех механизмов совершенствования госфинпроверки.

В целях формирования и реализации программы реформирования и развития госфинпроверки целесообразно создать Временную межведомственную комиссию по организации и развитию процесса госфинпроверки (утвердив ее специальным Указом Президента АР). Указанная комиссия должна осуществлять координацию действий министерств, ведомств, иных систем исполнительной власти, а также систем

исполнительной власти индивидов АР по участию в разработке и реализации соответствующих мероприятий. Особая актуальность проблемы обуславливает важность начать осуществление преобразований госфинпроверки АР как нужно раньше.

***Контрольорский проверка*** есть независимый экономический проверка. Задача контроля это определение достоверности и честности экономической отчетности фигуры проверки, проверка над соблюдением клиентом законов и налогового законодательства. Потребность в услугах контрольора возникла в связи с обособлением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием, вкладывает средства в его работа. В рыночных условиях предприятия, кредитные учреждения, иные хозяйствующие субъекты вступают в договор по употреблению имущества, денег, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность иных отношений должна подкрепляться вознужностью получать и использовать финансовую информацию всеми участниками сделок. Достоверность информации подтверждается независимым контрольором. Контрольорский проверка - самостоятельная наружная финансовая проверка, основанный на коммерческих основах. Это сравнительно последнее направление финансового проверки. Отношения контрольора с клиентом оформляются соглашением с платежом услуг по договорным ценам. В вынужденности контрольора не входит принятие санкций в отношении руководства хозяйствующего индивидов в случае выявления недостатков либо нарушений. Результатом проверки есть контрольорское заключение, содержащее краткие выводы контрольора о достоверности экономической отчетности клиента либо, если это было предусмотрено договором, выводы о его финансовом положении. Максимально, словно может сделать контрольор при обнаружении существенных недостатков либо нарушений, - выдать отрицательное контрольорское заключение.

Государство также часто выступает заказчиком контрольного проверки, привлекая независимые контрольные компании для контроля госпрограмм, использования государственных субсидий на коммерческих предприятиях.

Различают два вида контроля - внутрикомпанийный и внешний.

Внутри компанийный, реализуется внутрикомпанийной контрольной службой, действующей на уровне центрального руководства компаний, филиалов, дочерних компаний. Внутрикомпанийный контроль устремлен на увеличение действенности управленческих постановлений по совершению экономической и хозяйственной деятельности предприятия в целях максимизации прибыльности. В его задачи укладывается проверка следования принципам и правилам бухгалтерского учета при подготовке ежегодной отчетности; консультирование наставления компаний по всем вопросам экономической стратегии предприятия и прочее. Перестройка процесса внутреннего проверки с учетом передового зарубежного опыта и в связи с Указом Президента АР «О совершенствовании процесса муниципального проверки и преодолении искусственных преград на пути развития предпринимательства» от 7 января 1999 г., сделала необходимым введение в нашей государстве профессии внутреннего контролера. Развитие экономики государства на основе принципов свободного рынка и общая демократизация нашего общества потребовали организации внутреннего контроля как самостоятельного, гарантирующего и консультирующего вида деятельности в процессах управления. Палата Контролеров Азербайджанской Республики осуществляет в настоящее время целенаправленную работу со многими зарубежными контрольными организациями, в том числе международным Институтом внутренних контролеров, созданный в 1943 г. в качестве первой профессиональной организации внутренних контролеров и ныне

признанным мировым лидером в данной области. На заседании правления Института внутренних контролеров в июне 1999 г. в Квебеке (Канада) на основе обращения Палаты Контролеров АР было принято решение о создании в нашей республике отделения ПА «Контроль-Азербайджан». Его задачей есть культивирование и развитие профессии внутреннего контролера, разработка и совершенствование стандартов и норм внутреннего контроля, защита профессиональной независимости, интересов и повышение уровня профессионализма внутренних контролеров.

Основная задача внешнего контроля это установление достоверности экономической отчетности контролируемых объектов, разработка назначений по самоугосударствению недостатков в деятельности систем, усовершенствованию их хозяйственного занятия и коммерческих итогов. В соответствии с Конституцией АР и Законом “Об контролерской службе” была создана новая структура, присущая рыночной экономике, Палата контролеров Азербайджанской Республики. Работа Палаты регламентируется Положением “Об Контролерской палате”, утвержденной Парламентом государства. Палата фактически начала свою работу в апреле 1997 года. Важными направлениями работы Палаты есть организация муниципального регулирования контроля, разработка нормативных актов и мероприятий, направленных на развитие и совершенствование контроля в республике, защита интересов страны, экономических индивидов и контролеров, а также осуществление проверки над работаю контролеров. Председатель и заместитель Председателя Палаты контролеров назначаются Парламентом. Палата есть независимой экономической организацией и не подотчетна законодательной и исполнительной властям республики. Палата выполняет в основном следующие функции: организует и регулирует работу контролерской службы; проводит контролерские проверки в государственных учреждениях по специальному заказу полномочных

государственных систем, а именно аппарата Президента, Прокуратуры; готовит подходящие законодательные документы и прочее

**Бюджетный проверка** есть одна из разновидностей экономической проверки и проесть на всяких стадиях бюджетного процесса (составление казны, рассмотрение и утверждение казны, исполнение казны и утверждение отчета о его исполнении). В ходе исполнения казны проверяется качество бюджетного планирования в целом, выполнение государственными органами своих бюджетных полномочий. Вся работа по сопоставлению, рассмотрению и утверждению казны окажется ненужной, если в итоге исполнения не будет обеспечено выполнение указа о бюджете на конкретный экономический год. Поэтому исполнение бюджетов всяких уровней находится под неизменной проверкой. Бюджетный проверка способствует разработке оптимальной экономической и бюджетной политики, обеспечивающий минимальный рост поступлений в муниципальный бюджет и развитие экономики. Важными задачами бюджетного проверки есть проверка над:

- 1) поступление денег в финансовые и внефинансовые фонды;
- 2) законность, результативность применения средств казны и вне-бюджетных фондов органами государственной власти;
- 3) голословность предоставления и законность применения льгот по налогообложению, государственных дотаций и других финансовых преференций.

Постановление задач бюджетного проверки требует также экспертно-аналитического и информационного занятия. Согласно Указу Азербайджанской Республики «О бюджетной системе», проверка над исполнением республиканского казны осуществляется Милли Меджлисом АР, Министерством финансов и Счетной палатой. В рамках своих

полномочий эти органы осуществляют учет доходов, рассредотачивания и расходования бюджетных ассигнований, как республиканского казны, так и бюджетов по всей территории республики и предоставляют соответствующую информацию Милли Меджлису АР. Порядок ее предоставления, условия и формы учета определяются законодательством. Текущий проверка над исполнением казны осуществляется Министерством финансов АР и Счетной палатой. Центральный банк может выполнять обычные проверканные функции, включая принятие доступа к любой информации, связанной с работаю банков, в том числе информации о конкретных счетах. В полномочия Центрального банка входит наложение санкций на кредитные учреждения за неисполнение законодательства, в то период как распоряжения Центрального банка есть вполне разумными и дальновидными. Надлежащими полномочиями наделен также Комитет по ценным бумагам. В соответствии с правилами Центрального банка об объединении внутреннего проверки и контроля в банках, банки вынуждены разработать программы, предусматривающие процедуры внутреннего проверки, правила и положения, проверка над соблюдением законодательства, обучение персонала и функцию проверки внутренней структуры.

Согласно Конституции Парламент республики в июне 1998 года принял Закон “О Счетной палате”, определяющий статус, функции и полномочия Палаты. Основу деятельности Палаты составляет содействие осуществлению полномочий Парламента по утверждению муниципального казны республики и контролю над его исполнением. В иных целях Счетная палата осуществляет следующие функции: 1)дает заключение по проекту муниципального казны и отчету его исполнения; 2)анализирует проведение финансирования из казны; 3)информирует Парламент об исполнении доходов и расходов муниципального казны; 4)проводит финансовую экспертизу международных договоров республики и проектов законов,

связанных с государственным бюджетом; 5)проводит ежегодную контрольную проверку государственных счетов и представляет Парламенту отчет о результатах этой проверки. Таким образом, Счетная палата в итоге рассмотрения бюджетных и финансовых вопросов будет действовать, раньше всего, в качестве консультативного органа Парламента. Счетная палата реализовывает дело на основе годовых и текущих планов работы. Годовой план работы Счетной палаты составляется с учетом запросов и предложений Президента АР, Милли Меджлиса АР, его постоянных комиссий.

Состав всей Счетной палаты: 1) председатель Счетной палаты осуществляет руководство работой Счетной палаты, организывает работу по законодательству и представляет Счетную палату в органах государственной власти АР и за рубежом, созывает заседания Счетной палаты и председательствует на них, распределяет работу между заместителем Председателя Счетной палаты и контролерами Счетной палаты и организует их работу, руководит аппаратом Счетной палаты, представляет в Милли Меджлисе АР заключения, отчеты, информацию и предложения Счетной палаты и прочее 2)Заместитель председателя Счетной палаты руководит работами по законодательному, правовому и методическому обеспечению деятельности Счетной палаты и экспертно-аналитическими работами, осуществляет проверку над подготовкой результатов контрольных и других проверенных мероприятий; 3)Контролеры Счетной палаты руководят порученными им на основе распределения работы направлениями деятельности и несут ответственность за результаты работы, готовят проекты годовых и текущих планов работы по порученным им направлениям деятельности и представляют их на рассмотрение Председателю Счетной палаты. Контролер подписывает заключения и отчеты, прочие документы по выполненным проверенным мероприятиям и несет за них ответственность. Заседания Счетной палаты полномочны при

участии в них не менее пяти ее членов. Мнения Счетной палаты принимаются простым большинством голосов членов, участвующих на ее заседаниях. При равенстве голосов решающим есть голос Председателя Счетной палаты. Мнения, принятые на заседаниях, подписываются Председателем Счетной палаты. В целях осуществления функций и полномочий Счетной палаты, обеспечения ее деятельности формируется аппарат Счетной палаты. Задачи, организация и порядок деятельности аппарата Счетной палаты регулируются соответствующими законодательно-методическими документами Счетной палаты. Члены Счетной палаты несут ответственность в соответствии со статьей 18 Указа АР “О Счетной палате”. При привлечении к ответственности членов Счетной палаты, в их отношении могут быть применены предупреждения и выговоры.

Стержневые направления осуществляемого Счетной палатой муниципального финансово-бюджетного проверки определяются Законом АР “О Счетной палате” и включают в себя нижеследующее:

1. Участие в экономическом итоге в соответствии с законодательством.
2. Проверка над поступлением в госбюджет средств от управления государственным имуществом, распоряжения им и от приватизации муниципального имущества.
3. Экспертно-аналитическая деятельность.
4. Выдача заключений по проектам муниципального казны и бюджетов внебюджетных государственных фондов.
5. Выдача заключений по годовому отчету об исполнении госказны и по соответствующим законопроектам.

6. Проведение контроля, связанного с финансово-бюджетной экспертизой.

### **1.3 Формы, виды и методы проведения финансового проверки в итоге обеспечения экономической устойчивости предприятий финансово-кредитной процесса экономики Азербайджана**

Практически во всяких случаях, когда государство привлекает к удовлетворению общественных нужд коммерческие структуры и передает им финансовые средства либо государственное имущество для такой деятельности либо использует банки и другие финансово-кредитные учреждения для обслуживания государственных средств, оно посредством финансового проверки держит под наблюдением целевое, рациональное и эффективное использование переданных средств, следит за тем, словно бы эти средства были использованы по назначению и общество, доверившее государству управление этими средствами, не понесло ущерба.

Существует множество различных методов финансового проверки на предприятиях. Отмечу более часто используемые.

Управляемый контроль есть исследование деловых операций с задачей выработки рекомендаций по экономичному и эффективному использованию ресурсов, оптимальному достижению конечного результата и выработке политики организации.

Документальный проверка - это проверка над правильностью ведения бухгалтерского учета, составления и заполнения форм учетной документации и отчетности. В итоге такого проверки устанавливаются достоверность представленной в документах экономической информации, соответствие выполненных операций требованиям законов и других нормативных актов, а также оценивается схема внутреннего проверки проверяемого индивида.<sup>1</sup>

Экономический разбор работы объединения позволяет обнаружить края занятия всего объединения. Часто анализом финхоз деятельности начинают

---

<sup>1</sup> <http://xreferat.com/14/1999-1-formy-i-metody-finansovo-ekonomicheskogo-kontrolya.html>

заниматься в итоге подготовки к проверке. Результаты данного анализа санкционируют ревизорам целеустремленно составлять план проводить обследования, предварительно определив методы проверки. экономической информацией.

По анализу отчетных данных контролер обнаружит покачивания по периодам в размере незавершенного производства.

Дорогой анализа изучают показатели непроизводительных расходов, растрачивания, недостачи.

Технико-экономические расчеты составляются в период проверки, позволяют установить голословность норм расходования сырья, целесообразность трудовых затрат. В итоге составления расплат при ревизиях раскрываются факты использования устаревших норм материальных затрат и наличие неучтенных сырья, материалов и готовой продукции.

Проверка классичности корреспонденции счетов позволяет устанавливать факты ошибочного либо умышленного искажения данных взаимной связи синтетических счетов бухучета, чем создаются условия для хищения денежных средств и материальных ценностей, хотя все первичные документы могут быть составлены безукоризненно.

Проверка регистров бухучета состоит в соизмерении данных регистров бухучета с заданными первичных документов, словно помогает установить наличие подложных записей, сделанных для сокрытия хищений и злоупотреблений. Применение указанного способа дает вознужность уточнить достоверность и своевременность отражения хозяйственной операции в бухучете.

Арифметический проверка употребляется для определения классичности подсчетов в документах и выявления признаков хищений и злоупотреблений, завуалированных дорогой арифметических действий.

Проверку документов в хронологической последовательности рационально проводить в объединениях с малым объемом документооборота. При большом объеме документооборота, когда документы подшиваются в сгруппированном виде по отдельным экономически однородным операциям, наибольшая эффективность достигается с помощью схематизированной проверки.

В ревизионной практике употребление встречной ревизии дает эффект при выяснении вероятности и реальности получения, скажем, цехом со склада сырья и материалов либо поступления из цеха на склад произведенной готовой продукции (по накладным либо приходным ордерам, нарядам на выполненные работы).

Проверка каждодневного либо послеоперационного изменения остатков товарно-материальных ценностей и денежных средств характеризуется тем, словно в результате хронологического анализа хозяйственных операций предоставляется возмужность выявить отклонения от нормального оборота материальных ценностей либо денежных средств и как следствие - установить искажения данных об остатках, образующихся после совершения каждой операции. Наибольший эффект этот метод дает при проверке достоверности оборотов и остатков материальных ценностей и денежных средств, когда материально ответственные лица несвоевременно делают записи в аналитическом учете (в кассовой книге, карточке складского учета и других документах и регистрах аналитического учета).

Фактический проверка препровождает собой изучение фактического состояния проверяемых объектов на основе осмотра их в натуре (обмера, взвешивания, пересчета, лабораторного анализа и др.). Фактический проверка не может быть всеобъемлющим из-за непрерывного характера хозяйственных процессов и быстро меняющихся хозяйственных ситуаций. Поэтому документальный и фактический проверка существуют не изолированно, а дополняют друг друга. Методические приемы фактического

проверки служат для установления реального состояния контрестаруемых объектов, объема и качества выполненных работ, действительного совершения хозяйственных операций, отраженных в документах.

Приемы фактического проверки подразделяют на три типа: инвентаризацию, экспертную оценку и наблюдение.

Инвентаризация есть способ фактического проверки над сохранностью имущества организации дорогой сопоставления фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов с соответствующими заданными бухучета на определенную дату и выявление отклонений.

Экспертная оценка это способ фактического проверки, основанный на проведении квалифицированными специалистами экспертизы действительных объемов и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, норм разумеетсй убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей, соблюдения технологических режимов, соответствия продукции стандартам техническим условиям.

Наблюдение есть способ фактического проверки, предполагающий изучение организации труда и учета на рабочих местах, в цехах, на отдельных производственных участках и в организации в целом, проверку условий хранения товарно-материальных ценностей на складах, состояния пропускной процесса, поступления и отпуска товарно-материальных ценностей и т.п.

Для фиксации отдельных элементов изучаемого процесса на определенные моменты времени в контроле применяют моментные наблюдения (хронометраж, фотография рабочего дня и др.). Например, для проверки обоснованности норм выработки и расценок работ замеряются производственные операции и перерывы между ними по конкретным причинам.

Для проведения инвентаризации в организации создается инвентаризационная комиссия. Методическими рекомендациями определена форма распорядительного документа на создание комиссии и проведение инвентаризации. Распорядительный документ вынужден иметь название: «приказ», «распоряжение» либо «постановление». Приказ издает руководитель организации, распоряжение — руководитель подразделения, постановление — вышестоящая организация либо коллективный орган, например, правление, совет директоров.

В распорядительном документе указываются председатель и члены комиссии, полное наименование их должностей по основному месту работы, фамилии, имена и отчества, имущество и обязательства, подлежащие инвентаризации, дата начала и окончания инвентаризации, причины инвентаризации и дата сдачи итоговых документов в бухгалтерию. [2]

В итоге ревизии тщательной проверке подвергаются все инвентаризационные документы, организация инвентаризаций, правильность принятых решений по пересортице ТМЦ, недостаткам и излишкам. В необходимых случаях ревизор может потребовать повторной инвентаризации в своем присутствии. Помощь ревизору при инвентаризации ТМЦ оказывают руководитель и важный бухгалтер централизованной бухгалтерии ревизуемой организации.<sup>2</sup>

К началу инвентаризации все товарно-материальные ценности должны быть уложены по наименованиям, сортам, размерам. К ним нужно прикреплять ярлыки со сведениями, характеризующими эти ценности. Если ценности находятся в различных местах, то их все, за исключением проверяемых, запирают и опечатывают. Ключи от мест хранения находятся у

---

<sup>2</sup>[http://baza-referat.ru/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8C\\_%D0%B8\\_%D1%80%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%8F\\_2\\_%D0%A1%D1%83%D1%89%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C\\_%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE](http://baza-referat.ru/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8C_%D0%B8_%D1%80%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%8F_2_%D0%A1%D1%83%D1%89%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C_%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE)

материально ответственного лица, а пломбир либо печать - у ревизора либо председателя инвентаризационной комиссии. Такой же порядок соблюдается во период перерывов в работе этой комиссии. Одновременно проверяются измерительные приборы, весы и прочее, наличие запасных ключей от мест хранения ценностей. При инвентаризации обязательно присутствуют материально ответственные лица.<sup>3</sup>

Поступившие ценности в период инвентаризации хранятся в отдельном помещении, в инвентаризационную ведомость не включаются.

Инвентаризация товарно-материальных ценностей проводится по каждому месту их нахождения и ответственному лицу, на хранении у кого они находятся.

Недостаток в организации и проведении инвентаризации есть то, словно отдельные вопросы в итоге пересчета денежных средств, материальных ценностей и проверки расчетов некоторые ревизоры передоверяют материально ответственным лицам.

Все перечисленные методы изучения документов и хозяйственных операций способствуют повышению производительности и качества ревизии. Но немалую часть вопросов ревизорам приходится решать с учетом взаимосвязи всевозможных хозяйственных и финансовых ситуаций.

Последующий периодический проверка принято назвать ревизией. В теперешних условиях хозяйствования ревизия представляет собой метод последующего периодического проверки, как я уже говорила, документальное либо фактическое исследование обоснованности и необходимости действий должностных лиц.

---

<sup>3</sup>[http://baza-referat.ru/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8C\\_%D0%B8\\_%D1%80%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%8F\\_2\\_%D0%A1%D1%83%D1%89%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C\\_%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE](http://baza-referat.ru/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8C_%D0%B8_%D1%80%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%8F_2_%D0%A1%D1%83%D1%89%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C_%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE)

При ревизии изучают только уже совершенные хозяйственные операции на базе зафиксированной информации.

Суть ревизии есть проверка (дорогой применения спецзнаний) по документированной учетно-экономической информации ряда вопросов, констатированных в обязательном порядке руководством, собственниками хозяйствующего субъекта либо вышестоящим органом.

Ревизия как элемент проверки более эффективна в тех организациях, где преобладает административная схема управления. Ревизорские действия направляются на усиление иерархии в организации и укрепление субординационных начал в структуре управления. В связи с этим выделяют две общие проблемы ревизии.

Частные задачи ревизии подразделяются на две большие типы, соответствующие следующим факторам производства: труд и материально-вещественные условия труда. В первую группу входят задачи по проверке исполнительской дисциплины персонала, а во вторую - сохранность и эффективность использования имущества.

Виды ревизии принято группировать по признакам.

*По субъекту проверки:*

1. ревизии госсистем;
2. внутрихозяйственные ревизии;
3. ревизии контрольных компаний.

*По организационному признаку:*

В настоящее время в рамках научного рассмотрения проблемы государственного финансового контроля наибольшую актуальность приобретают вопросы обеспечения интеграции контрольных процедур в процесс управления государственными финансами, повышения внимания к регламентации и контролю не только результатов деятельности, но и организационных процессов, формулирования сущности и критериев эффективности работы организации, а также проведения международных

сопоставлений по процессу и организации государственного финансового контроля и сравнений достигнутых результатов для выявления сильных и слабых сторон соответствующих предметных областей. Повышение значимости интегрированности государственного финансового контроля в систему

*По объему проверки:*

1. сплошные ревизии, предусматривающие проверку финансово-хозяйственной деятельности дорогой изучения и анализа всяких бухгалтерских документов и учетных записей организации за ревизуемый период. При сплошных ревизиях изучают все документы и регистры бухучета, где отражена производственная и экономическая деятельность организации;

2. выборочные ревизии предусматривают проверку части хозяйственных операций, документов и регистров бухучета по предварительно намеченному плану после общей проверки данного вида хозяйственных операций. При этом некоторые хозяйственные операции проверяются не за весь ревизуемый период, а лишь за отдельные отрезки времени. При подготовке и проведении таких ревизий очень важно правильно выбрать отрезок времени, за который нужно осуществлять проверку соответствующих документов и операций, а также определить их количество. Это полностью зависит от квалификации и опыта ревизора.

3. полные ревизии, когда проверяется вся деятельность организации;

4. частичные ревизии, в ходе которых проверяют лишь отдельные области деятельности либо отдельные виды хозяйственных операций организации (ревизия затрат и выхода продукции, товарно-материальных ценностей и др.).

## **ГЛАВА II ЭКОНОМИКО-ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПРОВЕРКИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ АЗЕРБАЙДЖАНА**

### **2.1 Анализ текущих тенденций развития современной процесса финансового проверки**

В настоящее время в рамках научного рассмотрения проблемы муниципального финансового проверки наикрупную актуальность приобретают вопросы обеспечения интеграции проверочных процедур в процесс управления государственными финансами, повышения внимания к регламентации и контролю не только результатов деятельности, но и организационных процессов, формулирования сущности и критериев производительности работы организации, а также проведения международных сопоставлений по процессу и организации муниципального финансового проверки и сравнений достигнутых результатов для выявления сильных и слабых сторон соответствующих предметных областей. Повышение значимости интегрированности муниципального финансового проверки в систему муниципального управления в целом и возрастание важности проверки как функции управления отмечено в ст. 1 «Лимской декларации»: «Организация проверки есть обязательным элементом управления общественными финансовыми средствами, так как такое управление влечет за собой ответственность перед обществом. Проверка – не самоцель, а неотъемлемая часть процесса регулирования...». Оттого с точки зрения роста места финансового проверки в управлении госфинансами следует проанализировать важнейшие прославленные тенденции в подчинении. Главная тенденция это значительное повышение внимания правительств и парламентов западных государств к обеспечению целевого характера утвержденных бюджетных расходов и к обоснованности иных расходов с точки зрения их результативности. Генеральной тенденцией есть

важность интеграции проверочных процедур в процесс управления государственными финансами. Это подтверждается как рассуждениями теоретиков управления и проверки, так и современной практикой, схожей во многих странах запада. Один из западных теоретиков стратегического управления Р. Кох указывает, словно есть важность в обеспечении единства процесса постановки целей и работы по их достижению. Для обеспечения мотивации обязательно участие в постановке целей исполнителей мероприятий, запланированных для их достижения. С точки зрения проверки этот принцип означает, словно одним из важнейших видов проверки есть проверка результативности в разрезе достижения ранее поставленных целей. Субъект проверки может выходить за рамки проверки указанного типа. Но важно помнить, словно в тогда субъект проверки лишь выражает собственное мнение, которое может быть использовано в дальнейшем для повышения производительности функционирования индивида проверки. При этом субъект проверки не вынужден подменять собой ответственного за планирование и текущую деятельность индивида проверки. Выводы по результатам проверочной деятельности, выходящие за рамки сравнения запланированных и фактически достигнутых объектом проверки результатов должны носить рекомендательный характер, направленный на совершенствование других функций управления. В этом заключается возрастание экспертной места муниципального финансового проверки, осуществляемой с задачей повышения производительности расходования государственных средств. При рассмотрении практики применения механизмов стратегического управления и проверки в органах государственной власти развитых государств Запада прослеживается ряд тенденций в государственном управлении, заключающихся в переключении фокуса с четкого выполнения текущих операций и управления финансами на управление результатами деятельности в долго- и среднесрочном периоде, усложнении методов управления госрасходами. Анализируемые измерения

полагают выделение прямых и конечных результатов государственных программ, словно не делается на уровне планирования. Например, в законе ШТАТОВ 1994 г. «Об измерении результатов работы правительства» имеется требование ко всем органам федеральной исполнительной власти предоставлять стратегические планы развития, включающие, среди прочего, «установление показателей результативности, используемые для отметки либо измерения соответствующих конечных результатов, параметров предоставляемых услуг и непосредственных результатов каждого программного мероприятия». Однако на практике данное требование выполняется далеко не всегда. Пример тому – стратегический план Агентства по социальному обеспечению ШТАТОВ за 2009-2014 годов и соответствующие ему годовые отчеты, например за 2013 г. Не рассматривая отдельно собственно обоснованность и важность тех либо иных целевых установок деятельности Агентства, следует сказать, словно в 2013 г. Агентство работало над достижением четырех стратегических целей. При этом в плановых и отчетных документах данные цели раскрываются посредством более чем 26 показателей. Все показатели – одного уровня, речь идет только о конечных результатах. Непосредственные результаты не рассматриваются, также невозможно выявить, сколько ресурсов ушло на достижение каждого из результатов. Данные обстоятельства снижают результативность проверканных процедур, затрудняют проведение контроля производительности. Проверка тогда возможен в качестве выражения мнения котроллера со всеми вытекающими последствиями, рассмотренными выше. В перспективе тщательность и степень регламентации муниципального планирования будут возрастать, а значит, повысится и качество муниципального финансового проверки. Неразрывность такой связи обоснована приведенными выше рассуждениями. Важная проблема это противоречие снабжения достижения итогов и сбалансировать расходную и рентабельную части казны. Положительной стороной высказывается

недопущение в средней и долгосрочной перспективе излишней долговой нагрузки на муниципальный бюджет. Отрицательной стороной есть недофинансирование государственных программ, словно может снизить их эффективность в средне- и долгосрочной перспективе из-за свертывания расходов по статьям, требующим провынуждения финансирования для достижения результата. Схожие вопросы нарастают в настоящее период в развитых странах Запада. К примеру, по прогнозу Генерального контрольного офиса в ШТАТОВ, проблема покрытия муниципального долга может выйти на первый план к 2020 году. В случае неизменности текущих тенденций муниципальный долг ШТАТОВ составит в 2020 г. 110% ВВП, словно представляет максимальную величину, превысив максимальную на сегодня, которая была зафиксирована после окончания второй мировой войны. Доля расходов на выплаты процентов по государственному долгу возрастет с 5% 2010 г. до более 10% к 2020 г. К концу 2010 г. муниципальный долг ШТАТОВ составлял 98,3% ВВП. Схожая проблема наличествует во многих странах Евросоюза в больших масштабах. Более «проблемной» в этом отношении есть Греция. Уровень муниципального долга Греции составлял к середине 2011 г. 115% ВВП государства. Наибольший относительный размер муниципального долга имеет Япония, к середине 2012 г. он составлял около 200% ВВП. Но ситуация с государственным долгом в указанных странах на момент рассмотрения неодинакова. Например, цена государственных облигаций Греции сроком на один год составляла на май 2011 г. 59% и давала текущий доход до погашения 14,5% годовых. Цена японских государственных облигаций составляла 100,04%, текущий доход до погашения всего 0,16% годовых. Учетная ставка Европейского Центрального банка составляет 1,25%, Банка Японии 0,065%. Кредитный рейтинг Греции составляет ВВВ, Японии – гораздо более высокий – АА. Сопоставительные данные свидетельствуют о кризисном положении в Греции, недоверии инвесторов к

покупке государственных обязательств этой государству, на словно указывает значительная доходность, не свойственная государственным облигациям. В Японии, обладающей почти в 2 раза большей долговой нагрузкой к ВВП, судя по ценам и доходности государственных облигаций, кризиса муниципального долга пока не наблюдается, но он может начаться в дальнейшем. Эти рассуждения имеют прямое отношение к проблематике муниципального финансового контроля, так как означают важность совершенствования процесса показателей, аналитики и прогнозирования проблем управления государственными финансами. Необходимый контроль бюджетной сбалансированности невозможно осуществлять по одному показателю. Так, в бюджете Японии за 2011 г. экономический год около четверти всяких расходов приходилось на покрытие муниципального долга. Доходная часть казны Японии за 2012 г. более наполовины сформирована за счет заимствований. Но, как уже говорилось, доходность по государственным облигациям Японии пока не дает поводов для рассмотрения ситуации в государственных финансах государства как кризисную. Это свидетельствует о том, словно для каждой государству в каждой конкретной ситуации «критическая» величина муниципального долга, а также параметров федерального казны, приводящих к масштабным кризисным явлениям, различна и во многом определяется развитостью различных отраслей экономики, например «реального сектора». Развитие «реального сектора» в ряде случаев требует вливания государственных средств, словно и порождает рассматриваемую проблему оптимального уровня дефицита казны. Среди задач финансового контроля следует выделять не только контроль превышения параметрами бюджетной сбалансированности определенной установленной отметки, но и выражение экспертного мнения по поводу величины рассматриваемых параметров, исходя из анализа и прогноза социально-экономической ситуации и выделения ее основных проблем органами муниципального финансового

проверки. Очевидно, словно органы муниципального финансового проверки должны в иных условиях участвовать в выработке правил бюджетной сбалансированности (то есть разработке процесса показателей, более адекватно отражающих вопросы бюджетной сбалансированности и определении их оптимальных значений). Данное требование вытекает из вынужденности систем муниципального финансового проверки выражать мнение по поводу производительности использования государственных средств. Учитывая средний и долгосрочный характер многих государственных программ, государственные средства, потраченные на целевые нужды эффективно с точки зрения первого года реализации программы, могут в итоге быть потрачены неэффективно с точки зрения достижения программных целей в целом в случае закрытия программы из-за недостатка бюджетных средств. Таким образом, следует ожидать усиления места систем муниципального финансового проверки в определении методологии и осуществлении непосредственного проверки сбалансированности муниципального казны. В связи с фактическим и прогнозируемым увеличением государственных расходов возрастает важность экспертной функции финансового проверки. Так, исходя из стратегического плана гао на 2010-2015 гг. планирование деятельности ГАО по финансовому контролю, в том числе выбор объектов проверки, осуществляется исходя из выявленных проблем и причин их возникновения. Это отражает тенденцию повышения значимости муниципального финансового проверки как функции управления общественными финансами, увеличения самостоятельности систем проверки в планировании собственной деятельности. В ШТАТОВ не предложен упорядоченный и научно обоснованный набор механизмов, направленных на угосударствения долгосрочных угроз для экономической процесса, словно следует, например, из рассматриваемых материалов ГАО. Проблема производительности расходования государственных средств будет обостряться даже в развитых

страных, имеющих достаточно высокий уровень качества управления государственными финансами и высокий уровень жизни, таких, например, как Япония и ШТАТОВ. Как уже говорилось выше, одним из признаков нарастающей проблемы производительности расходования государственных средств есть значительный темп роста муниципального долга некоторых государств с наивысшим уровнем индустриального развития. Так, муниципальный долг Японии вырос с 60% до более 200% ВВП государства (при постоянном умеренном росте ВВП) всего за 20 лет. Согласно «всемирному докладу конкурентоспособности», Япония сможет вернуться к уровню муниципального долга в 60% только в 2085 г. Проблема муниципального долга Японии обусловлена экономическим спадом в государстве в 1990-х гг. Одной из основных причин был резкий спад строительной отрасли. Из-за высочайшего уровня развития экономики Японии важность в новых зданиях и сооружениях попросту отпала. Затем последовали обвал фондового рынка и существенное повышение уровня безработицы. В качестве мнения проблем правительством Японии был выбран вариант финансирования значительного количества общественных работ. Однако, как свидетельствуют многие эксперты, в том числе действующий Президент ШТАТОВ Б. Обама, государственные средства были потрачены неэффективно и привели к возрастанию муниципального долга и временному снижению безработицы, но не к росту ВВП. ШТАТОВ уже организуют муниципальный экономический проверка таким образом, словно Генеральный контрольный офис (ГАО) в качестве высшего органа муниципального финансового проверки разрабатывает стандарты муниципального финансового проверки, а контроль экономической отчетности систем исполнительной власти ШТАТОВ во многих случаях осуществляется силами внешних негосударственных контрольных компаний. Обязательный контроль экономической отчетности систем исполнительной власти ШТАТОВ законодательно установлен федеральным

законом ШТАТОВ 1990 г. «О высших финансовых управляющих». Вынужденность проведения указанного вида контрольной проверки вменена службе генерального инспектора конкретного ведомства. Генеральный инспектор вправе передать осуществление данной функции коммерческой контрольной компании в рамках муниципального контракта. В некоторых случаях в рамках одного федерального органа исполнительной власти проведение обязательного ежегодного контроля экономической отчетности осуществляется один год силами сторонней коммерческой организации, а на следующий год собственными силами соответствующей службы генерального инспектора. В случае с ШТАТОВ имеются определенные объективные основания частичной передачи рутинных проверочных функций частным контрольным компаниям. Во-первых, основным из них, есть желание отделить творческую составляющую деятельности по финансовому контролю от рутинной, словно объективно следует из описанных выше тенденций возрастания сложности индивида проверки и усиления места проверочных систем в оценке прогнозов и закономерностей, а также в постановке проблем социально-экономического развития страны. Во-вторых, существует характерная, особенно для ШТАТОВ (например, по сравнению с условиями Азербайджанской Республики), чисто экономическая причина – более высокий уровень оплаты труда в государственном секторе по сравнению с частным. Так, по заданным американского Интернет-сайта, для выпускников колледжей средняя зарплата бухгалтеров и контролеров в ШТАТОВ в 2007 г. (то есть до начала экономического кризиса) составляла 63 180 долл. ШТАТОВ в год. Федеральные органы власти наименованы более привлекательным с точки зрения оплаты труда местом работы для рассматриваемых специальностей. Средний уровень оплаты труда специалистов в данной отрасли составляет 81 570 долл. ШТАТОВ. Расходы на персонал федеральных систем исполнительной власти ШТАТОВ существенно превышают аналогичный

показатель для частных компаний не только по показателю величины заработной платы, но и по размерам социальных выплат (то есть медицинское страхование, пенсии, социальное страхование, и т.п.). По заданным Бюро экономического анализа ШТАТОВ, средний размер годовых выплат по этим статьям в федеральных органах исполнительной власти ШТАТОВ составлял в 2008 г. 40 875 долл. ШТАТОВ, тогда как в частном секторе – всего около 10 000 долл. ШТАТОВ в год. Для квалифицированной работы, которой есть работа бухгалтера либо контролера, разрыв не будет столь значителен, но все равно не в пользу частного сектора. Численность федеральных служащих выросла с 2 770 тыс. человек в 2009 г. до более чем 2 860 тыс. человек в 2012 г, словно подтверждает верность рассуждений о сохранении более высоких доходов бухгалтеров и контролеров, работающих в федеральных органах исполнительной власти, по сравнению с аналогичным показателем у работающих в частном секторе. Приведенные рассуждения демонстрируют некорректность подхода переноса рассмотренной выше практики передачи части функций муниципального финансового проверки частым компаниям на основе не подкрепленных количественными оценками эмоциональных суждений о том, словно организации частного сектора эффективней государственных. Этот тезис следует учитывать в текущих экономических условиях Азербайджанской Республики, где функционирование рыночных институтов нельзя считать эффективным, в частности в связи с непродолжительным временным периодом их деятельности. Значения объективных показателей могут существенно отличаться от западной практики, как, например, в случае с соотношением уровней оплаты труда в частном и государственном секторах, не в пользу последнего в АР. Важным отличием институциональной среды муниципального финансового проверки ШТАТОВ от условий АР, которое позволяет передать исполнение части функций муниципального финансового проверки в частные руки, есть также наличие развитых, разработанных

высшим органом финансового проверки ШТАТОВ (ГАО) стандартов осуществления процедур муниципального финансового проверки. Данное условие есть обязательным для делегирования части проверканных функций частным компаниям, так как четко устанавливает рамки их деятельности, указанные стандарты есть обязательными для всяких объединений, осуществляющих контроль государственных средств, независимо от форм собственности. В рамках стандартизации муниципального финансового проверки в ШТАТОВ разработаны следующие основополагающие стандарты: 1. Стандарты муниципального контроля (так называемая «Желтая книга»). Данные стандарты регламентируют деятельность по государственному контролю, осуществляемому как государственными проверканными органами, так и коммерческими контрольорскими компаниями и есть обязательными для применения на всей территории ШТАТОВ, для всяких проверкано-контрольорских мероприятий, связанных с контролем использования государственных средств. 2. Принципы формирования и утверждения заявок на принятие государственных средств (формирования так называемых «Законов о выделении Экономика 369 финансирования» – федеральных законов, составляющих федеральный бюджет ШТАТОВ) – так называемой «Красной книги». Данные стандарты представляют собой практическое руководство процессом подачи и одобрения заявок систем исполнительной власти на принятие государственных средств. 3. Стандарты внутреннего проверки, осуществляемого в федеральных органах исполнительной власти ШТАТОВ (так называемая «Зеленая книга»). Помимо стандартов внутреннего проверки финансовых операций в связи с все возрастающей сложностью функционирования федеральных систем исполнительной власти как индивида проверки рассматриваются стандарты внутреннего проверки над информационными схемами и технологиями, а также стандарты управления персоналом как важные факторы, определяющие целевой характер и

эффективность расходования государственных средств. 4. Руководство по проведению муниципального финансового контроля (GAO/PCIE Financial Audit Manual (FAM)). Конкретизируют положения «Желтой книги» и описывают непосредственные действия контролеров в итоге проведения муниципального контроля. 5. Руководство по оценке соответствия необходимых затрат запланированным результатам. Данное руководство предназначено, раньше всего, для отметки Конгрессом ШТАТОВ государственных программ с точки зрения соответствия заявленных в них результатов запрашиваемым ведомствами исполнительной власти объемам финансирования. Задача выпуска руководства – применение единой последовательной методологии управления стоимостью государственных программ. Это означает, словно пользователями руководства есть также ведомства исполнительной власти, заинтересованные в применении единой с Конгрессом ШТАТОВ методологии управления величиной затрат на собственные ведомственные программы. Это позволит ведомствам более аргументированно, а значит, успешно добиваться утверждения Конгрессом своих бюджетных заявок. Одной из важнейших тенденций развития муниципального финансового контроля в развитых странах есть оформление его комплексного характера, словно выражается в сочетании в практике проверки различных научных подходов и видов финансового контроля, а также постоянный поиск оптимального соотношения их применения. Еще раз обратим внимание на усиление места предварительного контроля, производимого непосредственно перед совершением операции на объекте проверки. Внутренний контроль на практике часто осуществляется не в чистом виде, а имеет черты внешнего контроля, так как во многих случаях осуществляется должностными лицами, непосредственно не подчиняющимися руководству организации-индивида проверки, но постоянно работающими непосредственно на объекте проверки и имеющими доступ ко всей экономической документации. Примером есть деятельность

генеральных инспекторов ШТАТОВ. Исходя из приведенных рассуждений, нужно выделить следующие стержневые тенденции развития муниципального финансового контроля в передовых странах мира, которые будут определять развитие этой области деятельности в перспективе: 1. Все более тесная интеграция финансового контроля в систему муниципального управления. Повышение значимости контроля как функции управления. Расширение задач контроля с собственно контроля целевого и законного характера использования государственных средств до контроля непосредственных и конечных результатов государственных программ и обоснованности выделения на их достижение государственных средств. Важность участия систем муниципального финансового контроля в выработке бюджетной политики, включая вопросы сбалансированности бюджетного процесса, управлении эффективностью государственных программ, в том числе средне- и долгосрочных. 3. Формулирование и выражение высшими контрольными органами собственного видения и мнения по вопросам социально-экономического развития своих государств, повышение экспертной роли контрольных систем. 4. Повышение значимости творческой составляющей деятельности по финансовому контролю, большее внимание высших контрольных систем к производительности расходования государственных средств, выражение экспертного мнения. Часто производится передача исполнения рутинных функций муниципального финансового контроля коммерческим контрольным компаниям. 5. Все процедуры муниципального финансового контроля осуществляются в рамках стандартов муниципального финансового контроля, разрабатываемых высшим контрольным органом. 6. Одной из важнейших тенденций развития муниципального финансового контроля в развитых странах есть оформление его комплексного характера, словно выражается в сочетании в практике контроля различных научных подходов и видов финансового контроля, а также постоянный поиск оптимального

соотношения их применения. Отдельные виды проверки часто применяются не в «чистом виде», как они выделены в рамках научных подходов. 7. Выделяется одновременная тенденция к децентрализации осуществления проверочной функции, выполнению ее на объекте проверки с рассмотренным усилением консолидированной и стандартизации проверочной деятельности; повышается внимание к предварительному контролю и оценке производительности использования государственных средств. Лимская декларация возглавляющих принципов проверки принята IX Конгрессом Международного объединения высших систем финансового контроля (ИНТОСАИ) в г. Лиме (Республика Перу) в 1977 г.

## 2.2 Оценка производительности финансового проверки

Современная государственная экономическая политика претерпевает значительные изменения, регионам ставится задача управления результатами, а не управление затратами, как было ранее. Такие изменения ведут к возникновению методических и организационных особенностей отметки производительности финансового проверки (далее — ФК), как функции финансов. В настоящее время становится более значимой проблема отметки производительности деятельности государственных систем, в том числе и систем финансового проверки. Обычно в итогах проверок приводятся показатели результативности: общая сумма нарушений, отнесенных к категории «нецелевое использование бюджетных средств», общая сумма нарушений, отнесенных к категории «неэффективное использование бюджетных средств», общее число нарушений, «не поступление платежей в бюджет и в государственные внебюджетные фонды», «неправомерное расходование денежных средств и материальных ценностей», и ряд других. Исходя из вышеуказанных абсолютных показателей, эффективность деятельности систем проверки определить невозможно.<sup>4</sup>

В данное время единственным показателем производительности работы систем финансового проверки нет.

Для отметки деятельности работы проверяемого органа вынужден быть ряд законодательно утвержденных показателей, при сравнении с которыми нужно сделать вывод об эффективности деятельности конкретного органа ФК. [3]

Таким образом я прихожу к тому мнению, словно проверка вынужден быть действенным и результативным, а его результаты должны быть

---

<sup>4</sup> <http://moluch.ru/archive/90/18832/>

оценены как с качественной, так и с количественной точек зрения. Количественные показатели могут быть выражены набором различных показателей, полученных дорогой сбора и анализа собранной информации. Качественные — должны отображать результативность проверки и эффективность выполнения поставленных целей.

Так, по данным американского Интернет-сайта, для выпускников колледжей средняя зарплата бухгалтеров и аудиторов в США в 2007 г. (т.е. до начала экономического кризиса) составляла 63 180 долл. США в год. Федеральные органы власти названы наиболее привлекательным с точки зрения оплаты труда местом работы для рассматриваемых специальностей. Средний уровень оплаты труда специалистов в данной отрасли составляет 81 570 долл. США. Расходы на персонал федеральных органов исполнительной власти США существенно превышают аналогичный показатель для частных компаний не только по показателю величины заработной платы, но и по размерам социальных выплат (т.е. медицинское страхование, пенсии, социальное страхование, и т.п.). По данным Бюро экономического анализа США, средний размер годовых выплат по этим статьям в федеральных органах исполнительной власти США составлял в 2008 г. 40 875 долл. США, тогда как в частном секторе — всего около 10 000 долл. США в год. Для квалифицированной работы, которой является работа бухгалтера или аудитора, разрыв не будет столь значителен, однако все равно не в пользу частного сектора. Численность федеральных служащих выросла с 2 770 тыс. человек в 2008 г. до более чем 2 850 тыс. человек в 2011 г, что подтверждает верность рассуждений о сохранении более высоких доходов бухгалтеров и аудиторов, работающих в федеральных органах исполнительной власти, по сравнению с аналогичным показателем у работающих в частном секторе (данные Бюро статистики труда США (BLS)). Приведенные рассуждения демонстрируют некорректность подхода переноса рассмотренной выше практики передачи части функций государственного финансового контроля

частым компаниям на основе не подкрепленных количественными оценками эмоциональных суждений о том, что организации частного сектора эффективней государственных. Этот тезис следует учитывать в текущих экономических условиях Азербайджанской Республики, где функционирование рыночных институтов нельзя считать эффективным, в частности в связи с непродолжительным временным периодом их деятельности. Данная группа более важная, которая отображает ущерб от неэффективного и нецелевого использования бюджетных средств, а также соотношение ресурсов, которые предполагалось израсходовать на достижение определенных целей и выполнение конкретных работ, с фактически выполненными.<sup>5</sup>

Критерий действенности нужно отразить в виде соотношения количества исполненных представлений и предписаний к общему количеству выданных представлений и предписаний:

$$K_n = n/N,$$

(4)

где  $n$  — исполненных представлений и предписаний;  
 $N$  — количество всяких выданных представлений и предписаний. [3]

Также, с экономической точки зрения, действенность нужно оценить с объемом средств, возвращенных в бюджет, после проведения проверканных мероприятий. В случае наличия «высоких» показателей результативности, но при малом объеме денежных средств, возвращенных в бюджет, высоко оценивать деятельность органа ФК нельзя. Такой критерий нужно отразить соотношением объемов средств, восстановленных в бюджет к объему средств, предложенных к восстановлению.

---

<sup>5</sup> <http://moluch.ru/archive/90/18832/>

$$KBBC=VBC/BC,$$

(5)

где ВБС — восстановленные финансовые средства; БС- объем средств, предложенных к восстановлению. Для отметки действенности органа ФК также подходит критерий отношения количества возбужденных уголовных дел по материалам органа ФК, направленным в правоохранительные органы к общему количеству материалов, направленных в правоохранительные органы.

$$Kкуд=КУД/КМ,$$

(6)

где КУД — количество возбужденных и уголовных дел по гос материалам органа ФК, направленным фин в правоохранительные органы; КМ — общее количество материалов, направленных в правоохранительные органы. Критерий экономичности предполагает расходование наименьших средств и усилий для достижения наилучшего результата. Оценку экономичности предлагается определять, как отношение объема средств, полученных от реализации результатов финансового проверки, к объему средств, затраченных на содержание проверяемого органа.<sup>6</sup>

Схематизация выявленных нарушений и разработка механизма, приводящего к недопущению возникновения таких нарушений вновь, на мой взгляд, должны стать прерогативой в дальнейшем совершенствовании эффективного управления финансами, в том числе муниципальными. Критерии производительности должны заключаться в сведении к минимуму количества системных нарушений, для чего важно проводить мониторинг выявленных нарушений, схематизировать их по видам с указанием причин возникновения и на соответствующем уровне бюджетных отношений

---

<sup>6</sup> <http://moluch.ru/archive/90/18832/>

получать мнения законодательно-правового характера, которые позволили бы избежать нарушения в будущем. Основные направления осуществляемого Счетной палатой государственного финансово-бюджетного контроля определяются Законом АР “О Счетной палате” и включают в себя нижеследующее:

1. Участие в бюджетном процессе в соответствии с законодательством.
2. Контроль над поступлением в госбюджет средств от управления государственным имуществом, распоряжения им и от приватизации государственного имущества.
3. Экспертно-аналитическая деятельность.
4. Выдача заключений по проектам государственного бюджета и бюджетов внебюджетных государственных фондов.
5. Выдача заключений по годовому отчету об исполнении госбюджета и по соответствующим законопроектам.
6. Проведение аудита, связанного с финансово-бюджетной экспертизой. Деятельность муниципального финансового проверки должна быть направлена на соблюдение всеми участниками бюджетного процесса принципа результативности и производительности использования средств бюджетов всяких уровней.<sup>7</sup>

---

<sup>7</sup> <http://moluch.ru/archive/90/18832/>

### **2.3 Международный опыт в организации муниципального финансового проверки и его адаптация к национальным условиям**

Интернациональный опыт в объединении муниципального финансового проверки удостоверяет, словно на многообразных уровнях власти в государстве крайне эффективно воздействуют проверяющие органы. Воздействующая схема муниципального финансового проверки, сложившаяся в конкретной государстве, имеет личные особенности, которые связаны с историческими аспектами формирования страны. Более того, в прославленной практике органы экономической проверки стали неотъемлемой собирающей областей и управления социальными финансовыми средствами. Значит, исследование мирового опыта осуществления и функционирования муниципального финансового проверки для Азербайджанской республики представляет довольно большой интерес. Муниципальный проверка в областей управления финансами — более действенный инструмент, снабжающий эффективность подчинения государственными финансовыми ресурсами.

В Белоруссии, Литве, Кипре, Албании, Афганистане, Иордании, Индонезии, Колумбии и Монако счетные ведомства наделены полномочиями службы муниципального проверки. Третью группу образуют государства, в которых функции систем финансового проверки выполняют Счетные суды. К этим странам относятся: Франция, Италия, Румыния, Тунис, Аргентина, Гаити, Алжир, Гвинея, Марокко, Словения. В эту же группу нужно отнести государства, в которых муниципальный экономический проверка осуществляется в форме Счетных трибуналов: Бразилия, Португалия, Уругвай. Крупную группу систем проверки составляют государства, в которых финансовая проверка осуществляет Офис Генерального Контроля, который возглавляется одним контролером. В некоторых странах проверочные функции возложены на Государственные Генеральные

инспекции, Счетные палаты, а также проверканные палаты и Ревизионные палаты. Отмечу, словно в Греции и Конго экономический проверка осуществляют Счетные подразделения в Верховном Суде; в Маврикии и Мали — Департамент проверки государственных расходов; в Лаосе, Камбодже и Экваториальной Гвинее — Счетное ведомство в Министерстве иностранных дел; в Сенегале — второй отдел Президентского отчета в Парламенте. В названии большинства проверкано-счетных систем государств отражен принцип федерализма: Федеральная Счетная палата в Германии, Федеральное счетное управление — в Швейцарии. Основным признаком, которым обладает большинство проверкано-счетных систем за рубежом, это независимость систем финансового проверки от законодательной и исполнительной власти; специальное внимание уделяется целевому использованию, производительности и экономичности программы расходования финансовых ресурсов; эффективность деятельности контрсистем определяется сравнением средств, потраченных на ее осуществление и полученных в результате доходов. В Японии органом, осуществляющим муниципальный экономический проверка, есть счетная палата. Она наделена конституционным статусом независимости от трех ветвей власти страны (судебная, исполнительная, законодательная). Эффективность этого контрместарующего органа Японии нужно оценить в 336 700 млн. иен. Следует отметить, словно критерии производительности исчисляются исходя из суммы денежных средств, возвращенных в бюджет в результате принятых палатой мер, и суммы денежных средств, которая была сэкономлена в ходе аналитической деятельности палаты при планировании казны на следующий экономический год. Верховная проверканая палата Польши подотчетна Сейму и выступает в качестве самостоятельного высшего органа муниципального проверки. Государственная счетная палата Венгрии как экономический хозяйственный орган и контрместарующий орган Муниципального собрания подотчетна исключительно Государственному

собранию. В некоторых странах законодательством за органом финансового проверки закрепляется статус особого судебного органа либо органа, осуществляющего функции судебного органа. Контместарующие органы некоторых зарубежных государств пытаются найти линии разграничения своих функций с функциями омбудсменов. Однако существуют своего рода административные омбудсмены. В ШТАТОВ исполнительные омбудсмены Штатов определяются губернаторами, а часто с участием легислатур. В Австрии президент назначает членов аппарата Коллегии народной право защиты. Мировой опыт формирования счетных палат показывает, словно вознужно применение одной из 3 моделей: парламентская (суть ее заключается в том, словно парламенту принадлежит решающая дело в определении состава счетной палаты и, главным образом, ее председателя); внепарламентская (суть ее заключается в том, словно назначение председателя палаты президентом республики осуществляется по решению совета министров, либо назначается правительством, а остальные ее члены назначаются президентом); смешанная (суть ее заключается в том, словно допускает синтез первых двух моделей, т. е. участие и парламента, и президента в определении состава счетной палаты). Тем не менее, выполнение проверканных функций государственными органами в отношении названных объектов имеет специфические различия. Например, в Венгрии Основные направления государственного финансово-бюджетного контроля определяются Законом АР “О Счетной палате” и включают в себя нижеследующее:

1. Участие в бюджетном процессе в соответствии с законодательством.
2. Контроль над поступлением в госбюджет средств от управления государственным имуществом, распоряжения им и от приватизации государственного имущества.
3. Экспертно-аналитическая деятельность.
4. Выдача заключений по проектам государственного бюджета и бюджетов

внебюджетных государственных фондов.

5. Выдача заключений по годовому отчету об исполнении госбюджета и по соответствующим законопроектам.

6. Проведение аудита, связанного с финансово-бюджетной экспертизой. Стандартизация выдаётся в качестве фактора обеспечения системности взаимодействия систем муниципального финансового проверки в мировой практике; формирует организационно-методическую базу их специализации и кооперирования, придает их системе свойства муниципального финансового проверки; осуществляет профессионально-интегративную функцию, объединяющую сотрудников систем муниципального финансового проверки. Следует отметить, что это происходит на фоне положительной динамики стоимостных показателей отечественных страховых рынков. Однако «драйв» рынка, нельзя отождествлять с ростом его только стоимостных показателей. Так как, в данном случае качества этого «роста» явно не отвечает естественным потребностям участников-потребителей рынка, да и всего общества. Количественные показатели могут успешно расти только в принудительном рынке (и то до определенного времени), что и происходит в странах СНГ. Процесс стагнаций клиентской базы укрепляется в условиях постепенной снижении доли добровольного страхования. Так, только в Азербайджане за последнее время, принять пакет законов об обязательных видах страхования, что свидетельствует об отсутствии в страховом рынке клиента-ориентированности при продаже страховых услуг. На наш взгляд, введение обязательных видов страхования требует системного подхода с учетом оценки значимости страховых рисков, социально-экономических факторов, исключив неоправданное нарушение прав и интересов страхователей. Азбука страхования гласит, что к обязательному страхованию следует обратиться лишь в том случае, когда оно является наиболее эффективным способом решения общественно значимых проблем. Критический анализ зарубежных

моделей осуществления финансового проверки позволяет сделать вывод: во-первых, о наличии единых задач и общих принципов в организации работы систем проверки с учетом национальной специфики, экономических условий и исторического развития; во-вторых, об отсутствии единого и общего подхода к проблемам организации проверки и проведения контроля самоорганизации; определяет синергетический эффект в системе государственных финансов в мире. Как видно, за четыре года удельный вес добровольных видов страхования в России с 49,0% снизилось до 42,9%, а в Азербайджане, соответственно с 87,9% до 75,0%. Графически это означает, что относящиеся к разным «весовым» категориям эти анализируемые рынки, по этим показателям, «танцевали» достаточно синхронно и ритмично. Цель флуктуации – принуждение потребителей к тому, чтобы они тратили деньги на страхование. К сожалению, это становится основным фактором, определяющим динамику рынка. Серьезные специалисты хорошо знают, что динамика рынка непосредственно зависит от платежеспособного спроса: чем выше последний, тем устойчивее и стабильнее будет развитие страхового рынка. Я пришла к такому выводу, словно адаптация положительного зарубежного опыта функционирования процесса муниципального финансового проверки дает шанс улучшить и повысить результативность и эффективность проверочной работы, а также создать могучий инструментальный снабжения страны и общества качественной, верной, своевременной, независимой информацией, которая необходима для повышения производительности муниципального управления и принятия важнейших управленческих решений на всяких степенях управления государством.

## **ГЛАВА III СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО ПРОВЕРКИ В ПРЕДПРИТИЯХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ПРОЦЕССА ЭКОНОМИКИ АЗЕРБАЙДЖАНА (на примере страховых предприятий)**

### **3.1. Пути улучшения факторного анализа экономической устойчивости страховых предприятий**

Общую задачу повышения производительности деятельности страховщика нужно сформулировать как разработку, принятие и проверка исполнения управленческих решений, способствующих обеспечению экономической устойчивости и платежеспособности страховой организации. Эти условия есть необходимыми, но их реализация невозможна без факторного анализа деятельности страховщика и всего национального рынка. Для глубокого анализа экономической устойчивости на макро и микроуровнях рассмотрим общее состояние финансового рынка на примере Азербайджана и России.

Как свидетельствует анализ современного состояния страхового рынка, в странах СНГ за последние годы все отчетливее проесть олигополистическая модель постсоветского страхования, характеризующая следующими важными признаками и свойствами.

Во-первых, здесь страхователи, то есть клиенты страховых услуг жестко подчиняются системе отношений, при которой интересы страховщиков и стоящих за ними собственников капитала превалируют над интересами страхователей. А это проявляет себя доминантным положением обязательных видов над добровольными, невысоким уровнем показателя выплат, зависимостью объема страхового рынка от макро и микроэкономических колебаний ВВП, обычно низким уровнем макроэкономических показателей страхового дела. Так, удельный вес

страховых премий в ВВП в анализируемых странах симметрично и очень ярко отражают эти процессы (см. таб.3.1).

**Таблица 3.1. Удельный вес страховых премий в ВВП (в %)**

| Годы | Доля сборов страховых премий в ВВП |             |
|------|------------------------------------|-------------|
|      | Россия (без омс)                   | Азербайджан |
| 2008 | 1,34                               | 0,51        |
| 2009 | 1,31                               | 0,45        |
| 2010 | 1,23                               | 0,36        |
| 2014 | 1,22                               | 0,61        |

Как видим, удельный вес страховых платежей в ВВП за период 2008-2014 гг. в России снизилась с 1,34%, до 1,22%, а в Азербайджане соответственно – с 0,51% до 0,61%.

Следует отметить, словно это происходит на фоне положительной динамики стоимостных показателей отечественных страховых рынков. Однако “драйв” рынка, нельзя отождествлять с ростом его только стоимостных показателей. Так как, в данном случае качества этого «роста» явно не отвечает естественным потребностям участников-потребителей рынка, да и всего общества. Количественные показатели могут успешно расти только в принудительном рынке (и то до определенного времени), словно и происходит в странах СНГ. Процесс стагнаций клиентской основы укрепляется в условиях постепенной снижении доли добровольного страхования. Так, только в Азербайджане за последнее период, принять пакет

законов об обязательных видах страхования, словно свидетельствует об отсутствии в страховом рынке клиента-ориентированности при продаже

страховых услуг. На наш взгляд, введение обязательных видов страхования требует системного подхода с учетом отметки значимости страховых рисков, социально-экономических факторов, исключив неоправданное нарушение прав и интересов страхователей. Азбука страхования гласит, словно к обязательному страхованию следует обратиться лишь в том случае, когда оно есть более эффективным способом мнения общественно значимых проблем.

Другим немаловажным признаком олигополистической модели заключается в том, словно при такой модели функционирования национального страхового рынка «успешно – отчетливо» падает общественное значение страхового дела. Упор на административно-принудительную модель функционирования рынка, в конечном счете, привело к очевидной закономерности, о чем свидетельствуют показатели нижеследующей таблицы 3.2.

**Таблица 3.2.**

| Годы | Доля добровольного страхования, в % |             | Доля обязательного страхования, в % |             |
|------|-------------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------|
|      | Россия                              | Азербайджан | Россия                              | Азербайджан |
| 2008 | 49,0                                | 87,8        | 51,0                                | 12,2        |
| 2009 | 43,0                                | 82,0        | 57,0                                | 18,0        |
| 2010 | 43,5                                | 80,0        | 56,5                                | 20,0        |
| 2014 | 42,9                                | 75,0        | 57,1                                | 25,0        |

Как видно, за четыре года удельный вес добровольных видов страхования в России с 49,0% снизилось до 42,9%, а в Азербайджане, соответственно с 87,9% до 75,0%. Графически это означает, словно

относящиеся к разным «весовым» категориям эти анализируемые рынки, по этим показателям, «танцевали» достаточно синхронно и ритмично. Задача флуктуации – принуждение потребителей к тому, словно бы они тратили бы деньги на страхование. К сожалению, это становится основным фактором, определяющим динамику рынка. Серьезные специалисты хорошо знают, словно динамика рынка непосредственно зависит от платежеспособного спроса: чем выше последний, тем устойчивее и стабильнее будет развитие страхового рынка.

Как показывает практика, при административно принудительной модели страхового дела создаются мифы о «низкой страховой культуре» народа. Если присмотреться повнимательнее, «низкая культура» при такой модели присуща не страхователям, а именно самим страховщикам. Именно об этом и свидетельствуют показатели уровня выплат в целом по национальному рынку.

**Таблица 3.3.**

| Годы | Уровень выплат по национальному страховому рынку в % |             |
|------|------------------------------------------------------|-------------|
|      | Россия                                               | Азербайджан |
| 2008 | 67,7                                                 | 27,9        |
| 2009 | 75,4                                                 | 32,5        |
| 2010 | 74,7                                                 | 34,1        |
| 2014 | 71,1                                                 | 34,0        |

Как видно, за последние четыре года, в среднем, если в России было возвращено около 3/4 собранных платежей, то в Азербайджане она составила 1/3 собранных страховых премий. Если учесть, словно страхование – это

эквивалентные экономические отношения, то суть этой экономической категории явно недопонимается именно на втором рынке.

Такому положению способствует, не малой степени, также, почти не контместаруемый рост расходов на ведение дела. Они высоки как в России, так и в Азербайджане. Следует отметить, словно по отдельным страховым компаниям республики, в разные годы этот показатель, иногда достигал почти до 60-70% от собранных платежей. Как говорится, такое положение дел, уже не «поддается» к разумному научному анализу.

В благоприятных внешних условиях, например при отсутствии кризисов, экономическая устойчивость отдельных страховых объединений и надежность предоставляемых ими страховых услуг, а следовательно, и эффективность деятельности в целом зависят в первую очередь от соблюдения экономически обоснованных нормативов деятельности и производительности управления принятыми рисками и активами. Однако важно понимать, словно эти условия обеспечения экономической устойчивости могут возникнуть лишь в будущем, после услибой страховщика при четко выверенной стратегии своего развития. Но страховым организациям нужно выжить и добиться своих целей сегодня, в период возрастающей конкуренции, переманенных финансовых кризисов и фискальной экономической политики властей.

Итак, финансово-экономическое состояние страховой организации, как и любого хозяйствующего субъекта, непосредственно зависит от величины собственного капитала, включая его денежную и не денежную составляющие. В свою очередь, прочное и финансово устойчивое развитие обуславливает экономический рост и тем самым определяет тенденции и перспективы развития. То есть если есть прирост собственного капитала, есть и экономический рост. Не случайно страховой надзор устанавливает

нормативные требования по увеличению размеров уставного капитала страховщика.

Таким образом, я делаю вывод, словно экономическое повышение и экономическая устойчивость есть очень близкие понятия. Но если экономический рост больше связан с темпом развития, то экономическая устойчивость - с точкой финансового равновесия. Вследствие этого для развития страховой организации важно такое экономическое повышение, которое сохраняет и фиксирует финансовую устойчивость. Отсюда вытекает, словно экономический рост представляет собой сбалансированную финансовую устойчивость во времени. Другими словами, если установлены пропорции развития в настоящем периоде, гарантирующие устойчивое развитие, то эти пропорции, сбалансированность и экономическая устойчивость сохранятся и в последующем периоде.

Вследствие этого условие экономического роста выступает в качестве целевой функции экономической устойчивости страховщика, а в качестве ограничений принимаются денежные ресурсы (средства страховых запасов), причем ограничения на эти ресурсы устанавливаются по каждому направлению их использования. Таким образом, экономическая устойчивость страховой организации будет обеспечена, если расходы будут регламентированы, направления использования обусловлены, а доходы и их источники гарантированы.

Словнобы определить тенденции экономического формирования, построю цепочки показателей, основу которых положены темпы роста  $T$ , показывающие модификации одноименного показателя на конец отчетного периода по сравнению с его значением на начало отчетного периода. Теоретически темп роста собственного капитала вынужден быть максимальной величиной, превышающей остальные показатели, а темп роста заемного капитала, наоборот, - минимальной. Отсюда вытекает, словно темпы роста имущества должны быть более высокими по сравнению с

темпами роста заемного капитала, но не столь быстрыми, как темпы роста собственного капитала:

$$T^{СК} > T^{ЭА} > T^{ЗК}.$$

В то же период собственный капитал непосредственно связан с нефинансовыми активами и всем имуществом в не денежной форме:

$$T^{СК} > T^{НФА} > T^{ИНД}_{\phi},$$

а заемный капитал - с финансовыми активами и имуществом в денежной форме:

$$T^{ЗК} < T^{ФА} < T^{ОФА}.$$

Следовательно, общая модель экономического роста может быть представлена в развернутом виде с таким расчетом, словно пропорции и тенденции развития распределяются от максимального до минимального значения, а каждый из рассматриваемых показателей получает строго определенное место в общей цепочке:

$$T^{СК} > T^{ОФА} > T^{ФА} > T^{ЭА} > T^{НФА} > T^{ИНД}_{\phi} > T^{ЗК}.$$

Здесь в индексах СК - собственный капитал; ФА - финансовые активы; ОФА - оборотные финансовые активы; НФА - нефинансовые активы; ЭА - экономические активы; ИНД - индикатор экономической устойчивости; ЗК - заемный (привлеченный) капитал.

Приведенная модель экономического роста, разработанная А.В. Грачевым, прочно увязывает собственное имущество с заемным, финансовые активы - с нефинансовым, в денежной форме - с не денежной. Особое место в этой модели отводится собственным ресурсам в денежной форме и соблюдению условия финансового равновесия как исходному моменту укрепления финансового положения предприятия.

Нахождение конкретных смыслов темпов экономического роста и их методическое обоснование – задача финансового анализа страховщика. Но немаловажное значение имеет соблюдение приоритетов, пропорций, темпов развития и учета специфики финансов страховой организации. В со-

ответствии с общепринятыми подходами к оценке экономической устойчивости предприятий деятельность любого страховщика изначально нужно считать финансово неустойчивой, так как привлеченный капитал в виде страховых премий (страховых запасов) всегда преобладает над собственным капиталом. Следовательно, финансово устойчивой нужно считать такую страховую организацию, которая находится в точке финансового равновесия  $I_{\phi}$ , и важно определить точку финансового равновесия страховщика с учетом его специфики. Такой точкой предлагается считать законодательное соотношение между активами страховщика и принятыми им страховыми обязательствами.

Полученную цепочку показателей сравним с законодательной цепочкой показателей, в которой наибольший ранг (1) присвоен темпу роста собственного капитала, а наименьший - темпу роста заемного капитала (табл.3.4.).

**Таблица 3.4. Ранжирование темпов роста экономической устойчивости**

| Показатели       | Нормативный Ранг | Фактически |      |
|------------------|------------------|------------|------|
|                  |                  | Темп роста | Ранг |
| $T^{СК}$         | 1                | 1,02       | 3    |
| $T^{ОФА}$        | 2                | 0,80       | 7    |
| $T^{ФА}$         | 3                | 0,96       | 6    |
| $T^{ЭА}$         | 4                | 1,01       | 4    |
| $T^{НФА}$        | 5                | 1,03       | 1    |
| $T^{ИНД_{\phi}}$ | 6                | 1,02       | 2    |
| $T^{ЗК}$         | 7                | 1,01       | 5    |

По заданным таблицы 3.4. нужно сделать вывод, словно данный хозяйствующий субъект финансово неустойчив, однако применительно к

страховщику нужно считать его положение финансово устойчивым ввиду специфики его деятельности. Здесь вступает в силу присущее платежеспособности противоречие: с ухудшением платежеспособности сегодня в будущем возмужно принятие прибыли, словно обеспечит рост собственных средств и позволит страховщику выйти на новый уровень обязательств.

Соглашение достаточности блюдётся тогда, когда организация платежеспособно во времени, то есть имеет устойчивую платежеспособность и может возратить свои долги в любой момент времени.

Из-за удобства нормативную череду показателей и фактические смыслы рангов нужно показать в виде шахматной таблицы (7 x 7). В данной таблице нормативные ранги (R) локализуются на левой диагонали в порядке убывания от наибольшего ранга к минимальному, а фактические ранги (F)- в соответствии со своим значением (таблица 3.5.).

**Т а б л и ц а 3.5. Нормативные и фактические ранги**

| Темпы роста   | Ранги |   |   |    |   |   |   |
|---------------|-------|---|---|----|---|---|---|
|               | 1     | 2 | 3 | 4  | 5 | 6 | 7 |
| $T^{СК}$      | R     |   | F |    |   |   |   |
| $T^{ОФА}$     |       | R |   |    |   |   | F |
| $T^{ФА}$      |       |   | R |    |   | F |   |
| $T^{ЭА}$      |       |   |   | R= |   |   |   |
|               |       |   |   | F  |   |   |   |
| $T^{НФА}$     | F     |   |   |    | I |   |   |
| $T^{ИНД\phi}$ |       | F |   |    |   | R |   |
| $T^{ЭК}$      |       |   |   |    | I |   | R |

Как видим, первые три темпа роста (собственного капитала, оборотных финансовых активов и финансовых активов), значения которых должны быть наибольшими, отстают от нормативных требований, а последние три (нефинансовых активов, немобильных активов и заемного капитала) опережают развитие по сравнению с их нормативными значениями. Данное обстоятельство свидетельствует о недостаточности собственного капитала, о зоне финансово-экономической напряженности, о важности приведения фактических темпов роста в соответствие с их нормативными рангами. Таким образом, нарушение установленных пропорций и нормативов ведет непосредственно к ухудшению финансово-экономического состояния страховой организации, росту напряженности, недостатку финансовых ресурсов. Наоборот, строгое соблюдение заложенных пропорций (особенно достаточности собственного капитала) гарантирует улучшение финансово-экономического положения, достижение зоны экономической устойчивости и закрепление положительных тенденций.

Итак, отклонение фактического ранга того либо иного показателя от законодательного дает представление об опережении либо отставании фактического темпа роста одноименного показателя от его законодательного значения. Несмотря на то, словно нормативные темпы экономического роста в данной цепочке не устанавливаются, из сравнения фактических рангов с нормативными нужно составить представление о финансово-экономическом благополучии либо неблагополучии страховой организации. В частности, такое сравнение в нашем примере показывает, словно наибольший темп развития, а вместе с ним и фактический ранг, имеют нефинансовые активы, хотя законодательному значению данного темпа присваивается лишь пятый ранг.

Важным при анализе экономической устойчивости страховой организации представляется определение точки финансового равновесия, словно позволяет судить об источниках для покрытия обязательств

страховщика как в настоящем, так и в будущем. Несмотря на то, словно такая точка существует идеально, ее конкретное значение количественно определяет величину экономической устойчивости, а вместе с ней и зону устойчивости, зону напряженности и зону риска.

Следует отметить, словно для других хозяйствующих индивидов в качестве индикатора экономической устойчивости (ИФУ) выступает лишь экономический капитал (ФК), представляющий собой совокупность собственных финансовых активов (СФА). Дело в том, словно в этом случае, речь идет о платежеспособности, причем платежеспособности исключительно в денежной форме. Величина превышения собственного капитала над нефинансовыми активами называется чистым кредитованием (ЧК), а превышение нефинансовых активов над собственным капиталом - чистым заимствованием (ЧЗ). Если  $ИФУ = ФК = СФА = СК - НФА = ФА - ЗК$ , то экономический капитал может получать одно из трех значений:

1.  $ФК > 0$  - собственные денежные средства нужно вкладывать;
2.  $ФК = 0$  - собственные денежные средства ограничены;
3.  $ФК < 0$  - недостаток собственных средств в денежной форме и есть важность привлечения заемных.

Таким образом, условием чистого кредитования выступает преобладание собственных финансовых активов в величине собственного капитала, словно говорит об устойчивом финансовом положении предприятия. Собственные финансовые активы СФА нужно с уверенностью инвестировать в стержневые средства, строительство, ценные бумаги, предоставлять займы, размещать средства в банках, в уставные капиталы других предприятий, при этом все нефинансовые активы НФА есть собственными, а весь заемный капитал ЗК воплощен в финансовых активах ФА:

$$СК = СФА + НФА \text{ и } ФА = СФА + ЗК.$$

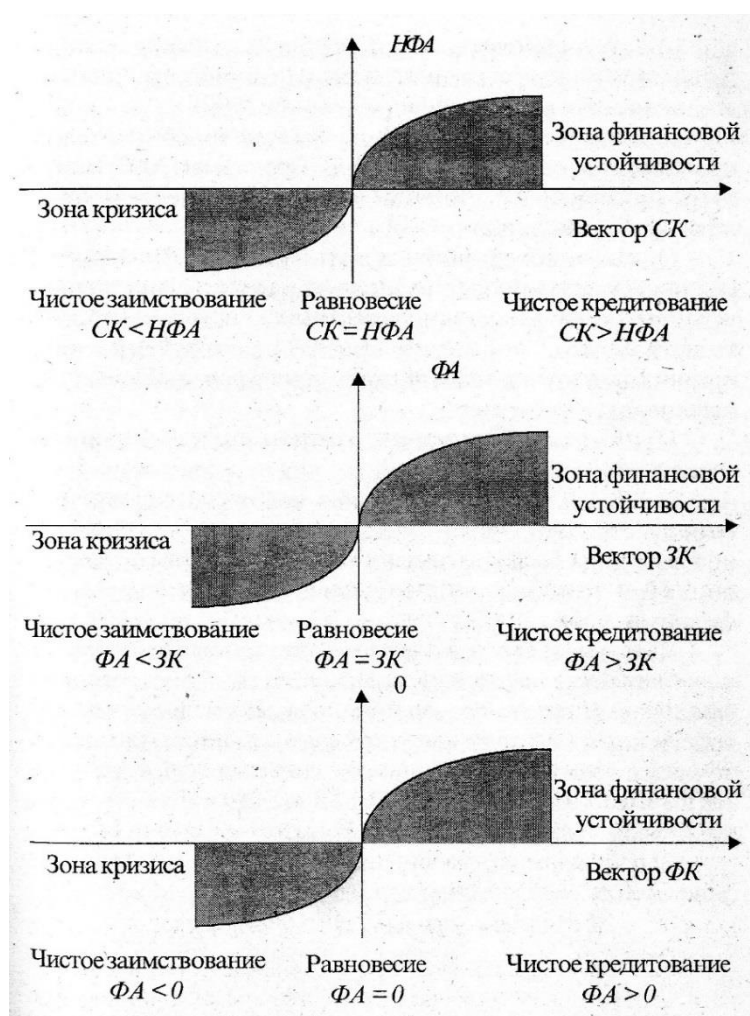
Равновесие, в свою очередь, означает, словно все нефинансовые активы НФА есть собственными, а финансовые активы ФА - заемными:

$$СК = НФА; \text{ ФА} = ЗК.$$

Чистое заимствование однозначно свидетельствует о недостатке собственных средств, который восполняется заемным капиталом:

$$СК + СФА = НФА; \text{ ФА} + СФА = ЗК.$$

**Рис.3.6. Варианты использования индикатора экономической устойчивости в финансовом анализе.**



Следовательно, расчет индикатора экономической устойчивости на основе формулы финансового капитала позволяет сначала определить точку финансового равновесия, затем по знаку индикатора судить об устойчивости либо неустойчивости данного предприятия, а количественное значение

данного параметра определяет либо запас устойчивости, либо недостаток собственных средств.

Подход к экспресс-анализу финансового состояния предприятия, может быть применен и в финансовом анализе деятельности страховой организации.

Однако важно учитывать специфику финансового анализа страховой организации: управление экономической устойчивостью характеризуется раньше всего тем обстоятельством, словно в нормально ориентированной страховой организации привлеченный капитал всегда преобладает над собственным капиталом.

Принимая во внимание, словно источник собственных средств оказывает решающее влияние на финансово-экономическое состояние страховщика, важно установить границы этого источника - от его минимальной до максимальной величины, включая денежные и не денежные составляющие. При этом значение собственного капитала классифицируется как:

1) максимальное, которое соответствует точке супер устойчивости, поскольку все имущество собственное, а экономический капитал равен финансовым активам, при этом собственный капитал в денежной форме полностью сосредоточивается в оборотных финансовых активах ОФА, а потому все имущество в не денежной форме совпадает с собственным капиталом также в не денежной форме;

2) достаточное, то есть численно равное имуществу в не денежной форме: заемный капитал полностью покрывается оборотными финансовыми активами ОФА, и, следовательно, собственный капитал в денежной форме достаточен для выполнения обязательств в не денежной форме;

3) равновесное: экономический капитал равен нулю, поэтому собственный капитал уравнивается нефинансовыми активами, а заемный капитал - всеми финансовыми активами;

4) неуравновешенное, сопровождающееся потерей устойчивости, поскольку собственный капитал в денежной форме уже исчерпан, а ведущая дело отводится не денежной составляющей собственного капитала;

5) недостаточное, когда собственного капитала едва хватает на финансирование ДНА, а другие активы обеспечиваются за счет заемного капитала;

6) нулевое, когда все имущество заемное, а совокупный убыток уравнивается уставным капиталом, резервным фондом и фондами спецназначения, а собственное имущество в денежной форме - собственным имуществом в не денежной форме;

7) рисковое, отличительным признаком которого есть отсутствие источника собственных средств, но уже в не денежной форме;

8) минимальное, когда обязательства предприятия сохраняются, а убыток не покрывается уставным капиталом и фондами, реального имущества на балансе уже нет, поэтому такое состояние нужно рассматривать как банкротство.

Еще раз подчеркну, словно собственный капитал на конец отчетного периода может получать любое значение, приближаясь к той либо иной точке финансово-экономической устойчивости либо неустойчивости. Эти точки, выступающие в качестве границ, позволяют сформировать зоны риска, финансово-экономической напряженности и устойчивости, то есть по величине собственного капитала и проверканным точкам нужно судить о финансовом благополучии либо неблагополучии данного предприятия.

### **3.2 Рекомендации по укреплению экономической устойчивости страховой организации**

Если экономическая устойчивость страховой организации в следствии анализа была признана нами неудовлетворительной, имеет значение рассмотреть комплекс потенциальных мер по укреплению ее финансового состояния. Эти меры носят общий характер, потому словно для их конкретизации нужен детальный анализ, который невозможно проводить, основываясь только на учетной отчетности.

Таковыми мерами может стать пересмотр страховой, экономической и маркетинговой политики, а именно:

- произвести корректировку тарифных ставок по проводимым видам страхования;
- расширить перестраховочную защиту;
- привлечь дополнительные финансовые ресурсы посредством увеличения уставного капитала дорогой дополнительного выпуска акций;
- вознужность изменить организационно-правовую форму деятельности страховой организации;
- пересмотреть структуру активов и методы инвестирования запасов, предусмотрев более доходные в налоговом смысле объекты и территории;
- сократить дебиторскую и кредиторскую задолженности;
- использовать дополнительные вознужности реализации страховых договоров, в том числе через Интернет, предусмотреть новые формы

взаимоотношений с банками посредством создания совместных программ банковского и страхового обслуживания и прочее<sup>8</sup>

При увеличении объема страховых выплат надо проводить факторный разбор убыточности, обратив чуткость на тщательное юридическое оформление страховых выплат, потому словно не исключена вознужность подделки документов на их приобретение.

Если наблюдается снижение средней страховой суммы на один договор, нужны проверка и соизмерение средней страховой суммы и вознужностей объединения. Если размер страхового тарифа давно не изменялся, то при неблагоприятном уровне убыточности и стоимости страховых продуктов надобно пересмотреть строение брутто ставки.

Принимая во внимание, что источник собственных средств оказывает решающее влияние на финансово-экономическое состояние страховщика, необходимо установить границы этого источника - от его минимальной до максимальной величины, включая денежные и не денежные составляющие. При этом значение собственного капитала классифицируется как: максимальное, которое соответствует точке супер устойчивости, поскольку все имущество собственное, а финансовый капитал равен финансовым активам, при этом собственный капитал в денежной форме полностью сосредоточивается в оборотных финансовых активах ОФА, а потому все имущество в не денежной форме совпадает с собственным капиталом также в не денежной форме; достаточное, т.е. численно равное имуществу в не денежной форме: заемный капитал полностью покрывается оборотными финансовыми активами ОФА, и, следовательно, собственный капитал в

---

<sup>8</sup>[\[4\]http://baza-referat.ru/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F\\_%D1%83%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B9%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C\\_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9\\_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8](http://baza-referat.ru/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D1%83%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B9%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8)

денежной форме достаточен для выполнения обязательств в не денежной форме; равновесное: финансовый капитал равен нулю, поэтому собственный капитал уравнивается нефинансовыми активами, а заемный капитал - всеми финансовыми активами; неуровновешенное, сопровождающееся потерей устойчивости, поскольку собственный капитал в денежной форме уже исчерпан, а ведущая роль отводится не денежной составляющей собственного капитала; недостаточное, когда собственного капитала едва хватает на финансирование ДНА, а другие активы обеспечиваются за счет заемного капитала; нулевое, когда все имущество заемное, а совокупный убыток уравнивается уставным капиталом, резервным фондом и фондами спецназначения, а собственное имущество в денежной форме - собственным имуществом в не денежной форме; рисковое, отличительным признаком которого является отсутствие источника собственных средств, но уже в не денежной форме; минимальное, когда обязательства предприятия сохраняются, а убыток не покрывается уставным капиталом и фондами, реального имущества на балансе уже нет, поэтому такое состояние можно рассматривать как банкротство.

Еще раз подчеркну, что собственный капитал на конец отчетного периода может принимать любое значение, приближаясь к той или иной точке финансово-экономической устойчивости или неустойчивости. Эти точки, выступающие в качестве границ, позволяют сформировать зоны риска, финансово-экономической напряженности и устойчивости, т.е. по величине собственного капитала и контрольным точкам можно судить о финансовом благополучии или неблагополучии данного предприятия. Важно контрместаровать размеры условно постоянных и переменных затрат.

При уменьшении экономической устойчивости страховых операций следует провести анализ элементом убыточности по всем видам ответственности страховщика по договорам страхования.

Показатель убыточности страховой суммы математически выражает вероятность ущерба в виде той доли совокупной страховой суммы, которая выбывала из страхового портфеля ежегодно и выбыла за тарифный период в связи с наступлением страховых случаев и возмещением ущерба. Данная доля и составляет основу для построения нетто ставки.

Убыточность страховой суммы как отношение денежных показателей есть величиной синтетической, зависящей от действия различных факторов.

При возрастании частоты наступления страховых событий и опустошительности страховой суммы необходим тщательный анализ политики определения ущерба и его территориального расклада. При этом потребуются проведение следующих мероприятий: уменьшение объема страхового возмещения, исключение из страховой защиты определенного вида ответственности, введение франшизы. Такой анализ целесообразно провести в том регионе, где осуществляется страхование.

При изменении величины страхового портфеля возможен пересмотр его структуры в сторону увеличения либо уменьшения содержащихся в нем долгосрочных либо краткосрочных видов страхования. Скажем, при отсутствии интереса страхователей к долгосрочным видам страхования жизни вознужно сокращение срока страхования до года при выведении из структуры страхового тарифа накопительного вида ответственности на дожитие.

Если при проведении операций перестрахования наблюдается снижение лимита собственного удержания при одновременном росте затрат на ведение дела цедентом, необходим пересмотр условий договора перестрахования.

При реализации страховой организацией иных мер должно произойти качественное снижение рисков основной деятельности, и в перспективе восстановление платежеспособности.

Если сообщать о риске банкротства страховщика, он может быть обнародован несостоятельным при наличии одного из следующих случаев, в соответствии со Статьей 118 Указа АР «О страховой деятельности»:

118.1. Процедура несостоятельности страховщика может начаться при наличии одного из следующих случаев:

118.1.1. если страховщик не в состоянии своевременно и (либо) полностью выполнять свои обязательства по договорам страхования либо перестрахования;

118.1.2. если совокупный капитал страховщика меньше 30 процентов от его требуемого капитала;

118.1.3. если страховщик, находящийся в итоге ликвидации, не может выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Согласно ст.118 «Особенности несостоятельности страховщика и объявления его банкротом»:

118.2. Суд рассматривает исковое заявление о начале процедуры несостоятельности страховщика только при наличии документов, подтверждающих основания, указанные в настоящей статье. Если исковое заявление о несостоятельности страховщика подано органом страхового надзора, к данному заявлению должна быть приложена копия соответствующего мнения об аннулировании выданной ему лицензии.

118.3. Страховщик может быть объявлен банкротом на основании судебного постановления, с учетом заключения органа страхового надзора, в установленном законодательством порядке.

В обстановке банкротства происходит модификация стратегии правления целыми видами деятельности организации и выработка мероприятий по финансовому оздоровлению и выходу из сформировавшегося положения. Сформировать план финансового оздоровления важно в результате требований к фактическому размеру маржи платежеспособности.

Среди мероприятий, которые способствуют восстановлению платежеспособности и поддержке производительности страховой и экономической деятельности предприятия, следует назвать:

- замену руководящего звена страховой организации;
- инвентаризацию утвари;
- оптимизацию дебиторского долга;
- уменьшение затрат на ведение дела;
- продажу долей в капитале иных объединений;
- продажу незавершенной постройки;
- оптимизацию численности персонала;
- продажу лишнего оборудования, средств компьютерной техники и прочее;
- автоматизацию и применение новых программных продуктов;
- улучшение организации труда.

Если в результате анализа будет определено, словно затраты на агентские услуги и ведение дела в первое период будут возвышенными и полный их учет в структуре тарифной ставки окажет серьезное влияние на количество реализованных страховых услуг, то надо тщательно изучить вероятные результаты. В таком случае иногда может оказаться невозможным установление первоначального размера страхового тарифа, в котором нагрузка покрыла бы все расходы по ведению дела и комиссионным агентам и обеспечила бы конкурентоспособные цены на

страховые услуги. При длительном периоде освоения нового рынка, назначение цены на услуги должно быть таким образом приспособлено к конъюнктуре рынка, словно на некоторое период цена включала лишь комиссионные агентам и не учитывала расходов на ведение дела. Последнее следует покрывать за счет инвестиционного дохода.

В соответствии с общепринятыми подходами к оценке финансовой устойчивости предприятий деятельность любого страховщика изначально можно считать финансово неустойчивой, так как привлеченный капитал в виде страховых премий (страховых резервов) всегда преобладает над собственным капиталом. Следовательно, финансово устойчивой можно считать такую страховую организацию, которая находится в точке финансового равновесия Иф, и важно определить точку финансового равновесия страховщика с учетом его специфики. Такой точкой предлагается считать нормативное соотношение между активами страховщика и принятыми им страховыми обязательствами. Чтобы проиллюстрировать возможность модели экономического роста, рассчитаем фактические значения темпов роста показателей, сложившиеся в отчетном периоде конкретной страховой организации, а затем проанжируем их. Полученную цепочку показателей сравним с нормативной цепочкой показателей, в которой наибольший ранг (1) присвоен темпу роста собственного капитала, а наименьший - темпу роста заемного капитала (табл.3.4.). Характерной чертой инвестиционного проекта есть вклад денежных средств сегодня словнобы возместить их и получить добавочную сумму в будущем, то есть предполагается возврат инвестиций – приток доходов выше вложенной суммы на протяжении периода функционирования капитала. Если приобретаются долгосрочные активы, то возврат инвестиций и доход на них – это фактические денежные поступления, полученные в результате эксплуатации приобретаемых активов; если приток денежных поступлений превышает первоначальный

вклад средств, то это свидетельствует о том, словно средства, направленные на капитальные вложения, были возмещены и получен прибыль.

Таким образом, инвестирование рассматривается как покупка ожидаемого в будущем притока денежных поступлений. Анализ экономической производительности инвестиционного проекта позволяет ответить на вопрос: будет ли приток денежных поступлений достаточно велик, для того словнобы оправдать инвестиции. Надлежит обратить внимание на вытекающий факт. Для целей анализа применяются лишь действительные изменения в денежном потоке, изменения соотношения денежных поступлений и отчислений, а не просто операции, отражаемые в бухгалтерских проводках как перераспределение затрат и, следовательно, не имеющие денежного характера.

Важно учитывать, словно определенная сумма средств назначается для инвестирования в настоящий момент при условии, словно результатом будет наплыв денежных поступлений в следующие годы. Намечается два субъекта денежных средств: во первых средства идущие на инвестиции, которые предоставляются в полном объеме в начале осуществления проекта. Во-вторых, имеется ожидаемый поток денежных поступлений на протяжении нескольких следующих лет как результат иных инвестиций. Оба вида средств не могут сравниться непосредственно, поскольку ожидаются они в разные моменты времени. Отчего поток будущих поступлений дисконтируется к нулевому времени, словнобы сравнить его с величиной вкладываемых средств.<sup>9</sup>

---

<sup>9</sup>[\[4\]http://baza-referat.ru/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F\\_%D1%83%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B9%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C\\_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9\\_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8](http://baza-referat.ru/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D1%83%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B9%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8)

Следующим этапом анализа есть определение приемлемого варианта по ожидаемому уровню доходности. Для этого рассчитывается чистая текущая приведенная стоимость как разница между инвестиционными затратами и дисконтированными будущими поступлениями. По этому показателю нужно определить, достигнут ли инвестиции желаемого уровня отдачи. Положительное значение показателя текущей приведенной стоимости свидетельствует о том, словно денежные поступления превышают сумму вложенных средств и обеспечивают принятие прибыли выше требуемого уровня доходности, а отрицательное значение – словно проект не обеспечивает достижения ожидаемого уровня доходности. Вариант считается приемлемым, если показатель имеет положительное значение. Далее рассчитывается внутренняя норма прибыли (внутренний предельный уровень доходности), либо специальная ставка дисконта, при которой суммы поступлений и отчислений денежных средств дают нулевую текущую приведенную стоимость.

Избранный вариант считается приемлемым, если внутренняя норма прибыли больше либо равна ожидаемому уровню доходности. Таким образом, на основе деятельности страховщика в области маркетинга (определения потребности в том либо ином виде продукции и его объеме по средним тарифам, сложившимся на рынке) и возмужности увеличения объема страховых услуг с учетом рыночной потребности осуществляется прогнозирование финансовых результатов. На основе прогнозных объемов продажи страховых услуг по годам и прогнозных цен на одну страховую услугу определяется выручка от реализации страховых услуг, рассматривается ожидаемый ежегодный ее прирост от новых видов страхования, прогнозируются возмужности страховщика с учетом перспектив развития страховой области и ретроспективных тенденций развития организации. Дается оценка ежегодного изменения тарифных ставок, которая

базируется на макроэкономических исследованиях тенденций развития страхового рынка и экономики в целом.<sup>10</sup>

Сравнивая потребности в добавочных инвестициях, рассчитанных на проект финансового оздоровления, с источниками их покрытия, предназначается размер экономической (государственной) поддержки. При этом в качестве источников финансирования рассматриваются:

- личные средства в части вознужного увеличения уставного капитала в течение периода реализации проекта;
- привлеченные средства, если предполагается применение долгосрочных либо краткосрочных кредитов (за исключением средств господдержки);
- иные источники финансирования, например текущие краткосрочные пассивы.

Нужно подчеркнуть, словно схематическое проведение анализа экономической устойчивости становится все более актуальным в связи с увеличением числа страховых объединений и соответственно – количества потенциальных банкротов.

---

<sup>10</sup>[4][http://baza-](http://baza-referat.ru/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%D1%83%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B9%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8)

[referat.ru/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%D1%83%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B9%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8](http://baza-referat.ru/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%D1%83%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B9%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8)

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сегодня существует цепь проблем, затрагивающих муниципальный экономический проверка. Более остро стоит проблема о законодательном регулировании муниципального финансового проверки. Основное здесь состоит в том, словно государство применяет и управляет большими средствами, нежели те, словно мобилизуются в его бюджете. Актуальность исследуемой темы зависит от различных причин. Для начала отмечу, что во всем мире в развитых национальных экономиках сформировалась мощная отрасль финансовых услуг. Подобные финансовые процессы (которые стали уже необратимыми) происходят и в Азербайджане. Первичное звено, где протекают эти процессы, представляет хозяйственная единица: страховая организация, банк, финансовый институт и др. Соответствующая таким процессам сфера деятельности носит название «корпоративные финансы», а управление потоками денежных средств превратилось в финансовое управление, или в финансовый менеджмент. Финансовый контроль выполняет важнейшую функцию управления - осуществляет контроль над хозяйственной деятельностью предприятия с использованием таких экономических инструментов, как цена, себестоимость, прибыль, источников финансирования, состояние расчетов и т.д. А на практике выходит, словно фактически беспроборка со стороны страны вся банковская схема государства, начиная с Центрального Банка. Перестройка системы внутреннего контроля с учетом передового зарубежного опыта и в связи с Указом Президента АР «О совершенствовании системы государственного контроля и преодолении искусственных преград на пути развития предпринимательства» от 7 января 1999 г., сделала необходимым введение в нашей стране профессии внутреннего аудитора. Развитие экономики страны на основе принципов свободного рынка и общая демократизация нашего общества потребовали организации внутреннего аудита как самостоятельного, гарантирующего и консультирующего вида

деятельности в процессах управления. Палата Аудиторов Азербайджанской Республики осуществляет в настоящее время целенаправленную работу со многими зарубежными аудиторскими организациями, в том числе международным Институтом внутренних аудиторов (IIA-США), созданным в 1941 г. в качестве первой профессиональной организации внутренних аудиторов и ныне признанным мировым лидером в данной области. На заседании правления Института внутренних аудиторов 26 июня 1999 г. в Квебеке (Канада) на основе обращения Палаты Аудиторов АР было принято решение о создании в нашей республике отделения «Аудит-Азербайджан». Его целью является культивирование и развитие профессии внутреннего аудитора, разработка и совершенствование стандартов и норм внутреннего аудита, защита профессиональной независимости, интересов и повышение уровня профессионализма внутренних аудиторов. Все это позволяет ратифицировать, словно сделан шаг вперед в формировании правовой основы финансового проверки и контроля. Тем не менее, для производительности осуществления муниципального финансового проверки и контроля требуется не только назвать проверяемые органы, но и закрепить их задачи, права, областей действия, статус и полномочия их работников. Юридически не отрегулированы многие проблемы во взаимоотношениях финансовых ревизоров, прокуроров, следователей, которые решаются в «рабочем порядке», словно вызывает всевозможные затруднения при решении совместных задач. При этом значение собственного капитала классифицируется как:

максимальное, которое соответствует точке супер устойчивости, поскольку все имущество собственное, а финансовый капитал равен финансовым активам, при этом собственный капитал в денежной форме полностью сосредоточивается в оборотных финансовых активах ОФА, а потому все имущество в не денежной форме совпадает с собственным капиталом также в не денежной форме; достаточное, т.е. численно равное имуществу в не

денежной форме: заемный капитал полностью покрывается оборотными финансовыми активами ОФА, и, следовательно, собственный капитал в денежной форме достаточен для выполнения обязательств в не денежной форме; равновесное: финансовый капитал равен нулю, поэтому собственный капитал уравнивается нефинансовыми активами, а заемный капитал - всеми финансовыми активами; неуровновешенное, сопровождающееся потерей устойчивости, поскольку собственный капитал в денежной форме уже исчерпан, а ведущая роль отводится не денежной составляющей собственного капитала; недостаточное, когда собственного капитала едва хватает на финансирование ДНА, а другие активы обеспечиваются за счет заемного капитала; нулевое, когда все имущество заемное, а совокупный убыток уравнивается уставным капиталом, резервным фондом и фондами спецназначения, а собственное имущество в денежной форме - собственным имуществом в не денежной форме; рисковое, отличительным признаком которого является отсутствие источника собственных средств, но уже в не денежной форме; минимальное, когда обязательства предприятия сохраняются, а убыток не покрывается уставным капиталом и фондами, реального имущества на балансе уже нет, поэтому такое состояние можно рассматривать как банкротство.

Еще раз подчеркну, что собственный капитал на конец отчетного периода может принимать любое значение, приближаясь к той или иной точке финансово-экономической устойчивости или неустойчивости. Эти точки, выступающие в качестве границ, позволяют сформировать зоны риска, финансово-экономической напряженности и устойчивости, т.е. по величине собственного капитала и контрольным точкам можно судить о финансовом благополучии или неблагополучии данного предприятия. Усилия систем власти, которым поручено выполнять функции проверки, не координируются и осуществляют они его в основном в рамках своего ведомства, словно вызывает раздробленность экономической процесса.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Azərbaycan Respublikasının Konstitusiyası. Bakı, 1995.
2. Закон Азербайджанской Республики “О финансово-промышленных группах”, Баку, 1996, 70с.
3. “Büdcə Sistemi haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunu, 2002.
4. “Azərbaycan Respublikası Hesablama Palatasının Daxili Nizamnaməsinin təsdiq edilməsi barədə” Azərbaycan Respublikasının Qanunu.
5. “2007-2015-ci illər üzrə Azərbaycan Respublikası Hesablama Palatasının fəaliyyəti haqqında hesabatlar”
6. “2008-2016-cı illər üzrə “Azərbaycan Respublikasının dövlət büdcəsi haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanun layihəsinə Azərbaycan Respublikası Hesablama Palatasının rəyləri”
7. “Strategic Plan of INTOSAI 2011-2016”-2010
8. “Strategic Plan of ECOSAI 2015-2017”-2014.
9. 2015-2017-ci illər üzrə Azərbaycan Respublikası Hesablama Palatasının Strateji İnkişaf Planı.
10. “Birləşmiş Millətlər Təşkilatı və İNTOSAI-in 21-ci Simpoziumu: Ali Audit İnstitutları və vətəndaşlar arasında əməkdaşlığın gücləndirilməsi”- 2011.
11. OECD(İƏİT)-Good Practices in Supporting Supreme Audit Institutions”-2012.
12. Абдуллаев Н.А. Муниципальный сектор экономики переходного периода.- М.: Изд. Дом «Экономический проверка», 2003.- 176с.
13. Агапцов С.А. Муниципальный экономический проверка и бюджетная политика Российского страны,- М.: Издательский дом «Экономический проверка», 2004.- 264с.
14. Шакина Е.А., Шелунцова М.А. Анализ методов отметки программ индивидов Федерации // Региональная экономика: теория и практика. -2008. - №11.
15. Швецов Ю.Г., Миркина И.В. К вопросу об производительности целевых программ в бюджетной областей // Финансы. 2007. - № 6.

16. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации, URL. <http://www.minfm.ru/ru/>
17. Официальный сайт Министерства Юстиции ШТАТОВ, URL. <http://www.justice.gov>
18. Официальный сайт Правительства Великобритании, URL. <http://www.cabinetoffice.gov.uk>
19. Официальный сайт Правительства ШТАТОВ, URL. <http://www.whitehouse.gov>
20. Официальный сайт Счетной палаты РФ URL. <http://www.ach.gov.ru>
21. Официальный сайт Управления учета ШТАТОВ, URL. <http://www.gao.gov>
22. Əliyev T.N. Marketinqin təşkili və idarə olunması. Bakı: Elm, 2004, 568s.
23. Novruzov V.T., Zülfüqar zadə R.A. Auditin əsasları. Bakı: 1997, 240s.
24. Sadıqov M.M. Maliyyə (dərslik). Bakı: Maarif, 2001, 352s.
25. Hüseynov T.A. Müəssisənin iqtisadiyyatı. Bakı: Azərnəşr, 2005, 560s.
26. Алиев Т.Н., Абдуллаева Н.Р. Адаптация организационно-производственных систем промышленных предприятий к условиям рыночных преобразований. Баку: ЭЛМ, 2001, 128с.
27. Ансофер И. Новая корпоративная стратегия (пер. с англ.) СПб: Питер, 1999, 416с.
28. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА-М, 2004, 215с.
29. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Проспект, 2000, 388с.
30. Кулиев Т.А. Регулируемая рыночная экономика. Баку, “Нагыл еви”, 2000, 450с.
31. Ларицкий В.Е. Ж. Методология управления несостоятельными предприятиями в условиях переходной экономики. М.: Экономика, 1999, 144с.

32. Лахметкина Н.И. Инвестиционная стратегия предприятия. М.: КНОРУС, 2006, 184с.
33. Макконелл К.Р., Брю С.М. Экономике: принципы, проблемы и политика (пер. с англ.). Т-1, Баку: Азербайджан, 1992, 400с.
34. Организация предпринимательской деятельности / Под редакцией проф. А.С. Пелиха. М: Март, 2003, 336с.
35. Просветов Т.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятия (задачи и мнения). М.: РДЛ, 2006, 192с.
36. Раджабли В.Р. Пути финансового оздоровления промышленных предприятий Азербайджана в переходный период//ATU-nun Elmi əsərləri, 2005, s.65-68
37. Родионова В.М., Федотова М.Д. Экономическая устойчивость предприятия в условиях инфляции. М.: Перспектива, 1995, 186с.
38. Экономика предпринимательства. М.: ВЛАДОС, 2001, 240с.
39. Шеремет А.Д., Сайдулин Р.С. Финансы предприятий. М.: ИНФРА-М 1997, 465с.
40. <http://www.heritage.org>
41. <http://www.wsj.com/>
42. [https://en.wikipedia.org/wiki/Index\\_of\\_Economic\\_Freedom#2014](https://en.wikipedia.org/wiki/Index_of_Economic_Freedom#2014)
43. Almaniya Federativ Respublikası Hesablama Palatası, rəsmi internet səhifəsi- <https://www.bundesrechnungshof.de/en> ,Birləşmiş Krallıq Hesablama Palatası, rəsmi internet səhifəsi- <https://www.nao.org.uk> ,ABŞ Hesablama Palatası- <http://www.gao.gov> ,Kanada Hesablama Palatası- <http://www.oag-bvg.gc.ca/internet/index.htm> ,Rusiya Federasiyası Hesablama Palatası- <http://www.ach.gov.ru> ,Fransa Hesablama Palatası- <http://www.ccomptes.fr/> ,Türkiyə Cümhuriyyəti Hesablama Palatası- <http://www.sayistay.gov.tr/> ,Gürcüstan Respublikası Hesablama Palatası- <http://www.sao.ge/en>
44. Azərbaycan Respublikası Hesablama Palatasının rəsmi internet səhifəsi- <http://www.sai.gov.az/>

## РЕФЕРАТ

на магистерскую диссертацию Юсифовой Тюркан Гусейнали кызы на  
тему

### «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРОВЕРКА КАК ИНСТРУМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ»

*Актуальность исследуемой темы* зависит от различных причин. Для начала отмечу, словно во всем мире в развитых национальных экономиках сформировалась мощная отрасль финансовых услуг. Подобные финансовые процессы (которые стали уже необратимыми) происходят и в Азербайджане.

Первичное звено, где протекают эти процессы, представляет хозяйственная единица: страховая организация, банк, экономический институт и др. Соответствующая таким процессам областей деятельности носит название «корпоративные финансы», а управление потоками денежных средств превратилось в финансовое управление, либо в экономический менеджмент.

Экономический проверка выполняет важнейшую функцию управления - осуществляет проверка над хозяйственной деятельностью предприятия с использованием таких экономических инструментов, как цена, себестоимость, прибыль, источников финансирования, состояние расчетов и прочее. Экономическая константность предприятия, в особенности в нестабильных экономических обстановках, есть важнейшим показателем благополучной экономической деятельности, как для внутреннего менеджмента, так и для внешних наблюдателей и сотрудничающих с заданным хозяйствующим объектом лиц. Вследствие этого, снабжение экономической устойчивости есть центральной задачей для финансовых служб и экономической администрации предприятия. Особенную актуальность тема предоставленной диссертации приобретает

для предприятий, работающих в нестабильных внешних условиях, так как внешнюю нестабильность важно компенсировать усилением внутреннего проверки над экономической устойчивостью.

Сегодня исследуемая тема приобретает повышенную важность, так как еще недавно произошла кардинальная перестройка азербайджанских экономических и финансовых взаимоотношений и соответствующего законодательства, поэтому большинство азербайджанских промышленных предприятий только ныне встает на рельсы сравнительно постоянного экономического развития и накапливает данные, по которым нужно давать отметки и делать выводы о взаимосвязях протекающих финансовых процессов. Чем раньше по создаваемым информационным основам данных будут готовиться управленческие мнения по обеспечению экономической устойчивости, тем скорее будет возможна общая стабилизация азербайджанских финансов.

*Задачу исследовательской работы* есть разработка мероприятий по совершенствованию финансового проверки в предприятиях.

При этом значение собственного капитала классифицируется как: максимальное, которое соответствует точке супер устойчивости, поскольку все имущество собственное, а финансовый капитал равен финансовым активам, при этом собственный капитал в денежной форме полностью сосредоточивается в оборотных финансовых активах ОФА, а потому все имущество в не денежной форме совпадает с собственным капиталом также в не денежной форме; достаточное, т.е. численно равное имуществу в не денежной форме: заемный капитал полностью покрывается оборотными финансовыми активами ОФА, и, следовательно, собственный капитал в денежной форме достаточен для выполнения обязательств в не денежной форме; равновесное: финансовый капитал равен нулю, поэтому собственный капитал уравнивается нефинансовыми активами, а заемный капитал -

всеми финансовыми активами; неуравновешенное, сопровождающееся потерей устойчивости, поскольку собственный капитал в денежной форме уже исчерпан, а ведущая роль отводится не денежной составляющей собственного капитала; недостаточное, когда собственного капитала едва хватает на финансирование ДНА, а другие активы обеспечиваются за счет заемного капитала; нулевое, когда все имущество заемное, а совокупный убыток уравнивается уставным капиталом, резервным фондом и фондами спецназначения, а собственное имущество в денежной форме - собственным имуществом в не денежной форме; рисковое, отличительным признаком которого является отсутствие источника собственных средств, но уже в не денежной форме; минимальное, когда обязательства предприятия сохраняются, а убыток не покрывается уставным капиталом и фондами, реального имущества на балансе уже нет, поэтому такое состояние можно рассматривать как банкротство..*Научная новизна* состоит в современном подходе к вопросам разработки и реализации муниципального финансового проверки страны с учетом глобальных процессов, характеризующих мировую экономику сегодняшнего дня, а также особенностей развития предприятий нашей государству.

**Структура работы.** Работа состоит из трех глав и девяти вопросов. В первой главе изучаются теоретические и научные основы финансового проверки в современных условиях. На этом месте выесть предмет, цели, задачи, теории и модели, классификация и инструментарий финансового проверки. Вторая глава посвящена экономико-организационным основам финансового проверки в условиях глобальных финансовых преобразований Азербайджана. Здесь изучены анализ текущих тенденций развития современной процесса финансового проверки, оценка производительности финансового проверки и международный опыт в организации муниципального финансового проверки.

## S U M M E R Y

***The relevance of the topic.*** In the world in the development of national economy has formed a strong financial services industry. Such financial processes (which have become irreversible) taking place in Azerbaijan.

Primary care where these processes take place, is a business entity: Insurance organization, bank, financial institution, etc. The relevant processes such field of activity is called "corporate finance" and the management of cash flows has become a financial management, or financial management.

Financial control performs an essential management function - exercises control over the economic activity of the enterprise with the use of economic instruments, such as price, cost, profit, funding, status of settlements, etc. Financial sustainability of the enterprise, especially in volatile economic conditions, is the primary indicator of a successful economic activity, both for internal management and for external observers and those who cooperate with the business entity. Therefore, ensuring fiscal sustainability is a major challenge for the financial services and financial administration of the company.

Of particular relevance the topic of this thesis becomes for companies operating in unstable environments (which is what the conditions of the modern Azerbaijani economic environment) as well as an external instability must be increased to compensate for the internal control over financial stability.

Today researched topic acquires increased importance as recently underwent major restructuring of the Azerbaijani economic and financial relations and the relevant legislation, so the majority of Azerbaijani industrial enterprises only now gets back on track with respect to sustainable economic development and accumulates data, which can be given to assess and draw conclusions about relationships occurring financial processes.

## X Ü L A S Ə

Dövlət maliyyə nəzarəti dövlət tərəfindən resursların səfərbər edilməsi və xərclərin idarə edilməsinin bütün aspektlərindən bəhs edir. Maliyyə nəzarəti hər hansı bir təşkilat daxilində idarəetmənin kritik funksiyalarından olduğu kimi, dövlət maliyyə nəzarəti də dövlət proseslərinin əsas hissəsini təşkil edir. Dövlət nəzarəti resursların səfərbər edilməsini, müxtəlif proqramların, büdcə proseslərinin, resursların səmərəli idarəetməsinin və nəzarətin həyata keçirilməsinin prioritetləşdirilməsini özünə daxil edir. İnsanların tələblərinin, arzu və istəklərinin artması maliyyə resurslarına olan tələbatı da artırmış olur. Xüsusilə də kapitalizm zamanında pul insanın təkcə iqtisadi həyatına deyil, bütün həyat sferalarına müdaxilə edir ki, bununla da vətəndaş münasibətləri daha çox pul müstəvisinə keçir ki, bu da maliyyə nəzarətinə həyati əhəmiyyət vermiş olur.

Maliyyə nəzarəti dedikdə hər şeydən əvvəl bir obyekt kimi pul münasibətləri üzərində həyata keçirilən nəzarət başa düşülür. Dövlət maliyyə nəzarətini maliyyə sistemi üzərində həyata keçirir. Maliyyə nəzarətinin obyektində iki istiqamət ayrılmış olur: mərkəzləşdirilmiş maliyyə olaraq ümumdövlət və bələdiyyə fondlarının pul münasibətləri və özəl sektorun pul fondlarının qanunvericiliklə müəyyən olunmuş qaydada təşkili, istifadəsini və bölgüsünü nəzərdə tutan fəaliyyət sahəsi təşkil edir.