



ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ

С.О. ЕСИН

ОБЩЕТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО САМОРЕГУЛИРОВАНИЯ

Благополучное финансовое состояние — это важное условие непрерывного и эффективного функционирования предприятия. Для его достижения необходимо обеспечить постоянную платежеспособность субъекта, значительную ликвидность его баланса, финансовую независимость и высокую результативность хозяйствования.

Задачами саморегулирования на уровне субъекта хозяйствования является общая оценка финансового анализа, проверка расходования средств по целевому назначению, выявление причин финансовых затруднений, возможностей по улучшению использования финансовых ресурсов, по ускорению оборота средств и укреплению финансового положения.

Изучение отечественного и зарубежного опыта подтверждает, что наиболее эффективной формой финансового контроля является предварительный контроль. Эта форма должна стать основной, ведущей в сравнении с последующим контролем промышленных предприятий, чтобы упредить нецелевые расходы средств.

Предварительная форма финансового контроля за расходами средств организуется посредством определенной совокупности методов и приемов (экспертиза, сравнение, анализ) на этапах составления, рассмотрения, утверждения финансовых планов предприятия. Названные приемы и методы финансового контроля предполагают наличие обширной информационной базы за предшествующие годы. Для совершенствования методики предварительного и последующего финансового контроля мы предлагаем следующие мероприятия:

- отбор организаций, подлежащих финансовому контролю в планируемые сроки с учетом предполагаемой эффективности финансового контроля, а не просто для соблюдения очередности проверки;
- определение потребности предприятия в финансовых средствах исходя из фактических производственных показателей и используемых нормативов (утвержденных или статистических);
- подготовка предложений по уточнению плановых ассигнований, по принятию превентивных мер с целью недопущения нецелевых и экономически необоснованных затрат;
- отбор основных хозяйственных операций, подлежащих проверке на месте по первичным документам;
- проведение внезапных инвентаризаций;
- просмотр первичных документов по операциям, отобранным для проверки;
- установление выполнения рекомендаций предыдущих проверок;

Сергей Олегович ЕСИН, проректор по общим вопросам Академии управления при Президенте Республики Беларусь.

- подготовка акта по результатам ревизии и определение мер, связанных с привлечением виновных к ответственности за причиненный ущерб.

Разные формы финансового контроля, действующие уже на этапе конкретного принятия решения (мобилизация доходов, финансирование расходов и т.п.), его реализации с учетом жизненной ситуации во многом могут способствовать оптимизации затрат, размеров денежных поступлений, максимизации прибыли. Последняя стадия, когда уже завершены хозяйственные и финансовые операции, реализованы финансовые отношения, становится объектом будущего финансового контроля. Его результаты дают возможность не только определить законность всех операций, их эффективность, но и выявить степень влияния различных факторов на основные показатели работы предприятия, вскрыть узкие места и обосновать дальнейшую финансовую стратегию хозяйствующего субъекта.

Для классификации систем финансового контроля, когда его объектом является субъект хозяйствования, целесообразно избрать комплекс критериев, который может включать следующие характеристики:

- 1) используемые общие методы финансового контроля (внутренний и внешний);
- 2) используемый тип финансового контроля (линейный, функциональный, операционный);
- 3) характер субъекта финансового контроля (внутренний, внешний, комбинированный).

На основе применения данного комплекса критериев можно построить классификацию типов систем финансового контроля субъектов хозяйствования.

Так, к группе внутренних систем финансового контроля примером самой простой из них может служить система со следующими характеристиками:

- объект контроля — качество продукции;
- предмет контроля — техническое состояние продукции;
- субъект контроля — контролер ОТК;
- тип контроля — операционный;
- метод контроля — последующий.

Механизм функционирования финансового контроля в сфере общественного производства состоит из следующих элементов: субъект контроля (кто контролирует); объект контроля (кого контролируют); предмет контроля (что контролируют); принципы к функции контроля; методы (методики) контроля; нормативно-правовое обеспечение контроля (внешнее и внутреннее); техника и технология контроля (организационно-технологическое обеспечение); информационно-аналитическое обеспечение; процесс принятия решений по результатам финансового контроля; оценка эффективности финансового контроля.

Саморегулирование в системе контролируемых мер на уровне субъекта хозяйствования зависит от финансового состояния предприятия, его экономической политики и контролирующего вмешательства в деятельность субъекта хозяйствования, а также от состояния нормативно-законодательной базы, обеспечивающей деятельность субъекта хозяйствования и от качества методического обеспечения финансового контроля.

Основные принципы организации финансового контроля, к реализации которых должен стремиться каждый субъект хозяйствования, по нашему мнению, изложены в Лимской декларации руководящих принципов контроля. К ним относятся такие универсальные принципы, как объективность и компетентность, подразумевающие неукоснительное соблюдение ревизорами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы ревизоров на основе строго установленных стандартов проведения ревизионной работы.

Из этих базовых принципов вытекают и другие, носящие более прикладной характер, в том числе: результативность; четкость и логичность предъявляемых ревизорами требований; неподкупность субъектов контроля; обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий; превентивность (предупреждение вероятных финансовых нарушений).

Финансовый контроль является обязательным условием нормального функционирования общественного производства. Он состоит из трех этапов: описательного, связанного со сбором фактов и их первоначальной группировкой; логико-аналитического, представляющего качественный анализ фактов и сочетающего качественные и количественные методы познания; завершающего, в результате которого формируется итоговое заключение и принимаются соответствующие меры. Следовательно, финансовый контроль в сфере общественного производства включает в себя, с одной стороны, факты и данные опыта, а с другой — определенную систему знаний (теорию).

Факты составляют реальную основу выводов и заключений финансового контроля, но без систематизации, обобщения и логического осмысления финансовый контроль существовать не может, в нем не будет общественной потребности. Факты становятся составной частью научных и практических знаний лишь тогда, когда они выступают в систематизированном, обобщенном виде, являясь основанием и подтверждением реализации объективных законов развития общества.

Финансовый контроль в сфере общественного производства выполняет конкретные функции: *познавательную* — выявляет факторы, отрицательно влияющие на развитие производительных сил и производственных отношений, с целью их регулирования; *практическую* — обеспечивает управление общественным производством конкретными методами в части рационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Поскольку в основе функций финансового контроля находится процесс изучения определенного объекта (предмета или явления) с целью установить закономерности его возникновения, развития и преобразования в интересах рационального использования в практической деятельности населения, то возникает необходимость развития финансового контроля и как системы научных знаний.

По времени осуществления финансовый контроль традиционно делится на предварительный, текущий и последующий (или заключительный) [1, 281].

При этом следует учитывать, что в трактовках термина “предварительный”, принятых в Беларуси, России и за рубежом, имеются различия. Согласно мнению ряда авторов (И.А. Белобжецкий, В.И. Видяпин, Н.В. Барсукова, Л.М. Крамаровский, Е.Д. Просветкин, В.Д. Чекин, М.В. Васильева), предварительный контроль — это контроль, предшествующий совершению финансовых операций, т.е. контроль над бизнес-планом или разрабатываемым проектом [2, 83—90].

Термин “предварительный контроль” в международной классификации соответствует термину “последующий контроль”, употребляемому в отечественной литературе по финансовому контролю. Различие связано с использованием тех или иных критериев. В белорусской традиции применяется критерий момента проверки, поэтому относительно свершившегося процесса отражения информации финансовый контроль будет последующим. В международной практике используют критерий момента возникновения информации об имевших место правонарушениях, поэтому контроль до их получения — предварительный, а контроль после возникновения информации является финансовым контролем по факту.

Основными методами внутреннего и внешнего финансового контроля являются комплексные ревизии и тематические проверки. Способы проведения ревизий и проверок зависят от конкретных задач, которые ставит перед ревизорами направившее должностное лицо. Если ревизия предполагает контроль законности и правильности проведения финансовых операций, а также достоверности финансовой информации, то проверки преследуют цель проконтролировать качество управления финансовыми ресурсами на всех стадиях их планирования и использования, оценить эффективность и целесообразность произведенных финансовых операций.

По полноте охвата хозяйственной деятельности субъекта различаются следующие ревизии [3]:

полные — предусматривают проверку всех сторон финансово-хозяйственной деятельности объекта;

частичные — проводятся для проверки отдельных сторон или участков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;

комплексные — являются наиболее полными, охватывающими все стороны деятельности проверяемого предприятия, учреждения, организации, охватывают хозяйственную и финансовую деятельность субъекта контроля, вопросы сохранности и эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качества и состояния бухгалтерского учета и отчетности. Для проверки узких технических и технологических вопросов к ревизии привлекаются соответствующие специалисты. Это позволяет при проведении комплексной ревизии обеспечить эффективность и полноту ее результатов;

тематические — проводятся на определенную тему по деятельности однотипных предприятий, что позволяет выявить типичные недостатки или нарушения и принять меры к их устранению.

В зависимости от проведения финансовых и хозяйственных операций различают следующие ревизии:

сплошные — предполагают проверку всех операций на определенном участке деятельности за весь проверяемый период;

выборочные — это проверка определенной части первичных документов за тот или иной промежуток времени. Как правило, проверяют один месяц в квартале, при обнаружении нарушений переходят к сплошной ревизии;

комбинированные — предусматривают проверку одних участков сплошным методом, а других — выборочным, что позволяет ревизовать большие объекты с высоким документооборотом, осуществляющие крупные хозяйственные операции.

На основании проведенной ревизии оформляется акт, в соответствии с которым принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных лиц к ответственности.

Общепринятый регламент проведения комплексной ревизии включает следующие поэтапные действия органов финансового контроля:

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

- визуальная проверка правильности оформления документов (полнота и достоверность заполнения реквизитов, соответствие предъявленных к проверке документов утвержденным нормам, выявление некачественных документов), арифметический подсчет итогов;

- проверка полноты и правильности отражения в документах финансово-хозяйственных операций. По первичным записям вводятся таксировка (проверка количественных суммовых данных) и контировка (проверка правильности корреспонденции бухгалтерских счетов). Проверяются также правильность и полнота отражения бухгалтерских записей в учетных регистрах, разработочных таблицах, журналах-ордерах, в главной книге и т. д.;

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

- проверка правильности формирования отчетности — бухгалтерской, финансовой, налоговой, статистической, страховой, кредитной и другой, предусмотренной страновым законодательством.

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

Мировая практика выделяет две сложившиеся модели финансового контроля. В странах, приверженных англосаксонской модели, деятельность контрольного органа ограничена подготовкой отчета о проверке (ревизии). Вопрос о санкциях за финансовые нарушения рассматривают административные и судебные органы.

В странах, придерживающихся французской модели, контрольные органы исполняют и некоторые судебные функции, имеют право определять степень виновности лиц в финансовых нарушениях, требовать возмещения финансового ущерба.

Литература

1. *Кабушкин, Н.И.* Основы менеджмента: учеб. / Н.И. Кабушкин. — Минск: БГЭУ, 1996.
2. *Максимова, Г.В.* Новый подход к типизации внутреннего контроля / Г.В. Максимова // Вестн. Иркут. гос. экон. акад. — 1999. — № 2.
3. *Родионова, В.М.* Финансовый контроль: учеб. / В.М. Родионова, В.И. Шлейников; Финансовая акад. при правительстве Рос. Федерации. — М.: ИД ФБК-пресс, 2002.

Т.В. САКОВИЧ

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ЖИЛИЩНОГО ХОЗЯЙСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Жилищное хозяйство Республики Беларусь представляет собой весьма сложную и ответственную сферу государственной деятельности. В процессе развития данной отрасли необходимо решать проблемы различного профиля и масштаба. В то же время, пожалуй, нет другой отрасли народного хозяйства, где так отчетливо прослеживались бы цели и задачи развития как на ближайшую, так и на более отдаленную перспективу. Однако это требует постоянной и весьма напряженной работы, без которой невозможно достичь главной цели социально ориентированной рыночной экономики — устойчивого роста благосостояния и качества жизни населения.

Жилищное хозяйство — многоотраслевой комплекс, включающий в себя автономные, но тесно связанные организации и службы, чья деятельность так или иначе направлена на удовлетворение потребностей населения в жилищных и коммунальных услугах.

Основной комплексной услугой, оказываемой жилищными организациями, является техническое обслуживание жилищного фонда и обеспечение населения коммунальными услугами.

Понятие «техническое обслуживание» включает в себя: ремонт элементов отделки ограждающих конструктивных элементов, санитарно-технического и иного оборудования, техническое обслуживание строительных конструкций, внутридомовых инженерных систем (тепловых, водопроводных, канализационных, электрических) и устройств, находящихся в общем пользовании, вспомогательных помещений и объектов благоустройства; подготовку вспомогательных помещений, инженерных сетей, объектов благоустройства к эксплуатации в зимних условиях; вывоз бытовых отходов; содержание контейнеров и контейнерных площадок; устранение повреждений в жилом помещении собственника, вызванных неисправностями инженерных систем или конструктивных элементов жилого дома; освещение общих мест пользования, содержание лифтов; санитарную уборку вспомогательных помещений и прилегающих к ней территорий [1].