**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ,
НАУКИ И ИННОВАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

А.Т. АХМЕДОВА

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

САМАРКАНД 2023

УДК 336(075.8)
А95
КБК 65.261я73

А.Т. Ахмедова. ***Финансовый контроль:*** *Учебное пособие / Самаркандский институт экономики и сервиса.: Самарканд. Издательство ООО «STAP-SEL», 2023 – 256 стр.*

Настоящие учебное пособие подготовлен в соответствии с программой предмета «Финансовый контроль» - одной из важных учебных дисциплин при подготовке специалистов направлений образования «Финансы».

В краткой форме автор излагает содержание всех основных тем курса, при этом уделяя внимания основным проблемам современной финансовой политики. Содержание и структура указаний соответствует требованиям Государственного образовательного стандарта высшего и средне специального образования Республики Узбекистан.

Издание предназначено для студентов высших учебных заведений экономических специальностей обучающихся по направлениям бакалавриата.

Рецензенты:

Э.Н. Ходжаев	*– профессор кафедры "Финансы" Самаркандского института экономики и сервиса*
Ф.М.Мухаммедов	*– директор ООО «Konstanta-Line»*

Учебное пособие представлено к публикации по решению Совета Самаркандского института экономики и сервиса (протокол № 9 от 28 апреля 2023 г.).

ISBN: 978-9943-9457-1-5

© А.Т. Ахмедова, Сам ИСИ, 2023
© Издательство ООО «STAP-SEL», 2023

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина “Финансовый контроль” предназначена для стимулирования интереса к управлению финансовыми отношениями предприятий и организаций в условиях модернизации экономики, желания овладения практическими и творческими навыками в проведении контрольных работ. Основной задачей при этом является то, что через изучение основ финансового контроля студенты получат навыки, с которыми в будущем смогут осуществлять эффективный финансовый контроль. Обладание навыками принятия решений по контролю использования финансовых ресурсов, обеспечения финансовой устойчивости, разработка соотвествующих мероприятий, ставятся также такие требования.

Дисциплина “Финансовый контроль” обучает концепции финансовых отношений, принятию обдуманных решений при контроле финансового управления. Поэтому он рекомендован в качестве предмета по выбору для доведения до студентов основных идей понятия финансового контроля, и обучению бакалавров направления сферы образования “Экономика” секретам управления финансовыми отношениями, правильному решению возникающих при этом проблем[1].

Цель дисциплины.

Изучение дисциплины «Финансовый контроль» направлено на формирование у студентов целостного представления о теоретических и законодательно-нормативных основах финансового контроля, а также о практических аспектах организации контрольной деятельности на различных уровнях и в сферах социально-экономической деятельности. Вооружение студентов теоретическими знаниями о сущности и значении финансов, на основе теоретического и практического материала, опыта рыночных

[1] Финансы: учебник для бакалавров / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2012. – 590 с.

преобразований в сфере предпринимательской деятельности ознакомить студентов с механизмом планирования, организации и управления финансами государства и предприятий.

Дисциплина призвана также формировать у студентов практические навыки функционирования финансового механизма страны, изыскания резервов повышения эффективности использования финансовых резервов государства.

Дисциплина «Финансовый контроль» представляет собой базовую учебную дисциплину, в которой изучаются особенности одной из важнейших составляющих экономической науки - о финансах.

В рамках дисциплины логически последовательно рассматриваются социально-экономическая сущность финансового контроля, его роль в эффективном использовании финансовых ресурсов, дается понятие финансового контроля и характеристика его органов, их взаимодействие с другими экономическими субъектами, особенности проявления в хозяйственной жизни, показан механизм действия через формы и методы финансового контроля, возможности использования финансов в регулировании развивающейся рыночной экономики. Важной стороной изучения финансового контроля является определение, группировка и классификация входящих в них субкатегорий, систем и понятий.

Задачи дисциплины.

Изучение дисциплины «Финансовый контроль» направлено на формирование у студентов целостного представления о теоретических и законодательно-нормативных основах финансового контроля, а также о практических аспектах организации контрольной деятельности на различных уровнях и в сферах социально-экономической деятельности.

Студенты должны изучить законы Республике Узбекистан, регламентирующие деятельность финансовых органов, включая законы о налогах и налогообложении, а также нормативные документы Центрального банка Республики Узбекистан, вопросы финансирования и кредитования хозяйственной деятельности в

объеме, необходимом для решения задач планирования и организации хозяйственной деятельности.

В процессе изучения дисциплины перед студентами ставятся следующие задачи:

– изучить и усвоить содержание финансовых категорий, понятий, терминов, их классификации, значения и места в социально-экономических процессах;

– получить знания для использования их в практической работе;

– приобрести навыки аналитической работы в области финансового контроля, находить решения современных проблем в сфере финансов;

– изучить органы финансового контроля, их задачи и функции;

– рассмотреть классификацию органов и видов финансового контроля;

– изучить формы и способы финансового контроля;

– рассмотреть способы улучшения деятельности органов финансового контроля.

В процессе обучения предмету овладеть навыками и знаниями проведения финансового контроля хозяйствующих субъектов. Наряду со знаниями, получаемыми на общеобразовательных предметах, студенты должны быть информированы о законодательстве по анализу и антикризисному управлению хозяйствующих субъектов, в том числе международном, посредством средств массовой информации о ежедневных изменениях в области финансового контроля хозяйствующих субъектов. Для того чтобы в полной мере и успешно изучить основные идеи специального предмета, студенты должны уметь пользоваться способами анализа, имеющими место в практике финансового контроля, в том числе международных, способами финансового планирования и логической проверки.

Знания, полученные студентами по предмету «Финансовый контроль», после окончания высшего учебного заведения, помогут решать задачи, возникающие в ежедневной деятельности хозяйствующих субъектов, а также повысить квалификацию посредством изучения литературы о методах, способах и навыках проведения финансового контроля.

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

1.1. Финансовый контроль – как основной элемент системы финансового менеджмента

В условиях функционирования публичной хозяйственной системы организация контроля является обязательным элементом управления общественными финансовыми средствами, так как такое управление влечет за собой ответственность перед обществом.

Финансовый контроль – это комплексное, органически взаимосвязанное изучение законности, достоверности, целесообразности и экономической эффективности хозяйственных операций и процессов на основе использования учетной, отчетной, нормативной и другой информации в сочетании с исследованием фактического состояния хозяйствующего субъекта. Финансовый контроль — это способ осуществления обратной связи управленческого звена с объектом управления, осуществляющим хозяйственные и финансовые операции и процессы.

Обязательность и необходимость контроля признается во всех развитых странах и отражена в международных документах. «Организация контроля является обязательным элементом управления общественными финансовыми средствам, так как такое управление влечет за собой ответственность перед обществом», – отмечено в принятой 9 Конгрессом Международной организации высших контрольных органов (ИНТОСАИ) в 1977 года, Лимской Декларации руководящих принципов контроля.

Сферой финансового контроля являются хозяйственные операции, осуществляемые с использованием денег, а в отдельных случаях и без них (например, бартерные соглашения). Финансовый контроль охватывает такие показатели, как: выручка от реализации продукции, работ, услуг и прочие поступления, основные виды затрат, состояние оборотных средств, активов и пассивов баланса, рентабельность, финансовое состояние и платежеспособность предприятия, расчеты с бюджетом и кредитными учреждениями,

дебиторскую и кредиторскую задолженность и т.п.

Финансовый контроль является важной составной частью управления финансами государства, юридических и физических лиц.

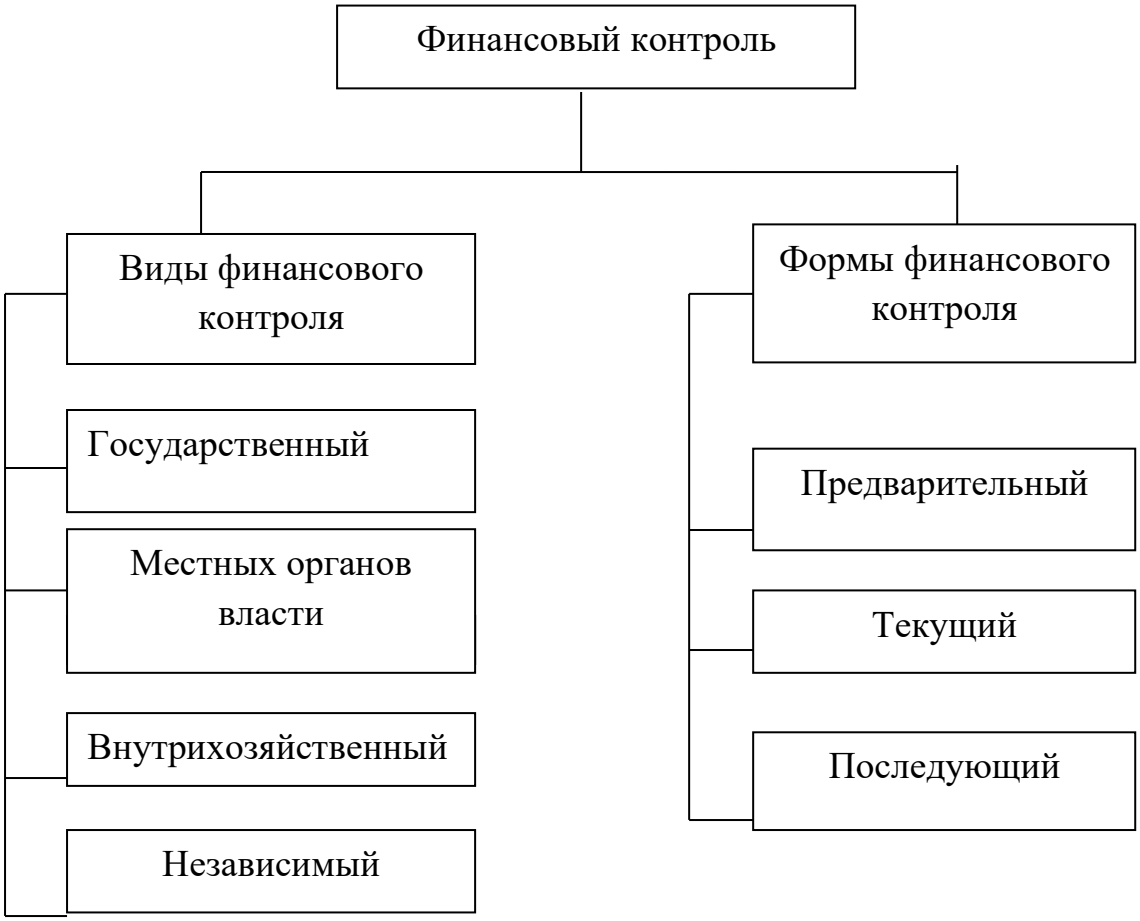


Рисунок 1.1. **Элементы финансового контроля.**

Таким образом, финансовый контроль является важным элементом управления финансами государства, юридических и физических лиц, охватывает все процессы, связанные с организацией финансовых отношений в ходе формирования, распределения и использования финансовых ресурсов всех экономических субъектов, осуществляется с помощью специальных форм и методов органами государственной власти и управления, специально созданными органами, структурами и отделами юридических лиц с целью проверки соблюдения всеми экономическими субъектами нормативно-правовых актов финансово-хозяйственного законодательства и финансовой дисциплины. Результаты финансового контроля используются

органами государственной власти и управления, собственниками и руководителями предприятий, физическими лицами для определения приоритетных направлений дальнейшего развития, повышения эффективности организации процессов формирования, распределения и использования финансовых ресурсов.

Основным содержанием финансового контроля в условиях рыночной экономики является обеспечение качества и эффективности финансово-хозяйственного управления, защита финансовых интересов всех субъектов хозяйствования и управления, государства в целом и его граждан: проверка соблюдения финансового законодательства субъектами финансовых отношений страны; укрепление финансовой системы страны; содействие проводимой государством единой финансовой, кредитной и денежной политики, выявление внутренних резервов использования финансовых ресурсов во всех сферах производства и распределения общественного продукта.

Поскольку финансовая система государства охватывает все виды денежных фондов (как на государственном уровне, так и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов), финансовый контроль является многоуровневым и всесторонним.

Сущность контроля заключается в наблюдении за соответствием деятельности подконтрольного объекта тем предписанием, которые он (объект) получил от управляющего звена (органа, должностного лица). Итоговая целенаправленность финансового контроля заключается в том, что в процессе контроля выявляются результаты воздействия субъекта контроля на объект, отклонения от требований управленческих решений, от принятых принципов организации и регулирования, причины этих отклонений, а также разрабатываются мероприятия по преодолению имеющихся препятствий в целях эффективного функционирования всей системы.

Цель и задачи финансового контроля зависят от конкретного объекта финансового контроля, другими словами, цели и задачи финансового контроля по отношению к разным объектам

финансового контроля также будут различаться.

Так, например, цель государственного финансового контроля – обеспечение законности и эффективности использования государственных бюджетных и внебюджетных финансовых средств, а также государственной собственности.

А цель внутреннего финансового контроля на предприятии заключается в сохранении и эффективном использовании разнообразных ресурсов и потенциалов предприятия, обеспечение его эффективного функционирования, а также устойчивого и максимального развития в условиях конкуренции[2].

В качестве примера задач государственного финансового контроля можно привести следующие:

– организация и осуществление контроля над своевременным исполнением доходных и расходных статей бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;

– определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования государственной собственности;

– оценка обоснованности доходных и расходных статей государственного бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

– финансовая экспертиза проектов государственных законов, а также нормативно-правовых актов органов государственной власти, предусматривающие расходы, покрываемые за счет средств государственного бюджета, или влияющих на формирование или исполнение бюджета и государственных внебюджетных фондов;

– контроль правильности ведения бухгалтерского учета и отчетности;

– улучшение бюджетной и налоговой дисциплины.

[2] Ванхорн Джеймс С, Вахович Джон М. мл. Основы финансового менеджмента. - 12-е изд.: Пер. с англ. – М.: ООО «И.Д. Вильямс», 2017



Рисунок 1.2. **Основными задачами финансового контроля являются:**

Задачи внутреннего финансового контроля включают следующие задачи:

– помощь в учетной работе, т. е. проведение контроля специалистов с целью эффективного выполнения ими своих обязанностей;

– проверка бухгалтерской информации, ее достоверности;

– контроль сохранности собственности организации;

– проверка бухгалтерской информации, ее достоверности;

– контроль сохранности собственности организации;

– обеспечение органов управления необходимой информацией

– обеспечение органов управления необходимой информацией по всем интересующим вопросам;

– защита от ошибок, нарушений, злоупотреблений, искажений через осуществление предупредительных мер.

Таким образом, цель финансового контроля заключается в своевременном получении полной и достоверной информации о ходе реализации управленческих решений и выявлении отклонений и нарушений в процессе управления финансами для принятия адекватных управленских решений на макро - и микроуровне. Цель финансового контроля реализуется путем решения определенных задач.

Субъектами финансового контроля являются:

- с одной стороны, высококвалифицированные специалисты, осуществляющие контроль: ревизоры, инспекторы, аудиторы и т.д., деятельность регламентируется нормативно-правовыми актами, образующими финансовое право;

- с другой стороны, организации, осуществляющие финансовый контроль, подразделяющиеся в соответствии с видом контроля и уровнем управления (государственный или федеральный, региональный, местный).

В первом случае субъектом внешнего контроля выступает Счетная палата, субъектом внутреннего контроля – Министерство финансов (его контрольно-ревизионное управление) и контрольно-ревизионные органы министерств и ведомств. Деятельность субъектов финансового контроля должна быть скоординирована.

Объекты финансового контроля - государство, предприятия, организации, учреждения, граждане.

Предмет финансового контроля – совокупность финансовых отношений государства, предприятий, организаций, населения.

Финансовому контролю как неотъемлемой части финансовой

деятельности присущи принципы законности, гласности, плановости, независимости, объективности и компетентности.

Принцип законности выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами финансового и бюджетного права.

Принцип гласности проявляется в процедуре доведения до сведения общественности через средства массовой информации содержания проектов различных финансово-плановых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т.д.

Принцип плановости означает, что вся финансовая деятельность государства базируется на основе целой системы финансово-плановых актов (госбюджет, местные бюджеты, бюджеты государственных внебюджетных фондов, сметы бюджетных организаций, балансы доходов и расходов производственных организаций), структура которых, порядок составления, утверждения, исполнения закрепляются в соответствующих нормативных актах.

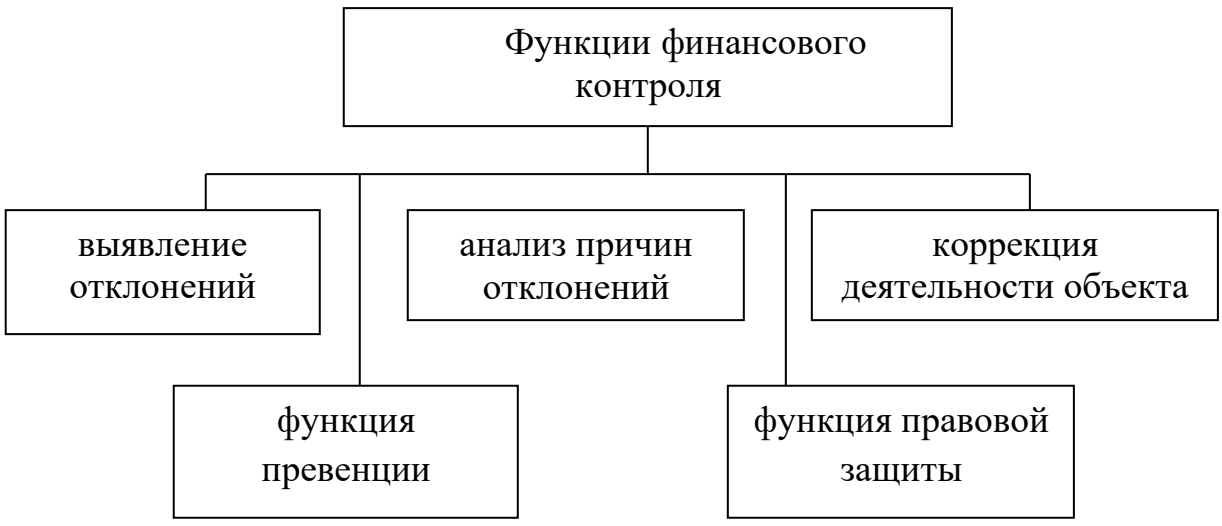


Рисунок 1.3. **Функции финансового контроля.**

Принцип независимости предполагает финансовую самостоятельность контрольного органа, более длительные сроки полномочий руководителей органов контроля по сравнению с

парламентскими, закрепление их статуса в конституции.

Объективность и компетентность подразумевает высокий профессиональный уровень работы контролеров и неукоснительное соблюдение ими действующего законодательства.

Выявление отклонений включает в себя установление отклонений в исполнении законов, в части использования средств государственного бюджета, отклонений в формировании доходной части и использовании расходной части бюджета, отклонений в финансовой деятельности министерств и ведомств, предприятий и организаций.

Анализ причин отклонений. Данная функция предполагает исследование фактов, определивших то или иное отклонение, установление ответственных за отклонение.

Функция коррекции заключается в разработке предложений по устранению выявленных отклонений в процессе формирования и исполнения бюджета, а также в процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Функция превенции. Важной предпосылкой развития и основой укрепления контрольной деятельности является профилактическая работа для выявления нарушений. Цель профилактики – выявление причин и условий совершения правонарушений и их последующее устранение с целью недопущения новых противоправных действий, снижения их в обществе. Цели превенции достигаются:

- в процессе осуществления контрольной деятельности при выявлении правонарушений и виновных лиц;

- при реализации правовых актов, принятых по результатам контроля, в которых сформулированы рекомендации по устранению условий, способствующих правонарушениям;

- при проведении контрольными органами конкретных профилактических мер.

Особое место в системе мер профилактики занимают правовые акты контрольных органов. Сам факт вынесения обоснованного и законного постановления по делу имеет важное превентивное

значение, причем не только для лица, признанного виновным, но и для всех лиц, прямо или косвенно вовлеченных в процесс контроля. Существует целый ряд специальный правовых актов профилактического характера, выносимых субъектами контроля. Первостепенное значение в деятельности контрольных органов имеет конкретная профилактическая работа: обобщение результатов проверок, выявление и изучение причин тех или иных недостатков и нарушений, условий, которые их вызвали, разработка и проведение в жизнь превентивных мероприятий организационного и воспитательного характера, дача рекомендаций и обязательных указаний органам управления по принятию соответствующих мер.

Таким образом, профилактика является наиболее перспективным видом контрольной деятельности, основное назначение которой – предупредить возможные правонарушения, определить меры по устранению условий, способствующих совершению правонарушений, а в случае обнаружения неправомерного поведения привести в действие соответствующие правоохранительные средства.

Функция правовой охраны. Контрольная деятельность государства является в значительной мере правоохранительной. Как средство обеспечения законности эта функция направлена на пресечение неправомерных действий должностных лиц и граждан, виновных в недостатках и нарушениях, и связана с привлечением этих субъектов к ответственности.

Контрольные органы не полномочны самостоятельно привлекать к ответственности виновных лиц, но могут ставить перед вышестоящими органами вопрос о привлечении нарушителей к дисциплинарной ответственности, а перед судебно-следственными органами – о привлечении к уголовной ответственности.

Правовые основы организации и проведения финансового контроля

Правовые основы организации и проведения финансового контроля включают в себя различные международные и национальные нормативно-правовые документы, регулирующие

различные вопросы организации и проведения финансового контроля.

Правовые основы организации и проведения финансового контроля в Республике Узбекистан согласно нормативно-правовым документам национального законодательства включают в себя:

- нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы организации деятельности контролирующих органов Республики Узбекистан, например, Указ Президента Республики Узбекистан от 21.06.2002 г. № УП-3093 «О создании Счетной палаты Республики Узбекистан», Положение о Государственной инспекции по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан (Приложение № 2 к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 08.07.1998 г. № 286) и другое[3];

- нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы функционирования коммерческих предприятий, бюджетных организаций, органов государственной власти и управления, других учреждений, а также организации финансовых отношений указанных субъектов и отдельных финансовых отношений физических лиц, например, Налоговый Кодекс Республики Узбекистан (утвержден Законом Республики Узбекистан от 25.12.2007 г. № ЗРУ-136), Закон Республики Узбекистан 05.04.2002 г. № 358-II «О страховой деятельности», Положение о лицензировании страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров (Приложение №1 к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.11.2002 г. N 413), Положение о квалификационных требованиях, предъявляемых к руководителю и главному бухгалтеру страховщика (страхового брокера) (утверждено Приказом Министра финансов от 11.06.2008 г. № 61), Положение о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков (утверждено Приказом Министра финансов от 22.04.2008 г. N 41) и другое;

[3] Налоговый Кодекс Республики Узбекистан утвержден Законом Республики Узбекистан от 25.12.2007 г. № ЗРУ-136

Нормативное влияние

- нормативно-правовые акты по санкциям, применяемым к коммерческим предприятиям, бюджетным организациям, органам государственной власти и управления, другим учреждениям, физическим лицам в случае обнаружения фактов нарушения финансового законодательства и финансовой дисциплины в ходе проведения финансового контроля, например, Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности (утверждено Постановлением Министра финансов от 11.07.2008 г. № 77);

- нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы организации и проведения независимого (аудиторского) финансового контроля и функционирования аудиторских организаций, например, Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 09.12.1992 г. № 734-XII, в новой редакции, утвержденной Законом Республики Узбекистан от 26.05.2000 г. № 78-II, Положение об аудиторских организациях. Приложение к Постановлению Президента Республики Узбекистан от 04.04.2007 г. № ПП-615, Положение об аттестации руководителей аудиторских организаций, утверждено Приказом министра финансов от 01.08.2007 г. №73, зарегистрированным МЮ 03.09.2007 г. №1709 и другое;

- нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы организации и проведения внутрихозяйственного финансового контроля и аудита, например, Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для аудиторских организаций, Приложение к Постановлению от 13.10.2009 г. Министерства финансов Республики Узбекистан № 102 от 03.11.2009 г. № 2035, Приказ Министра финансов Республики Узбекистан «Об утверждении Положения о порядке сертификации сотрудников службы внутреннего аудита» от 12.05.2012 г. № 90, а также различные документы по организации внутрихозяйственного контроля, разрабатываемые самостоятельно различными субъектами

хозяйствования[4].

Ключевые слова

финансовый контроль – субъект финансового контроля – объект финансового контроля – предмет финансового контроля – функции финансового контроля – нормативно-правовые акты.

Вопросы для самопроверки

1. Кто является субъектом финансового контроля?

2. Приведите примеры субъектов финансового контроля.

3. Что представляют собой объекты финансового контроля?

4. Приведите примеры объектов финансового контроля.

5. Что является предметом финансового контроля?

6. Приведите примеры предмета финансового контроля.

Тестовые вопросы

1.Что из перечисленного ниже представляет собой финансовый контроль по своей экономической сущности?

а) Стоимостной контроль

б) Экологический, стоимостной контроль

в) Санитарный эпидемический контроль

г) И технологический контроль

2.Что из перечисленного ниже представляет собой объект финансового контроля?

а) Государство, предприятия

б) Ревизоры, служба надзора

в) Аудиторы, ревизоры, инспекторы

г) Совокупность финансовых отношений государства, предприятий

3. Дайте наиболее полное определение термина «финансовый контроль»

а) Финансовый контроль–это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности

[4] Указ Президента Республики Узбекистан, от 27.08.2021 г. № УП-6300 о мерах по дальнейшему совершенствовании системы государственного финансового контроля

субъектов хозяйствования и управления, с применением специфических форм и методов его организации

б) Финансовый контроль–это контроль за процессами мобилизации и использования бюджетного фонда

в) Финансовый контроль–это изучение законности, целесообразности и достоверности происходящих хозяйственных операций

г) Финансовый контроль–это контроль за рациональным и экономным использованием финансовых ресурсов

4.Какая из нижеперечисленных категорий представляет собой контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, предприятий, учреждений, организаций) с применением особых методов?

а) Финансовый контроль

б) Финансовая система государственная

в) Финансы государственных организаций

г) Только государственный бюджет

5.Логическим продолжением изучения какой дисциплины является дисциплина «Финансовый контроль»?

а) Государственный бюджет

б) Статистика, анализ, учет

в) Иностранный язык, финансы

г) Высшая математика, аудит

1.2. Содержание и этапы развития финансового контроля

На современном этапе развития экономики значение контроля растет из года в год, поскольку в связи с перестроечным курсом политики страны финансовый контроль оказался ослаблен.

Можно выделить три главных средства воздействия правительства на частную экономическую деятельность:

1) налоги, которые уменьшают частный доход, а, следовательно, и частные расходы;

2) расходы, побуждающие фирмы производить определенные товары и услуги;

3) регулирование или контроль, который побуждает людей либо продолжать, либо прекращать определенную деятельность. Кроме быстрого роста затрат и налогов, увеличивается также и количество законов и постановлений, регулирующих экономическую деятельность. Действенная система контроля в условиях перехода к рыночной экономике выступает одной из главных предпосылок качественного преобразования процесса управления экономикой в целом.

Одним из важнейших звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его функциональное назначение заключается в успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении эффективного использования ресурсов во всех сферах хозяйства и в создании условий для эффективного государственного регулирования рыночной экономики.

К интенсивным факторам экономического роста, в частности, относится повышение эффективности хозяйственной деятельности на основе эффективного использования ресурсов и применения нового (рыночного) хозяйственного механизма.

В соответствии с ПП–3231 от 21.08.17 года Министерством финансов разработан законопроект «О государственном финансовом контроле».

Документ предусматривает разделение задач и функций внешнего и внутреннего финансового контроля на каждом уровне бюджетного процесса, а также затрагивает вопросы осуществления государственного финансового контроля в организациях с государственной долей в уставном фонде более 50%.

Причина разработки проекта – в правовом пространстве республики отсутствует единый основополагающий закон, регулирующий все аспекты государственного финансового контроля (ГФК). Большинство действующих нормативных актов по ГФК являются подзаконными.

Отражены следующие моменты:

1. определены основные понятия:

- ✓ **государственный финансовый контроль (ГФК)** – анализ, оценка и проверка эффективности управления и использования бюджетных средств, активов государства и субъектов государственного сектора;
- ✓ **объекты ГФК** – бюджетные учреждения, органы госвласти, субъекты государственного сектора, а также получатели бюджетных средств;
- ✓ **субъекты ГФК** – юрлица с государственной долей 50% и более, а также дочерние, зависимые и иные юрлица, являющиеся аффилированными с ними;

2. виды ГФК: внешний и внутренний аудит, ревизии, проверки, изучения;

3. формы, методы и типы ГФК. В частности, в рамках ГФК проводятся следующие типы проверок: встречная проверка, совместная проверка, параллельная проверка;

4. меры реагирования ГФК: предписания, возбуждение административного производства, передача материалов в правоохранительные органы, предъявление иска в суд;

5. определен классификатор нарушений;

6. установлена единая система организация деятельности органов ГФК, состоящая из:

- ✓ системы основных органов ГФК: Счетная палата, являющаяся высшим органом ГФК; Главное управление государственного финансового контроля Министерства финансов; службы внутреннего аудита и финансового контроля отдельных министерств и ведомств. В проекте детально определены организация деятельности этих органов;
- ✓ контроля за исполнением указов, постановлений и распоряжений Президента, осуществляемые органами, уполномоченными Президентом;
- ✓ парламентского контроля;
- ✓ административного контроля, осуществляемого органами исполнительной власти;

7. процедурные основы и правовой статус органов ГФК.

Контроль появился (а именно государственный контроль) как отдельное, независимое установление в составе государственного управления. Однако фактически учреждения с функциями государственного контроля в стране появились значительно раньше. В XV в. появились казенные дворы, которые стали началом системы централизованного управления.

Контроль – это система наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений. В стране действуют более 260 законов, указов, постановлений, в которых регулируется контрольная и надзорная деятельность. Переход к рыночной экономике требует новых подходов к управлению. Предприятиям и фирмам предоставлены права самостоятельно действовать в соответствии с принятой учетной политикой и международными стандартами бухгалтерского учета и отчетности. Контроль на предприятии (контроллинг) включает текущий сбор и обработку информации, проверку отклонений фактических показателей деятельности фирмы от нормативных или плановых и, что более важно, – подготовку рекомендаций для принятия решения.

Контроль выявляет слабые стороны предпринимательской деятельности, позволяет оптимально использовать ресурсы, вводить в действие резервы, а также избежать банкротства и кризисных ситуаций. Контроль на предприятии включается в процесс управления, установление целей, разработку бизнес-планов, бюджетов, мониторинга, оперативной работы, отклонений от намеченных целей на всех этапах жизни товара: от его создания до реализации.

В современных условиях при создании новых изделий, организации работы, научных исследованиях и опытно-конструкторских разработок (НИОКР), получение достижений в науке и технике роль контроля будет усиливаться.

Понятие «контроль в управлении» следует рассматривать в трех основных аспектах:

1) контроль как систематическая и конструктивная деятельность руководителей, органов управления, одна из их основных управленческих функций, то есть контроль как деятельность;

2) контроль как завершающая стадия процесса управления, основой которой является механизм обратной связи;

3) контроль как неотъемлемая составляющая процесса принятия и реализации управленческих решений, непрерывно участвующая в этом процессе от его начала и до завершения. Наряду с внутренним контролем, внутрихозяйственным расчетом, созданием мер по ограничению риска и безопасности хозяйственной деятельности фирмы большое значение в финансовой и налоговой сфере в современной обстановке имеет ревизия – как инструмент контроля.

Неплатежи, задержки заработной платы, налоговое бремя, инфляция и нестабильность экономики в стране требуют со стороны государства радикальных мер, соответствующих международным стандартам: проверок финансовых результатов, правил документооборота и контроля учетной политики. Эти функции контроля и ревизий в стране выявляют фирмы, укрывающиеся от налоговых платежей, нарушения в использовании бюджетных ассигнований. Наполняемость бюджета и внебюджетных фондов позволит своевременно выдавать заработную плату, пенсии и стипендии, пособия, улучшить социальную помощь, финансировать в должной мере здравоохранение, образование, правоохранительные органы и финансировать в должной мере.

Государство контролирует предприятия всех форм собственности с помощью эффективных форм финансового контроля.

Объектом финансового контроля выступает как бюджетно-налоговая сфера и бюджетный процесс, так и весь процесс финансово-хозяйственной деятельности субъектов рыночных отношений. Этим определяется большая роль и значение финансового контроля как основного элемента государственного

контроля и управления.

Субъектами государственного финансового контроля являются государственные органы и структуры предприятия с государственным участием, организации, полностью или частично финансируемые из бюджета, организации и предприниматели в части уплаты налогов в бюджет[5].

Государство не может безразлично относиться к тому, как ведутся дела на предприятиях и организациях негосударственной формы собственности.

Во-первых, этот сектор располагает огромным национальным богатством, которое в значительной мере бесплатно или по льготной оценке перешло к нему из государственной собственности.

Во-вторых, значительная часть негосударственных предприятий за годы переходного периода еще не наработала собственного капитала, а имеющаяся же финансовая база создана за счет операций в финансово-кредитной сфере и мобилизации государственных финансовых ресурсов различными путями, в том числе недозволенными.

В-третьих, в сложившейся финансово-банковской структуре, на крупных предприятиях, финансово-промышленных группах государству и гражданам принадлежит значительная часть акций.

Таким образом, необходимо повышать действенность государственного финансового контроля и укреплять органы, его осуществляющие. Причем контролю подлежат не только плохо работающие организации, но и имеющие нормальные результаты деятельности, чтобы предупредить их банкротство и неплатежеспособность, которые может повлечь за собой волну разорений партнеров, поставщиков, акционеров и клиентов. Одна из категорий предпринимателей, на которых распространяется финансовый контроль, – это предприниматели без образования юридического лица.

Предпринимательской является самостоятельная,

[5] Комягин Д. Л. Бюджетное право: учебник. Москва: Издательский дом Высшей школы экономики, 2017.-593 с.

осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Роль и функции контроля в управлении экономикой Государство осуществляет воздействие на сферу финансовых отношений через налоговую политику, регламентацию кредитных отношений, регулирование финансового рынка. В сферу непосредственного государственного управления финансами входят и функции контроля.

Формально объектом финансового контроля являются финансовые показатели, но, так как они регламентируют процесс формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов, фактически объектом финансового контроля становится весь процесс производственно-хозяйственной деятельности. Этим и определяется большая роль контроля в системе управления. Установление действенного, системно организованного контроля всех уровней выступает важным фактором успешного социально-экономического развития страны. В использовании и управлении государства имеется больше средств, чем мобилизуется в бюджете. Поэтому оно должно иметь правовую базу и соответствующий механизм обеспечения целевого и эффективного использования всех принадлежащих ему средств и контроля над тем, как это делается. В то же время государство не может безразлично относиться и к тому, как ведутся дела на предприятиях и в организациях негосударственной формы собственности.

Таким образом, государство должно располагать такими формами финансового контроля, которые позволили бы эффективно контролировать предприятия всех форм собственности. Как показывает опыт, слабость государственного контроля отрицательно сказывается на всей системе управления, что является одним из факторов сложившегося сегодня тяжелого положения в экономике страны. Таким образом, контроль является важнейшей функцией государственного управления. В переходной экономике роль

контроля многократно возрастает.

Ключевые слова

Контроль, функции, субъект, общегосударственный контроль, внутрихозяйственный контроль, финансово-промышленные группы, финансово-банковская структура.

Вопросы для самопроверки

1.В чем заключается основное содержание финансово контроля.

2.Охарактеризуйте основные принципы, присущие финансово-экономическому контролю.

3.Какие методы финансового контроля вы знаете.

4.Какие виды финансового контроля вам известны.

5.Перечислите основные функции финансово-экономического контроля и раскройте содержание каждой из них.

6.Назовите основные задачи финансово-экономического контроля.

Тестовые вопросы

1.Продолжением изучения какой дисциплины является дисциплина «Финансовый контроль»?

а) Финансы

б) Статистика, анализ

в) Иностранный язык

г) Высшая математика

2.Продолжением изучения какой учебной дисциплины является дисциплина «Финансовый контроль»?

а) Экономическая теория

б) Статистика в организации

в) Анализ хозяйственной деятельности

г) Бухгалтерский контроль, учет

3. С изучением какой дисциплины не связана дисциплина «Финансовый контроль»?

а) Высшая математика

б) Финансы государственных предприятий

в) Государственный бюджет и местный бюджет

г) Налоги и налогообложение

4.С изучением какой дисциплины не связано изучение дисциплины «Финансовый контроль»?

а) Иностранный язык

б) Финансы государственных предприятий

в) Макроэкономика и микроэкономика

г) Страховое дело и финансы

5.Какой метод учебной дисциплины «Финансовый контроль» представляет собой мысленное разделение анализируемого объекта на части и изучение каждой его части отдельно?

а) Анализ

б) Уравнение, сравнение

в) Сравнение, анализ

г) Аналогия, сравнение

ГЛАВА II. ВИДЫ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

2.1. Области применения финансового контроля

Финансовый контроль – это одна из функций системы управления финансовыми отношениями, основной задачей которой является отслеживание правильности функционирования этих отношений на уровне конкретного управляемого объекта с целью определения обоснованности и эффективности управленческих решений и степени их реализации, выявления отклонений, о которых целесообразно информировать органы, способные повлиять на улучшение ситуации.

В зависимости от субъектов контроля (того, кто осуществляет бюджетный контроль), различают следующие его виды: государственный и негосударственный финансовый контроль. В свою очередь государственный финансовый контроль включает:

- **общегосударственный контроль** проводится органами государственной власти с целью обеспечения интересов государства по поступлению доходов и распределению расходов государственных средств;

- **ведомственный контроль** осуществляется контрольно-ревизионными подразделениями министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий, учреждений, организаций. Цели и задачи такого контроля непосредственно устанавливаются самими министерствами и ведомствами;

- **правовой контроль** проводится правоохранительными органами в форме ревизий, судебно-бухгалтерской экспертизы и т.д.

Негосударственный финансовый контроль включает:

- **внутрихозяйственный контроль,** осуществляемый финансово-экономическими службами предприятий, организаций и учреждений. Объектом контроля выступает финансовая деятельность субъектов хозяйствования, включая уплату налогов в

бюджет и налоговое планирование, использование выделенных бюджетных средств;

- **общественный контроль**, осуществляется неправительственными организациями и учреждениями. Объект контроля зависит от поставленных перед проверяющими конкретных задач;

- **независимый контроль**, проводимый специальными аудиторскими фирмами и службами;



Рисунок 2.1. **Виды финансового контроля**

- **гражданский контроль** осуществляется налогоплательщиками физическими лицами при их налогообложении налоговыми органами, при составлении и подаче налоговых деклараций, а также при получении средств из бюджета (зарплаты, пенсий, стипендий, пособий и т. д.).

Государственный финансовый контроль представляет собой систему институтов, инструментов и объектов по проверке законности и целесообразности действий в образовании,

распределении и использовании денежных фондов государства и. органов местного самоуправления. Будучи одной из форм государственного контроля, он способствует обеспечению законности, охране собственности, правильному, эффективному и экономному использованию бюджетных, заемных и собственных средств, помогает вскрыть нарушения финансовой дисциплины.

Рассмотрим цель и задачи государственного финансового контроля более подробно.

Цель государственного финансового контроля – обеспечение законности и эффективности использования государственных бюджетных и внебюджетных финансовых средств, а также государственной собственности.

Задачами государственного финансового контроля являются:

- организация и осуществление контроля над своевременным исполнением доходных и расходных статей бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;

- определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования государственной собственности;

- оценка обоснованности доходных и расходных статей государственного бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

- финансовая экспертиза проектов государственных законов, а также нормативно-правовых актов органов государственной власти, предусматривающие расходы, покрываемые за счет средств государственного бюджета, или влияющих на формирование или исполнение бюджета и государственных внебюджетных фондов;

- анализ выявленных отклонений от установленных показателей госбюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

- контроль законности и своевременности движения денежных средств госбюджета и средств государственных внебюджетных

фондов в Центральном Банке Узбекистана, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждений государства;

- обеспечение поступления в доходную часть государственного бюджета налоговых, таможенных и прочих платежей, обеспечивающих формирование доходной части государственного бюджета;

- оценка эффективности деятельности министерств и ведомств по использованию средств государственного бюджета и средств государственных внебюджетных фондов;

- контроль правильности ведения бухгалтерского учета и отчетности;

- улучшение бюджетной и налоговой дисциплины;

- выявление резервов роста доходной базы бюджетов различных уровней и снижения расходной части бюджета;

- контроль реализации механизма межбюджетных отношений;

- проверка обращения средств бюджета и средств внебюджетных фондов в банках и других кредитных учреждениях;

- контроль над формированием и распределением целевых бюджетных фондов;

- пресечение незаконных решений по предоставлению налоговых льгот, государственных дотаций, субвенций и другой помощи различным категориям налогоплательщиков или регионам;

- выявление финансовых злоупотреблений в сфере бюджетных и межбюджетных отношений;

- проведение профилактической работы с целью повышения финансовой дисциплины[6].

Государственный финансовый контроль далее можно подразделить на следующие типы:

1) **контроль на соответствие** - оценка соответствия деятельности объекта контроля требованиям бюджетного и иного законодательства;

[6] Ибрагимов А.К., Сугирбаев Б.Б. Бюджетный контроль и аудит. Учебное пособие. –Т.: Издательство «infoCOM.UZ», 2010. - С. 15

2) **контроль финансовой отчетности** -оценка достоверности, обоснованности и своевременности составления и представления финансовой отчетности объектом контроля;

3) **контроль эффективности** - оценка, проводимая в том числе на основе контроля на соответствие и финансовой отчетности, достижения государственными органами прямых и конечных результатов, предусмотренных в их стратегических планах, реализации государственных и бюджетных программ, оказываемых государственных услуг, использования связанных грантов, государственных и гарантированных государством займов, поручительств и активов государства, а также комплексный и объективный анализ влияния деятельности государственного органа и субъектов квази государственного сектора на развитие экономики, социальной сферы или отдельно взятой отрасли (сферы) государственного управления.

Также дополнительно можно отдельно выделить виды общегосударственного финансового контроля. Органы государственного финансового контроля в пределах полномочий осуществляют следующие виды контроля:

- **комплексный контроль** - проверка и оценка деятельности объектов контроля по всем вопросам за конкретный период;

- **тематический контроль** - проверка и оценка деятельности объекта контроля по отдельным вопросам за конкретный период;

- **встречный контроль** - контроль третьих лиц, который проводится исключительно по вопросам взаимоотношений с основным объектом контроля в рамках проверяемого вопроса;

- **совместный контроль** - контроль, проводимый органами государственного финансового контроля совместно с другими государственными органами.

Государственный финансовый контроль осуществляется в соответствии с определенными принципами:

● **принцип независимости** - недопущение вмешательства, посягающего на независимость органов государственного финансового контроля и его работников при осуществлении ими

деятельности;

● **принцип объективности** - проведение контроля строго в соответствии с законодательством, со стандартами государственного финансового контроля, исключение конфликта интересов;

● **принцип достоверности** - подтверждение результатов контроля бухгалтерскими, банковскими и иными документами объекта контроля;

● **принцип прозрачности** - ясность изложения результатов контроля, подотчетность органов государственного финансового контроля Президенту Республики Узбекистан и другим соответствующим органам государственным власти;

● **принцип компетентности** - совокупность необходимых для осуществления контроля профессиональных знаний и навыков работников органов государственного финансового контроля;

● **принцип гласности** - обязательная публикация результатов государственного финансового контроля с учетом обеспечения режима секретности, служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны.

Негосударственный финансовый контроль осуществляется без непосредственного участия государства, но в соответствии с государственными законами и нормативными актами. К негосударственным видам финансового контроля можно отнести внутрихозяйственный финансовый контроль, общественный финансовый контроль, независимый финансовый контроль или аудиторский контроль и гражданский финансовый контроль.

Внутрихозяйственный финансовый контроль – это контроль финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемый экономическими службами самого предприятия или организации. Объектом этого контроля выступают как предприятие в целом, так и отдельные его структурные подразделения. Внутрифирменный контроль может осуществляться как финансово-экономическими подразделениями, так и ревизионными комиссиями предприятий,

организаций. Положение о статусе этих органов определяется внутренними нормативно-правовыми актами. Органы внутреннего контроля контролируют как правомочность совершения тех или иных операций представительными и исполнительными органами управления организации, так и осуществляют контроль эффективности и целесообразности затрат, в том числе в инвестиционные проекты, а также оценку и контроль финансового состояния предприятия.

Независимый финансовый контроль или аудит в нашей стране является относительно новым направлением контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организаций. Аудит в узком понимании подразумевает проверку истинности докладов и заявлений руководства и отчетность по результатам такой проверки.

Аудит — это системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающих уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям. Аудиторская деятельность, аудит — предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности финансовой отчетности экономических субъектов, подлежащих аудиту, и соответствие совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций действующему финансовому законодательству. Под достоверностью финансовой отчетности понимается такая степень точности ее данных, которая позволяет компетентному пользователю делать на ее основе обоснованные выводы о результатах деятельности экономических субъектов и принимать соответствующие решения.

В основе проведения аудиторского контроля и организации аудиторской деятельности лежат следующие принципы:

- **Принцип независимости** означает обязательность отсутствия у аудитора при формировании его мнения финансовой,

имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в делах проверяемого экономического субъекта, превышающей отношение по договору на осуществление аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости от третьих лиц.

- **Честность** — это обязательная приверженность аудитора профессиональному долгу и следование общим нормам морали.
- **Объективность** — это обязательность непредвзятости, беспристрастности и не подвластности какому-либо влиянию при рассмотрении любых профессиональных вопросов и формировании суждений, выводов и заключений.
- **Профессиональная компетентность —** это обязательность владения необходимым объемом знаний и навыков, позволяющим аудитору квалифицированно и качественно оказывать профессиональные услуги.

Аудиторская организация должна привлекать подготовленных, профессионально компетентных специалистов и осуществлять контроль за качеством их работы для обеспечения квалифицированного проведения аудита.

- **Добросовестность** — это обязательность оказания аудитором профессиональных услуг с должной тщательностью, внимательностью, оперативностью и надлежащим использованием своих способностей. Принцип добросовестности подразумевает усердное и ответственное отношение аудитора к своей работе, но не должен трактоваться как гарантия безошибочности в аудиторской деятельности.
- **Конфиденциальность** — это обязанность аудиторов и аудиторских организаций обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудита, не передавать эти документы или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам и не разглашать содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта.

- **Профессиональное поведение** — это соблюдение приоритета общественных интересов и обязанность аудитора поддерживать высокую репутацию своей профессии, воздерживаясь от совершения поступков, не совместимых с оказанием аудиторских услуг и способных снизить уважение и доверие к профессии аудитора, нанести ущерб ее общественному имиджу.

Последним видом негосударственного финансового контроля является **гражданский финансовый контроль,** который осуществляется всеми физическими лицами в основном в процессе осуществления различных финансовых операций, в том числе при уплате налогов, получении заработной платы и других выплат. Развитие гражданского контроля необходимо для каждого человека, поскольку позволяет улучшать использование финансовых средств, экономить денежные средства, а в последствии обеспечивает наличие достаточного количества ресурсов для его проживания.

Таким образом, негосударственный финансовый контроль имеет важное значение в современных условиях, а его целью является установление законности, обоснованности и эффективности управленческих решений и хозяйственных (коммерческих) операций, определение отклонений фактического состояния дел от ожидаемых результатов, установление виновников или инициаторов этих отклонений, составление мероприятий по улучшению положения дел и представление их компетентным органам.

2.2. Классификация форм финансового контроля

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают: государственный, ведомственный, внутрифирменный, контроль со стороны коммерческих банков, общественный, независимый, правовой, гражданский контроль.

Государственный финансовый контроль проводят органы государственной власти. Его главная цель — обеспечить интересы государства и всего общества по поступлению доходов и при расходовании государственных денежных средств.

Государственный финансовый контроль осуществляется по линии законодательной власти (парламентский контроль), по линии Президента РУ (президентский контроль), по линии исполнительной власти (правительственный контроль).

Ведомственный контроль проводят контрольно-ревизионные отделы министерств, ведомств, которые осуществляют проверки финансово-хозяйственной деятельности подведомственных организаций, учреждений.

Внутрифирменный (внутрихозяйственный, корпоративный) контроль проводят экономические, в том числе и финансовые службы организаций, предприятий, учреждений. Объект контроля — финансово-хозяйственная деятельность.

Цель контроля — обеспечение интересов хозяйствующих субъектов, выявление внутрихозяйственных резервов увеличения доходов и сокращения нерациональных расходов, повышение эффективности использования финансовых, материальных и трудовых ресурсов.

Контроль со **стороны коммерческих банков** за деятельностью организаций-клиентов. Его проводят коммерческие банки, обслуживающие организации, предприятия, учреждения.

Цель контроля — обеспечение соблюдения клиентами банков правил наличных и безналичных денежных расчетов, а также определение кредитоспособности клиентов.

Общественный контроль осуществляют неправительственные организации (профсоюзы, СМИ и др.). Объект контроля зависит от задач общественных организаций (например, профсоюзы призваны контролировать своевременность выплаты заработной платы, а также различных социальных пособий: по временной нетрудоспособности, при рождении ребенка, по уходу за детьми и т.д.).

Независимый контроль проводят аудиторские фирмы или аудиторы, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей. Цель аудиторского контроля — установление достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Правовой контроль проводят правоохранительные органы в форме ревизий, судебно-бухгалтерских экспертиз.

Гражданский контроль осуществляют физические лица при получении ими заработной платы, пособий, дивидендов, а также при налогообложении их доходов и имущества.

Теперь рассмотрим формы финансового контроля. Формы финансового контроля можно классифицировать по различным признакам: в соответствии с регламентом проведения, времени проведения, субъектов контроля, объектов контроля. Рассмотрим более подробно классификацию форм финансового контроля.

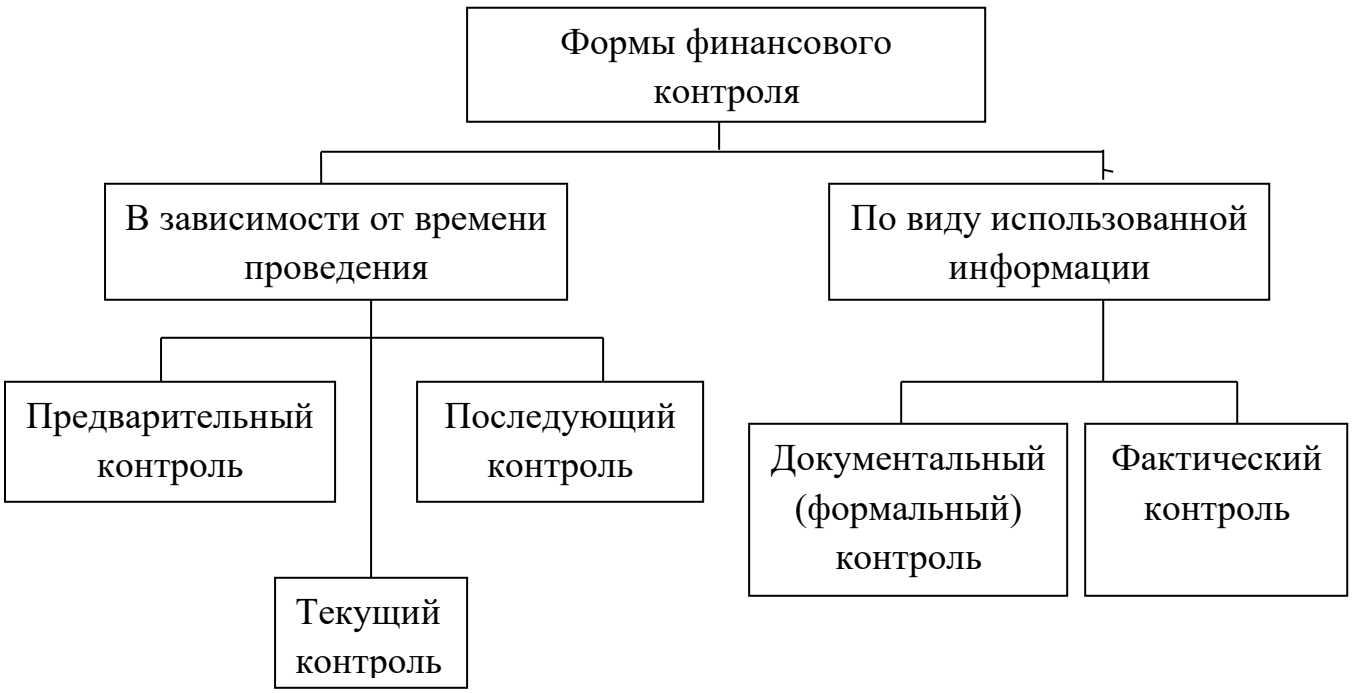


Рисунок 2.2. **Формы финансового контроля.**

1. В соответствии с **регламентом** проведения различают обязательный (внешний) и инициативный (внутренний) контроль. **Обязательный контроль** осуществляется государственными органами финансового контроля в соответствии с действующим законодательством в установленные сроки. К нему относятся, в частности, налоговые проверки, обязательный аудит годовой финансовой отчетности отдельных организаций, обществ и т. д.

Инициативный контроль определяется соответствующими органами хозяйствующих субъектов и выступает в качестве неотъемлемой составляющей управления его финансами.

2. По **времени проведения** различают предварительный, текущий (оперативный) и последующий финансовый контроль[7].

Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения финансовых операций и имеет большое значение для предупреждения нарушений.

Текущий контроль осуществляется в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий, в ходе исполнения бюджета, смет расходов бюджетных учреждений повсеместно в течение бюджетного года с целью выявления нарушений бюджетно-налоговой дисциплины, соблюдения финансовых норм и нормативов, установленных показателей по формированию и использованию бюджетного и внебюджетного фондов денежных средств государства.

Последующий контроль проводится по окончании финансового года или отчетного периода, при котором проверяется количественное и качественное (по каждому виду доходов и расходов) выполнение намеченных показателей по сбору налогов, пошлин и других платежей, по расходованию государственных денежных средств, исполнение смет бюджетных учреждений.

3. Исходя из **субъектов контроля**, финансовый контроль подразделяют на президентский контроль, контроль органов законодательной власти, контроль органов исполнительной власти, контроль со стороны финансово-кредитных органов и др.

Контроль органов государственной власти на местах осуществляется соответствующими органами финансового контроля и направлен, прежде всего, на контроль и анализ хода исполнения местных бюджетов.

---

[7] Финансы бюджетных организаций: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г. Б. Поляка. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Юнити-дана, 2018. – 463 с.

Контроль финансово-кредитных органов состоит в проверке правильности и достоверности данных финансовой отчетности предприятий и организаций.

4. В соответствии с **объектами контроля** государственный финансовый контроль делят на: бюджетный контроль, контроль за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, контроль за денежной массой.

Рассмотрим более подробно бюджетный, налоговый, банковский контроль и контроль за деятельностью страховых организаций.

Бюджетный контроль - важнейшая часть государственного финансового контроля, осуществляемого в бюджетном процессе, главной целью которого является контроль за соблюдением бюджетного законодательства всеми участниками бюджетных отношений.

Налоговый контроль – процесс, обеспечивающий достижение поставленных целей, задач и плановых параметров, в том числе путем применения налоговых санкций.

Банковский контроль служит важным звеном в организации государственного финансового контроля. Это денежный контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью, осуществляемый банками в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам.

Вся страховая деятельность регулируется специальным страховым законодательством. Главенствующая роль в **контроле за деятельностью страховщиков** и соблюдением законодательства в этой сфере принадлежит органам государственного страхового надзора, существующим во всех странах мира и различающимся не только по своей организационной структуре, но и по степени «жесткости» проводимого контроля за страхованием. **Основные задачи текущего страхового надзора** – обеспечение соответствия деятельности страховщика требованиям закона, соблюдение утвержденных правил страхования, обеспечение добросовестной

конкуренции, устранение обстоятельств, которые угрожают благополучию страхователей.

Методы финансового контроля, основными из которых являются проверки, обследования, надзор, анализ финансово-хозяйственной деятельности, наблюдение (мониторинг) и ревизия.

Проверки производятся по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчётных, балансовых и расходных документов. В процессе проверки выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по их устранению.

Документальная проверка проводится непосредственно на предприятии, в организации и учреждении в присутствии должностных лиц. Источниками информации служат первичные документы, регистры бухучета, бухгалтерская, статистическая и оперативно-техническая отчетность, сметы расходов и расчеты к ним, расчеты по налогам, декларации и др. документация. Изъятие документов для проверки вне предприятия (организации) запрещено законом. В то же время контрольным органам предоставлено право изымать у юридических лиц документы, свидетельствующие о сокрытии (занижении), прибыли (дохода) или сокрытии иных объектов налогообложения, о расхищении или нецелевом использовании бюджетных средств и т. п., если имеются достаточные основания полагать, что они могут быть уничтожены, заменены, фальсифицированы и т.д.

Камеральная проверка проводится по месту нахождения контрольного органа на основе перечисленных выше документов, представленных ему предприятиями, учреждениями и организациями и имеющихся у субъекта контроля документов и сведений об этих проверяемых лицах.

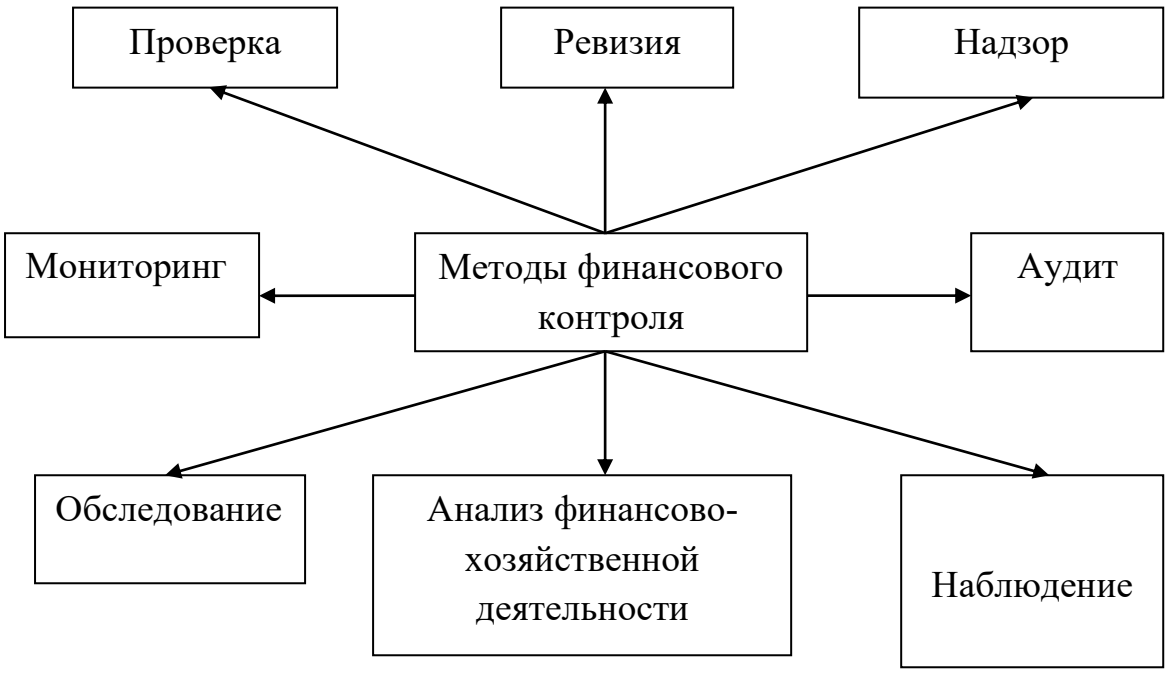


Рисунок 2.3. **Методы финансового контроля**

Обследование – оперативное выявление положения дел по определенному вопросу, входящему в компетенцию органа государственного финансового контроля, в целях определения целесообразности проработки данной проблемы и необходимости проведения детальной проверки. Обследование охватывает отдельные стороны деятельности предприятий, учреждений и организаций. В ходе обследования могут осуществляться контрольные обмеры выполненных работ, расхода материалов, топлива, энергии. Обследование может вестись путем опроса, анкетирования, инспекции, наблюдения и т.д.

Надзор проводится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на определенный вид финансовой деятельности: страховую, банковскую, инвестиционную и т.д. Он предполагает контроль над соблюдением установленных правил и нормативов, нарушение которых влечет за собой отзыв лицензии.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской

отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.

Наблюдение (мониторинг) – постоянный контроль кредитных организаций за использованием выданных ссуд и финансовым состоянием предприятия.

Ревизия представляет собой глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Ревизия - комплекс взаимосвязанных проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений, организаций, а также работы финансовых органов по составлению и исполнению бюджета, осуществляемых с помощью приемов документального и фактического контроля и направленных на установление обоснованности, целесообразности и экономической эффективности совершения хозяйственных операций, и выделения бюджетных средств, соблюдения финансовой дисциплины, сохранения госсобственности, достоверности ведения учета и отчетности в целях выявления недостатков и нарушений в деятельности ревизуемого объекта.

Ключевые слова

Контроль, функции, субъект, общегосударственный контроль, внутрихозяйственный контроль, финансовая норма, квази деньги, финансовые полномочия, ревизия.

Вопросы самопроверки

1.Каковы основные нормативно-правовые акты, описывающие виды, формы и методы финансового контроля в Республике Узбекистан?

2.Каковы виды финансового контроля в Республике Узбекистан в соответствии с нормативно-правовыми актами?

3.Каковы формы финансового контроля в Республике Узбекистан в соответствии с нормативно-правовыми актами?

4.Что является предметом финансового контроля?

5.Приведите примеры предмета финансового контроля.

Тестовые вопросы

1. Какой метод учебной дисциплины «Финансовый контроль» представляет собой мысленное разделение анализируемого объекта на части и изучение каждой его части отдельно?

а) Анализ

б) Уравнение, сравнение

в) Сравнение, анализ

г) Аналогия, сравнение

2. Какой метод учебной дисциплины «Финансовый контроль» изучает финансово-экономические процессы в той исторической последовательности, в которой они возникали, развивались и изменялись в реальной жизни?

а) Исторический метод

б) Анализ также синтез

в) Сравнение и анализ

г) Экономический метод сравнения

3. Какой метод учебной дисциплины «Финансовый контроль» изучает финансово-экономические процессы в той исторической последовательности, в которой они возникали, развивались и изменялись в реальной жизни?

а) Исторический метод

б) Анализ также синтез

в) Сравнение и анализ

г) Экономический метод сравнения

4. Какой метод учебной дисциплины «Финансовый контроль» представляет собой построение различных графиков, диаграмм, схем для описания экономических процессов**?**

а) Графический метод

б) Аналитический метод сравнения

в) Системное построение метода

г) Сравнение с прошлым периодом

5. Какой метод учебной дисциплины «Финансовый контроль» представляет собой искусственное воспроизведение

экономического явления в наиболее благоприятных условиях и дальнейшего практического применения?

а) Экономический эксперимент

б) Сравнительный анализ данных

в) Сравнение и с прошлым годом

г) Графический метод и экономических процессов

6. Какая из нижеперечисленных функций финансового контроля предполагает исследование фактов, определивших то или иное отклонение в исполнении финансового плана предприятия, установление ответственных за отклонение?

а) Анализ отклонений

б) Функция коррекции деятельности субъекта контроля

в) Только стимулирующая функция

г) Только контрольная функция

Глава III. РОЛЬ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ В ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

3.1. Формирование и значение национального финансового контроля

Финансы — это ядро современной экономики, а стабильность финансовой индустрии в значительной степени способствовала экономическому развитию страны. И наоборот, потрясения в финансовой индустрии не будут способствовать устойчивому и здоровому развитию отечественной экономики. В связи с особым характером финансовых учреждений, действующий свое существование с определенной уязвимость в то же время финансовые игроки гоняются за интересом, в результате чего имеет менее рациональное поведение , в сочетании с волатильностью стоимости финансовых активов, эти важные факторы, которые влияют и вызывают внутреннюю нестабильность финансовой системы. Чтобы выполнять роль финансовой стабильности в продвижении национальной экономики, правительственные ведомства обычно осуществляют экономическое управление и контроль финансовой системы.

Понятие финансового контроля узких и широких точек. Узкий финансовый контроль относится к правительственному департаменту финансового управления страны или региона согласно соответствующим законам и положения контролируют и управляют всеми финансовыми институтами и предприятиями, работающими на финансовом рынке. Широкий финансовый контроль также включает в себя самоконтроль в финансовых учреждениях взаимный надзор за отраслевыми организациями, общественный контроль общественных организаций и общественного мнения и др. Из–за огромных рисков, которые преобладают в финансовой системе, и их высокого сокрытия и большого разрушения, когда происходит финансовый кризис, он также нанесет неоценимый ущерб реальной экономике, формируя экономический кризис. Поэтому финансовая система нуждается в эффективном

регулировании. Разные страны и регионы мира сталкиваются с разной финансовой ситуацией и разными методами финансового контроля, но цель финансового контроля в основном та же, то есть поддерживать безопасность и стабильность финансовой системы, защищают общественные интересы, поддерживают порядок финансовой системы и защищают честную конкуренцию. В официальном документе Министерства финансов государственному финансовому контролю даётся такое определение: "государственный финансовый контроль представляет собой систему мероприятий по контролю за соблюдением законодательных и других нормативных правовых актов, норм, стандартов и правил по использованию государственных средств".

Можно сказать, что государственный финансовый контроль следует рассматривать как одну из функций государственных органов, представляющую собой систему сбора и оценки информации о финансовых потоках объекта контроля в целях установления полноты и своевременности формирования, обоснованности распределения и эффективности использования общественных финансовых ресурсов, а также государственного имущества, закрепленного за государственными учреждениями.

Государственный финансовый контроль является формой государственного регулирования финансово – производственных отношений всех хозяйствующих субъектов, содействующей проведению в стране единой финансовой, кредитной и денежной политики, защите финансовых интересов. Будучи обязательным элементом управления общественной собственностью, "государственный финансовый контроль осуществляется в целях обеспечения проведения в единой финансовой, бюджетной, денежно –кредитной, налоговой, валютной и инвестиционной политики, обеспечения экономической безопасности и защиты финансовых интересов государства, а также его граждан и субъектов хозяйствования".

Цель финансового контроля основных отражена в «Центральном банке», в статье закона определяет контрольные

функции и основные цели контроля Центрального банка. В нем четко указано, что главная цель контроля центрального банка заключается в обеспечении его стабильности, развивает и совершенствуют банковскую систему, продвигает и обеспечивает нормальное функционирование национальной платежной системы, содействуют развитию финансового рынка и обеспечит стабильную работу финансового рынка, защищает законные интересы финансовых потребителей.

Потребительские инвестиции на финансовых рынках являются важной движущей силой финансовых инноваций и важным фактором устойчивого развития финансовых рынков. В последующем развитии финансовой индустрии система страхования вкладов постоянно совершенствуется, чтобы улучшить положение физических лиц на финансовом рынке.

Достижение цели государственного финансового контроля обеспечивается реализацией следующих основных задач:

– контроль за обоснованностью проектов бюджета, бюджетов субъектов бюджетов государственных внебюджетных фондов;

– контроль за соблюдением законодательства при формировании и исполнении бюджета, и бюджета государственных внебюджетных фондов;

– контроль за полнотой и своевременностью исполнения бюджета, и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

– контроль за правомерным, целевым и эффективным использованием средств бюджета, и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

– контроль за законностью и эффективностью управления, использования и распоряжения государственной собственностью;

– контроль за соблюдением законности осуществления валютных, экспортно–импортных и иных внешнеэкономических операций, исполнением международных финансовых обязательств и состоянием государственного внутреннего и внешнего долга.

Модель финансового контроля относится к расположению в стране институтов финансового контроля и законам о финансовом

контроле , связанный с состоянием финансовой индустрии в стране. Если страна применяет отдельные операционные модели для разных финансовых отраслей, она выбирает отдельные модели контроля. Обычно создается специальный отдел финансового контроля, создание различных контрольных агентств в финансовой индустрии, таких как банковское дело, ценные бумаги и страхование. Страны со смешанными операциями обычно принимают унифицированные договоренности. Как правило, создается относительно единообразная структура финансового контроля.

Финансовый контроль различных стран мира включает как ситуацию единого контроля центрального банка, так и создание отдельных надзорных органов. Финансовая отрасль имеет как отдельные операции, так и отдельное управление, а также смешанные операции и смешанное управление. Отдельные операции в основном направлены на бизнес–модель страховой и банковской отраслей в стране.

Кредитные организации могут заниматься деятельностью с ценными бумагами. Управление такой деятельностью осуществляется совместно центральным банком и отделом управления ценными бумагами.

Проблема осмысления роли, места, значения, основных форм осуществления финансового контроля в системе обеспечения финансовой безопасности является актуальной в связи с финансовыми потрясениями, обусловленными не контролируемым воздействием геофинансов на экономику многих государств.

Вместе с тем, финансовая безопасность заключается в способности органов государственной власти обеспечить политическими, правовыми, экономическими и организационными методами и средствами безопасное функционирование всех сфер общественной и экономической деятельности, где обращаются финансы. Кроме того, важной задачей финансового контроля является такое воздействие и контроль над финансами, чтобы посредством реализации основных методов, регулировать

деятельность финансовых институтов и осуществлять полномасштабный финансовый контроль, не вмешиваясь в межсистемные отношения, чтобы каждый финансовый институт существовал и развивался в комплексе.

Деятельность по осуществлению финансового контроля осуществляется как специально уполномоченными исполнительными органами, так и органами представительной власти, например при рассмотрении проекта бюджета, утверждении отчета о его исполнении, в процессе законотворческой деятельности.

Отдельно следует подчеркнуть роль Счетной палаты как независимого органа Парламентского контроля. Становление института парламентского финансового контроля обусловлено, прежде всего, необходимостью создания механизма сбалансированности полномочий законодательной и исполнительной ветвей власти в сфере распоряжения бюджетными и иными финансовыми ресурсами государства.

Контрольная деятельность Счетной Палаты направлена на проверку законности, целесообразности и эффективности расходования бюджетных денежных средств и в целом призвана контролировать состояние государственных финансов, обеспечивать прозрачность движения государственных финансовых ресурсов и, таким образом, защищает финансовые интересы всех субъектов бюджетных правоотношений.

Особое правовое положение Счетной палаты, ее независимость от каких-либо государственных органов позволяет считать этот контрольный орган одним из ключевых в вопросах обеспечения финансовой безопасности государства.

Следует обратить внимание на то, что обеспечение финансовой безопасности является задачей многих законодательных и исполнительных органов власти, но для органов государственного финансового контроля это является непосредственной и самой важной целью, поскольку именно они разрабатывают правовые и

финансовые средства и способы защиты финансовых интересов государства.

В Послании Президента Олий Мажлису отмечается, что одним из главных критериев политической культуры и развития общества служит увеличение объема полномочий региональных и местных властей. На сегодняшний день децентрализация полномочий в сфере государственного управления достигла самого высокого за всю ее историю уровня.

Значительно расширены компетенция и возможности местных органов.

Однако Президент указал и на то, что наряду с передачей полномочий и финансовых ресурсов существует необходимость создания объективной системы оценки эффективности работы региональных и местных властей.

Реализуя поручение Президента, Министерство финансов в настоящий момент планирует внедрить на постоянной основе механизмы мониторинга и оценки эффективности реализации полномочий, передаваемых региональным и муниципальным органам власти с целью повышения ответственности органов государственной власти субъектов и органов местного самоуправления за исполнение делегируемых полномочий.

Важность и многогранность данной задачи обусловливают системное и комплексное ее решение. Делегирование части полномочий в финансовой сфере региональным властям должно происходить одновременно с разработкой и реализацией соответствующей государственной политики, на основе взаимосвязанных, взаимодополняющих мер и мероприятий по созданию системы мониторинга и оценки эффективности реализации полномочий.

Финансовая система отдельно взятого государства – не только важный, неотъемлемый компонент национальной экономики, но и участник мировой финансовой системы, фактор мировой экономики, обеспечивающий международную финансовую конвергенцию.

Свобода финансовых потоков, отсутствие наднациональных финансовых законов и наднациональных органов финансового контроля, и как следствие, возникновение многочисленных угроз финансовой безопасности, привели к необходимости унификации национального финансового законодательства по кейнсианской модели, принципу «невидимой руки» или реанимации «Нового курса» Ф. Рузвельта.

Обеспечивать финансовую стабильность без смещения вектора в сторону усиления и расширения влияния государственного финансового контроля на деятельность экономических субъектов, не сегодняшний день невозможно.

Неконтролируемая государством сфера финансов будет незримо управляться негосударственными институтами или отдельными субъектами, и это прекрасно понимают руководители практически всех государств. Неслучайно, в числе наиболее приоритетных задач, ими выдвигаются меры по стабилизации финансовой системы, предусматривающие различные формы её финансовой поддержки с одновременным увеличением доли государственного участия в экономике и финансовых институтах, усилением государственного контроля.

Вместе с тем, необходимо учитывать, что:

- совершенствование правовых механизмов регулирования финансовых правоотношений между субъектами финансовой системы должно основываться на принципе баланса свободы экономических прав и интересов субъектов и национальной финансовой безопасности;

- национальные интересы в финансовой сфере должны реализовываться строго через систему органов государственного финансового контроля, обеспечивающих реализацию финансовых процессов;

- система интересов государства в финансовой сфере характеризуется двойственной природой: с одной стороны, это необходимость обеспечения функционирования органов государственной власти, выполнения конституционных задач и

функций государства, а с другой стороны, потребности в обеспечении национальной финансовой безопасности и защите суверенитета.

Таким образом, правовая модель механизма обеспечения национальных интересов в финансовой сфере должна основываться на принципе сбалансированности правового обеспечения интересов субъектов финансовых правоотношений, общества и государства. По такому же принципу должна осуществляться деятельность органов финансового контроля.

3.2. Задачи, функции и полномочия счетной палаты Республики Узбекистан

Министерство финансов является органом государственного управления, осуществляющим функции по выработке государственной политики в бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной сферах, а также в области финансового рынка, страхования, пенсионного обеспечения граждан, бухгалтерского учета и финансовой отчетности, финансирования бюджетных организаций и бюджетополучателей, ценообразования на товары и услуги предприятий – монополистов, обеспечению достижения стратегических макроэкономических показателей и параметров Государственного бюджета Республики Узбекистан.

Министерство финансов в своей деятельности подотчетно Кабинету Министров Республики Узбекистан. Министр финансов Республики Узбекистан входит в состав Кабинета Министров Республики Узбекистан[8].

В систему Министерства финансов входят Министерство финансов Республики Каракалпакстан, главные финансовые управления хокимиятов областей и города Ташкента, финансовые отделы хокимиятов районов и городов, Казначейство Министерства финансов, территориальные управления Казначейства по

[8] “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017-йил 7-февралдаги ПФ-4947-сонли Фармони. Ўзбекистон Республикаси Қонун ҳужжатлари тўплами, 2017-йил, 6-сон, 70-модда, 20-сон, 354-модда.

Республике Каракалпакстан, областям и города Ташкента, отделения Казначейства по районам и городам, территориальные подразделения Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов, органы – распорядители государственных целевых фондов при Министерстве финансов, и другие организации, подведомственные Министерству финансов.

Территориальные финансовые органы подотчетны Министерству финансов и соответственно Совету Министров Республики Каракалпакстан, хокимиятам областей и г. Ташкента, районов и городов.

Министерство финансов руководствуется в своей деятельности Конституцией, Бюджетным кодексом, законами Республики Узбекистан, постановлениями палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, указами, постановлениями и распоряжениями Президента Республики Узбекистан, постановлениями и распоряжениями Кабинета Министров Республики Узбекистан, а также настоящим Положением.

Министерство финансов осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими органами государственного и хозяйственного управления, органами государственной власти на местах и другими организациями.

Материально-техническое обеспечение Министерства финансов и территориальных финансовых органов, казначейских подразделений, территориальных подразделений Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов осуществляется за счет средств Государственного бюджета Республики Узбекистан (далее — Государственный бюджет), Фонда социального развития и материального поощрения работников финансовой системы Республики Узбекистан и других источников, не запрещенных законодательством.

Министерство финансов, территориальные финансовые органы, казначейские подразделения, территориальные подразделения Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов, органы-распорядители государственных целевых фондов

при Министерстве финансов, подведомственные организации являются юридическими лицами, имеют печать с изображением Государственного герба Республики Узбекистан и своим наименованием.

Основными задачами Министерства финансов являются:

– осуществление единой государственной налогово-бюджетной политики, направленной на повышение роли финансовых органов в обеспечении устойчивых высоких темпов экономического роста, финансовой сбалансированности экономики и социальной сферы, полного и своевременного исполнения социальных обязательств государства, финансирования крупных инвестиционных проектов и укрепления обороноспособности страны;

– последовательное совершенствование налоговой системы путем снижения налоговой нагрузки на экономику и население, усиления стимулирующей роли налогов и других обязательных платежей в обеспечении эффективности производства, рационального использования минерально-сырьевых, земельно-водных и других ресурсов и оборудования, повышения эффективности налогового администрирования, упрощения порядка исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей, а также оптимизации их ставок в целях обеспечения полноты собираемости налогов и других обязательных платежей;

– кардинальное совершенствование межбюджетных отношений, всемерное расширение доходной базы бюджета Республики Каракалпакстан, местных бюджетов областей и города Ташкента, обеспечение их сбалансированности и самодостаточности с выводом областей и районов из субвенционности, осуществление совместно с хокимиятами территорий системной работы по вовлечению дополнительных источников поступлений в Государственный бюджет на основе комплексного и интенсивного развития Республики Каракалпакстан, областей и г. Ташкента, наиболее полного и эффективного использования природного и экономического потенциала, модернизации и диверсификации экономики территорий;

– концентрация финансовых ресурсов на наиболее приоритетных направлениях развития экономики, ускорении развития социальной сферы, особенно в сельской местности, финансировании целевых инвестиционных программ, подкрепление их реальными источниками финансирования в соответствии с установленными нормативами, сокращение на этой основе кредиторской и дебиторской задолженности;

– координация работ по обеспечению финансовой устойчивости базовых отраслей экономики, внедрение эффективных методов и механизмов финансовой поддержки сельского хозяйства, совершенствование ценообразования и порядка установления тарифов на отдельные виды товаров и услуг и укреплению платежной дисциплины;

– осуществление государственного финансового контроля за целевым и рациональным использованием средств бюджетов бюджетной системы, проведение кропотливой профилактической работы совместно с министерствами, ведомствами, хозяйствующими субъектами, органами государственной власти на местах по обеспечению жесткой экономии, снижению издержек производства и обращения, ликвидации потерь, хищений и нецелевых расходов;

– формирование совместно с Центральным банком Республики Узбекистан и другими органами валютного контроля основных принципов и методов валютно-финансовой политики, разработка предложений по увеличению валютных ресурсов государства и их эффективному использованию;

– разработка основных направлений государственной политики в области пенсионного обеспечения граждан, обеспечение сбалансированности доходов и расходов внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов, осуществление координации и контроля за выполнением внебюджетным Пенсионным фондом при Министерстве финансов возложенных на него задач и функций, особенно в части применения установленных правил назначения и выплаты пенсий и других соответствующих

платежей;

– организация системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров в сфере государственных финансов, коренное совершенствование форм и методов работы руководства Министерства финансов, его центрального аппарата и структурных подразделений, недопущение фактов бюрократизма и волокиты в деятельности финансовых органов, обеспечение соблюдения прав, свобод и интересов человека, своевременного реагирования на обращения физических и юридических лиц, повышение ответственности работников финансовых органов за своевременное и качественное выполнение возложенных задач.

Вместе с тем, посредством финансового значение финансового контроля и финансовой безопасности в системе играет значимую роль. Право и управление в XXI век контроль реализуется в обеспечения финансовой безопасности – деятельность по выявлению и предупреждению внутренних и внешних угроз финансовой безопасности.

С учетом рисков в финансовой сфере следует обозначить следующие основные направления этой деятельности.

Во-первых, это непрерывный мониторинг финансово-экономического состояния государства, выявление реальных и потенциальных угроз финансовой безопасности, анализ рисков в финансовой сфере, разработка комплексных государственных мероприятий по нейтрализации рисков и угроз в сфере финансов.

Во-вторых, реализация вышеуказанных мероприятий при помощи органов государственного финансового контроля, с целью поддержания стабильности финансовой сферы, нормального функционирования финансовых институтов и предотвращение возникновения угроз финансовой безопасности.

В-третьих, экспертиза нормативно- и ненормативно-правовых актов государственных органов, глубокий анализ неэффективного использования бюджетных средств, недополучения в бюджет налоговых и неналоговых доходов с позиции финансовой безопасности.

Нынешняя глобальная финансовая система создана в основном развитыми странами, она в первую очередь отражает интересы развитых стран, и более благоприятна для защиты их интересов. В частности, старый международный экономической порядок позволял небольшому количеству развитых стран контролировать механизм регулирования международной экономики, в котором международные производственные системы, системы международной торговли, международной финансовой системы были построены на неравноправной основе, что с разных сторон ограничивало и тормозило развитие развивающихся стран.

Состояние финансов и финансовой системы отражают уровень развития производительных сил и возможности их воздействия на макроэкономические процессы в хозяйственной жизни.

Так, в условиях постоянного экономического роста, увеличения ВВП и национального дохода финансы характеризуются своей устойчивостью и стабильностью; они стимулируют дальнейшее развитие производства и повышение качества жизни граждан страны.

В условиях же экономического кризиса, спада производства, роста безработицы состояние финансов резко ухудшается, что выражается в крупных бюджетных дефицитах, финансируемых за счет внутренних и внешних государственных займов, эмиссии денег, а также в увеличении государственного долга и расходов по нему. Все это влечет за собой развитие инфляции, нарушение хозяйственных связей, увеличение взаимных неплатежей, появление денежных суррогатов, увеличение бартерных сделок, сложности с мобилизацией налогов, невозможность своевременного финансирования государственных расходов, снижение жизненного уровня широких слоев населения.

Противодействие угрозам финансовой безопасности обусловливает необходимость выработки комплекса системных мер в этой сфере, что также будет способствовать реализации стратегической цели, обозначенной высшим руководством государства - обеспечение собственной финансовой безопасности.

Это также необходимо и для решения конституционных задач и функций государства, защиты суверенитета и обеспечении экономической безопасности.

Следует обратить внимание на то, что в Стратегии национальной безопасности до 2020 г. совершенно обоснованно в числе главных стратегических рисков и угроз национальной безопасности в экономической сфере на долгосрочную перспективу названы низкая устойчивость и защищенность национальной финансовой системы.

Президент на совещании по вопросу формирования международного финансового центра отметил, что «целью государств является обеспечение собственной финансовой безопасности, экономической стабильности».

Таким образом, значение финансового контроля в системе обеспечения финансовой безопасности очень существенно. Эффективно функционирующая система органов финансового контроля способна, кроме выполнения своей непосредственной контрольной функции, анализировать проблемы в сфере финансов как на макроуровне, так и со структурной точки зрения, разрабатывать и применять средства и методы противодействия, возникающим в финансовой сфере угрозам. Посредством финансового контроля осуществляется государственное регулирование экономики и финансовой сферы.

В этом процессе используются финансово-правовые, административно-правовые и уголовно-правовые механизмы влияния на субъектов финансово-экономических правоотношений с целью обеспечения финансовой безопасности. Для того, чтобы результат такого регулирования был эффективным, необходимо на законодательном уровне определить компетенцию контролирующих органов, исключая при этом дублирование полномочий и установить персональную ответственность должностных лиц в случае нарушения прав и законных интересов подконтрольных субъектов. Это будет способствовать и профилактике коррупции, финансовая безопасность представляет собой такое состояние

защищенности финансово - экономических интересов государства, которое:

- позволяет обеспечить финансовую стабильность государства на прогнозируемый период в любых условиях, в том числе минимизировать последствия кризиса денежной и финансово-кредитной систем;

- нейтрализовывает влияние мировых финансов и экономической экспансии зарубежных стран на национальную безопасность; - удовлетворяет потребности общества в финансовых ресурсах и обеспечивает экономический рост;

- способно противостоять существующим и возникающим опасностям и угрозам, стремящимся причинить финансовый ущерб государству, вызвать зависимость государства от внешних факторов, подорвать конкурентно способность отечественных товаропроизводителей, вызвать отток российского капитала за рубеж;

- обеспечивает гибкость законодательства при проведении экономических преобразований, а также соответствие национального законодательства международным стандартам;

- обеспечивает защищенность финансовых интересов государства и общества;

- обладает эффективным механизмом финансового контроля в сфере распределения и использования потоков государственных денежных средств.

Ключевые слова

Пенсионный фонд, субвенции, центральный аппарат, финансовый орган, социальное развитие, налоговое-администрирование, счетная палата

Вопросы самопроверки

1.Что понимают под национальным финансовым контролем.

2. Перечислите виды внутреннего финансового контроля.

3.Какова роль внутрихозяйственного контроля в общей

системе финансового контроля.

4. Сформулируйте задачи счетной палаты.

5. Какова роль полномочий счетной палаты?

6. В чьих интересах осуществляется внутрихозяйственный ревизионный финансовый контроль.

Тестовые вопросы

1. С помощью какого метода изучения учебной дисциплины «Финансовый контроль» можно получить знания о понятии и сущности финансового контроля?

а) Изучение теоретических аспектов функционирования финансового контроля на основе содержания учебников, учебных пособий и других учебных материалов

б) Изучение нормативно- правовых документов в целом

в) Анализ практики организации финансового контроля

г) Решение тестов по пройденным тестам

2. С помощью какого метода изучения учебной дисциплины «Финансовый контроль» можно получить знания о содержании основных нормативно- правовых документов в сфере финансового контроля?

а) Изучение нормативн- правовых документов

б)Изучение учебников, учебных пособий и других учебных материалов

в)Анализ организации финансового контроля на основе статистических данных

г) Выполнение заданий

3. С помощью какого метода изучения учебной дисциплины «Финансовый контроль» можно проверить ваши знания по данной дисциплине?

а) Написание письменной контрольной работы

б) Изучение теоретических аспектов финансового контроля

в) Изучение нормативно- правовых документов, учебников книг

г) Анализ практики организации финансового контроля

4. С помощью какого метода изучения учебной дисциплины

можно изучить практику проведения финансового контроля на предприятии?

а) Анализ практики организации финансового контроля на основе статистических, финансовых отчетов и других практических данных

б) Чтение учебников, научных статей, монографий

в) Изучение нормативно-правовых документов, положений, инстукций

г) Подготовка к устному опросу или письменной работы

5. Какая из нижеперечисленных функций является функцией финансового контроля?

а) Функция превенции

б) Только симулирующая функция

в) Только контрольная функция

г) Только регулирующая функции

ГЛАВА IV. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНАМИ

4.1. Роль Министерства Финансов Республики Узбекистан в системе государственного финансового контроля

Финансовый контроль является одним из важнейших элементов управления финансами и представляет собой специфическую деятельность соответствующих органов управления финансами, направленную на проверку финансовой и связанных с ней сторон работы предприятий, организаций и учреждений, с применением соответствующих форм и методов. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства.

Финансовый контроль призван обеспечить реализацию на практике контрольной функции финансов. Она создает государству возможность эффективно воздействовать на процессы производства, обмена, распределения и потребления материальных благ.

Следует подчеркнуть, что для реализации данной функции необходимы общественные отношения, обязательное участие людей и специальные органы контроля. Финансовый контроль осуществляется законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями и включает:

а) контроль за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех субъектов хозяйствования и управления;

б) оценку эффективности финансовых операций и целесообразности произведенных расходов.

Целью финансового контроля является выявление отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов с тем, чтобы иметь возможность принять корректирующие меры, в

отдельных случаях привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем.

Основным содержанием финансового контроля является обеспечение качества эффективности финансово-хозяйственного управления, проверка соблюдения финансового законодательства субъектами финансовых отношений, содействие проводимой государством единой финансовой политике, выявление внутренних резервов использования финансовых ресурсов во всех сферах производства и распределение общественного продукта. В отличие от других видов контроля (например, административного, экологического) финансовый контроль осуществляется в денежной форме. В этом его важнейшая особенность. Он имеет место во всех сферах общественного воспроизводства.

Объектом финансового контроля являются прежде всего распределительные процессы, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Непосредственным предметом контроля выступают различные стоимостные показатели: прибыль, доход, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, налоговые и неналоговые платежи, отчисления на формирование отдельных фондов и т.д.

Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях (бартерные сделки) – и без денег.

Важным элементом в системе финансового контроля являются субъекты контроля, так как они в соответствии с действующим законодательством непосредственно осуществляют контроль и несут ответственность за свои действия.

Субъектами финансового контроля являются специально уполномоченные органы (государственные контрольные органы; структурные подразделения, созданные в субъектах хозяйствования и органах государственной власти и местного самоуправления; негосударственные специализированные организации), а также

квалифицированные специалисты, осуществляющие свою контрольную деятельность в соответствии с нормами права. Субъекты контроля для реализации поставленных задач выполняют конкретные действия или функции, реализация которых осуществляется на основании их полномочий, определяющих компетенцию органа, осуществляющего контроль.

Посредствам финансового контроля проверяются:

- соблюдение экономических законов и пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального фонда;

- составление и исполнение бюджета (бюджетный контроль); финансовое состояние и эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, бюджетных учреждений; правильность исчисления и своевременность внесения в бюджет налоговых и неналоговых платежей (налоговый контроль) и др.

Как правило, процесс финансового контроля включает следующие основные этапы: планирование, которое предполагает определение объекта, целей, задач и форм контроля и формирование набора количественных и качественных показателей, по которым будет производиться оценка реализации финансовых решений; проведение контроля, целью которого является сбор оперативных данных, характеризующих состояние объекта контроля, и их предварительная оценка; систематизация результатов контроля (обобщение и упорядочение полученной информации по определенным критериям) и составление отчетности; реализация результатов, которая предполагает доведение принятых по результатам контроля решений до всех заинтересованных лиц, выработку и проведение мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Цель государственного финансового контроля – контроль за соблюдением финансового законодательства, обеспечение законности и эффективности использования государственных бюджетных и внебюджетных финансовых средств, а также

государственной собственности.

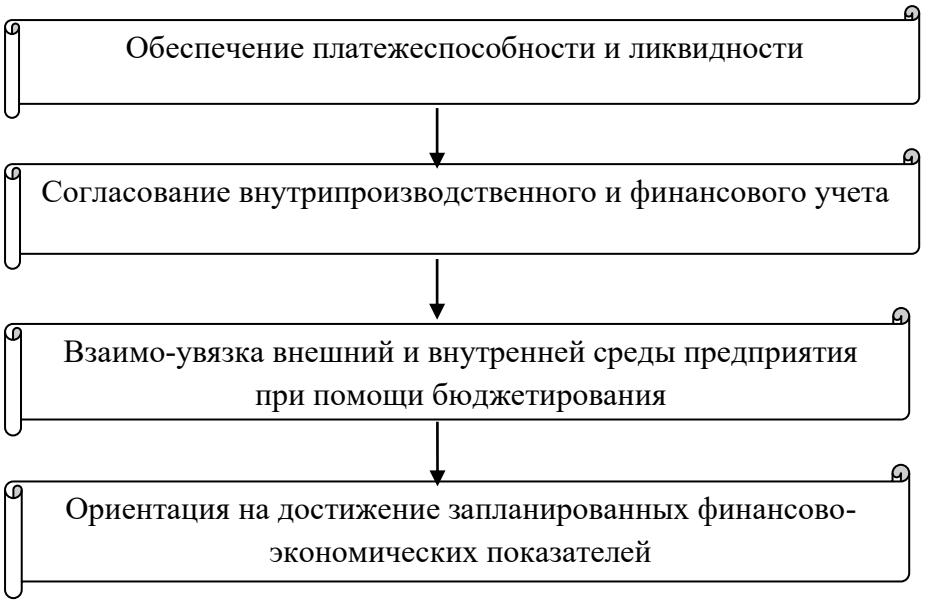


Рисунок 4.1. **Задачи финансового контроля.**

Задачами государственного финансового контроля являются:

– организация и осуществление контроля над своевременным исполнением доходных и расходных статей бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;

– определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования государственной собственности;

– оценка обоснованности доходных и расходных статей государственного бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

– финансовая экспертиза проектов государственных законов, а также нормативно–правовых актов органов государственной власти, предусматривающие расходы, покрываемые за счет средств государственного бюджета, или влияющих на формирование или исполнение бюджета и государственных внебюджетных фондов;

– анализ выявленных отклонений от установленных показателей

госбюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

– контроль законности и своевременности движения денежных средств госбюджета и средств государственных внебюджетных фондов в Центральном Банке Узбекистана, уполномоченных банках и иных финансово–кредитных учреждений государства;

– обеспечение поступления в доходную часть государственного бюджета налоговых, таможенных и прочих платежей, обеспечивающих формирование доходной части государственного бюджета;

– оценка эффективности деятельности министерств и ведомств по использованию средств государственного бюджета и средств государственных внебюджетных фондов;

– контроль правильности ведения бухгалтерского учета и отчетности;

– улучшение бюджетной и налоговой дисциплины;

– выявление резервов роста доходной базы бюджетов различных уровней и снижения расходной части бюджета;

– контроль реализации механизма межбюджетных отношений;

– проверка обращения средств бюджета и средств внебюджетных фондов в банках и других кредитных учреждениях;

– контроль над формированием и распределением целевых бюджетных фондов;

– пресечение незаконных решений по предоставлению налоговых льгот, государственных дотаций, субвенций и другой помощи различным категориям налогоплательщиков или регионам;

– выявление финансовых злоупотреблений в сфере бюджетных и межбюджетных отношений;

– проведение профилактической работы с целью повышения финансовой дисциплины.

Рассмотрим виды, формы, методы, принципы организации государственного финансового контроля в соответствии с положениями Бюджетного кодекса Республики Узбекистан,

утвержденным Законом Республики Узбекистан от 26 декабря 2013 г. № ЗРУ-360.

Органами государственного финансового контроля являются Счетная палата Республики Узбекистан, Министерство финансов Республики Узбекистан и его уполномоченные подведомственные органы, Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан, Государственный таможенный комитет Республики Узбекистан, Центральный банк. Также отдельные контрольные полномочия имеют Президент Республики Узбекистан, Олий Мажлис Республики Узбекистан и другие органы[9].

Органы государственного финансового контроля осуществляют государственный финансовый контроль в соответствии с годовыми планами контроля, утверждаемыми органами государственного финансового контроля или уполномоченным органом. В отдельных случаях допускается осуществление внепланового государственного финансового контроля на основании решений Президента Республики Узбекистан или Кабинета Министров Республики Узбекистан или руководителей органов государственного финансового контроля в случаях поступления в орган государственного финансового контроля сведений о фактах нарушения бюджетного законодательства.

Принципами государственного финансового контроля являются законность и независимость проведения государственного финансового контроля, а также достоверность и объективность результатов государственного финансового контроля.

Теперь рассмотрим формы, виды и методы государственного финансового контроля.

Государственный финансовый контроль осуществляется в форме ревизии, проверки (включая проверку в порядке контроля за устранением нарушений бюджетного законодательства, выявленных предыдущей ревизией или проверкой) и изучения.

[9] Бюджетный кодекса Республики Узбекистан, утвержденным Законом Республики Узбекистан от 26 декабря 2013 г. № ЗРУ-360.

Видами государственного финансового контроля являются:

– предварительный контроль – до совершения финансовых операций, осуществляемый казначейскими подразделениями и финансовыми органами;

– текущий контроль – в ходе совершения финансовых операций, осуществляемый казначейскими подразделениями, финансовыми органами и органами государственной налоговой службы;

– последующий контроль – после совершения финансовых операций, осуществляемый органами государственного финансового контроля.

Методами государственного финансового контроля являются:

● ***в зависимости от объема проверки документов:***

– сплошной – контроль всех бухгалтерских, финансовых, статистических, банковских и иных документов за проверяемый период;

– выборочный – контроль отдельной части бухгалтерских, финансовых, статистических, банковских и иных документов за определенный период;

● **в зависимости от целенаправленности и предмета контроля:**

– комплексный – контроль всех направлений финансово-хозяйственной деятельности объекта финансового контроля за определенный период;

– тематический – контроль деятельности объекта финансового контроля по отдельным вопросам за определенный период;

– встречный – проверка, заключающаяся в сопоставлении документов, связанных между собой единством операций и находящихся в различных объектах финансового контроля.

Органы государственного финансового контроля взаимодействуют друг с другом. Планы контроля бюджетных организаций утверждаются органами государственного финансового контроля. Органы государственного финансового контроля при выявлении правонарушений, имеющих признаки преступлений в

действиях должностных лиц объекта финансового контроля, передают материалы контроля в правоохранительные органы. Материалы по административным правонарушениям в отношении должностных лиц объекта финансового контроля передаются в суды или соответствующие уполномоченные государственные органы.

Финансовый контроль тесно связан с ответственностью предприятий, организаций, учреждений, а также государственных и финансово-банковских структур за выполнение финансовой дисциплины. Эта ответственность может быть выражена как в административных, так и в экономических (материальных) мерах воздействия на нарушителя финансовой дисциплины. Экономические меры воздействия конкретно проявляются через финансовые санкции, являющиеся теми рычагами финансового механизма, которые содействуют повышению эффективности производства, его интенсификации, экологическому оздоровлению и т.д.

Таким образом, финансовый контроль представляет собой составную часть единого механизма государственного контроля. Его необходимость вытекает из необходимости реализации контрольной функции финансов. От результативности контроля во многом зависит эффективное функционирование предприятий, организаций и учреждений, которые – в свою очередь – существенно влияют на эффективное функционирование всего национального дохода.

4.2. Роль казначейство Министерства финансов Республики Узбекистан и его территориальных подразделений в финансовом контроле

В соответствии с Положением о Казначействе Министерства финансов Республики Узбекистан, утвержденным Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 20 марта 2007 г. № 53, Казначейство является специально уполномоченным финансовым органом, осуществляющим совместно со своими территориальными подразделениями казначейское исполнение Государственного бюджета.

В систему Казначейства Министерства финансов Республики Узбекистан входят непосредственно подчиняющиеся ему управления Казначейства по Республике Каракалпакстан, областям, г. Ташкенту и отделения Казначейства по районам (городам).

Казначейство в своей деятельности руководствуется Конституцией и законами Республики Узбекистан, постановлениями палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, указами, постановлениями и распоряжениями Президента Республики Узбекистан, постановлениями и распоряжениями Кабинета Министров Республики Узбекистан, настоящим Положением и другими нормативно-правовыми актами, относящимися к его деятельности.

Казначейство осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные подразделения во взаимодействии с другими органами государственного управления, органами государственной власти на местах, Центральным банком Республики Узбекистан, коммерческими банками, иными организациями.

Финансирование деятельности Казначейства осуществляется за счет средств республиканского бюджета.

Казначейство, управления Казначейства по Республике Каракалпакстан, областям, г. Ташкенту и отделения Казначейства по районам (городам) имеют печать с изображением Государственного герба Республики Узбекистан и со своим наименованием.

Управления Казначейства по Республике Каракалпакстан, областям и г. Ташкенту являются юридическими лицами.

Основными задачами Казначейства являются:

– кассовое исполнение Государственного бюджета, включая распределение поступающих доходов между бюджетами разных уровней, исполнение смет расходов бюджетополучателей и составление отчетности об исполнении Государственного бюджета;

– управление средствами Государственного бюджета посредством введения единого казначейского счета, а также территориальных казначейских счетов, обеспечивающее

предупреждение кассовых разрывов между доходами и расходами соответствующих бюджетов;

– предотвращение нецелевых, необоснованных расходов бюджетных организаций путем введения порядка обязательной регистрации договоров бюджетных организаций с поставщиками товаров (работ, услуг), а также договоров заказчиков на капитальное строительство за счет средств Государственного бюджета (далее – договоры бюджетных организаций и заказчиков) на основании жесткого контроля за их заключением строго в пределах сумм и в соответствии с целями, указанными в сметах расходов;

– осуществление мониторинга за оптимизацией использования бюджетных средств, направляемых на финансирование бюджетных организаций, в том числе силовых структур, имея в виду обеспечение качества заключаемых ими договоров, их целесообразность и ценовое решение, исключая при этом, как правило, посреднические услуги;

– создание и постоянное обновление информационной базы по государственным закупкам, контроль за процессом ценообразования при осуществлении государственных закупок;

– действенный контроль за обеспечением неукоснительного соблюдения платежной дисциплины посредством осуществления платежей от имени и по поручению бюджетополучателей непосредственно на счета поставщиков товаров (работ, услуг) строго в пределах сумм, предусмотренных в сметах расходов и зарегистрированных договорах;

– ведение бухгалтерского учета и отчетности казначейского исполнения Государственного бюджета, сбор, обработку и анализ информации о ходе исполнения Государственного бюджета, а также обслуживание государственного внутреннего и внешнего долга Республики Узбекистан, исполнение гарантий Республики Узбекистан;

– сбор и обработка информации о поступающей в Республику Узбекистан гуманитарной помощи и средствах технического содействия, в том числе в нематериальной форме.

В соответствии с возложенными задачами Казначейство выполняет следующие функции:

– перечисляет на банковские счета Казначейства средства для выплаты заработной платы и приравненных к ней платежей работникам бюджетных организаций, а также других платежей, которые в соответствии с законодательством выплачиваются бюджетными организациями наличными денежными средствами;

– осуществляет перечисление средств по решению суда с единого казначейского счета или иных банковских счетов Казначейства на банковские счета юридических и физических лиц, для которых предусмотрены средства в Государственном бюджете, а также перечисление средств в возмещение вреда, причиненного гражданам или юридическим лицам в результате незаконных действий или бездействия государственных органов или должностных лиц этих органов, в порядке, установленном законодательством;

– представляет Министерству финансов Республики Узбекистан на ежедневной основе информацию о движении средств на едином казначейском счете и территориальных казначейских счетах в электронном виде;

– представляет бюджетополучателям выписки из лицевых счетов, открытых для них в Казначействе или его территориальных подразделениях, копии платежных и других документов, подтверждающих перечисление бюджетных средств в оплату их расходов;

– ведет учет поступления доходов соответствующих бюджетов в разрезе источников;

– составляет краткосрочные прогнозы поступления доходов и осуществления расходов республиканского бюджета в процессе исполнения Государственного бюджета;

– по поручению финансовых органов переводит на лицевые казначейские счета нижестоящих бюджетов суммы плановых

дотаций, субвенций, бюджетных ссуд и других платежей, предусмотренных в вышестоящих бюджетах[10];

– регистрирует договоры бюджетных организаций и заказчиков на основании жесткого контроля за их заключением строго в пределах сумм и в соответствии с целями, указанными в сметах расходов;

– осуществляет платежи от имени бюджетополучателей непосредственно на банковские счета поставщиков товаров (работ, услуг) в пределах сумм, предусмотренных в зарегистрированных договорах или других документах, обязывающих осуществить перечисление бюджетных средств на счета юридических и физических лиц;

– осуществляет мониторинг за оптимизацией использования бюджетных средств, направляемых на финансирование бюджетных организаций, в том числе силовых структур, имея в виду обеспечение качества заключаемых ими договоров, их целесообразность и ценовое решение, исключая при этом, как правило, посреднические услуги;

– ведет учет финансовых обязательств бюджетополучателей на основании счетов-фактур и других документов, подтверждающих факт поставки товаров (работ, услуг) или обязывающих бюджетополучателей перечислить бюджетные средства для уплаты налогов, сборов и обязательных платежей в бюджет и внебюджетные государственные целевые фонды;

– ведет аналитический и синтетический бухгалтерский учет казначейского исполнения Государственного бюджета на основе первичных документов;

– составляет отчетность о кассовом исполнении Государственного бюджета на основе сбора, обработки и анализа информации о ходе его исполнения и представляет эту отчетность в установленные сроки Министерству финансов Республики Узбекистан;

[10] Васина Е.В. Мировые финансовые кризисы и их виды // Мировая экономика, с. 271-277. https://cyberleninka.ru/article/n/mirovye-finansovye-krizisy-i-ih-vidy

– в порядке, установленном законодательством, обслуживает внутренний и внешний долг Республики Узбекистан, а также исполняет гарантии Республики Узбекистан;

– анализирует и координирует деятельность своих территориальных подразделений;

– принимает участие в разработке нормативно-правовых актов и методологических материалов, в том числе по вопросам оптимизации операций, осуществляемых Казначейством и его территориальными подразделениями, совершенствования бухгалтерского учета и отчетности об исполнении Государственного бюджета;

– подготовка предложений по совершенствованию и расширению применения конкурсных и тендерных процедур при осуществлении государственных закупок, предусматривающих широкое участие в них субъектов малого бизнеса;

– организует и проводит работу по повышению квалификации работников Казначейства и его территориальных подразделений;

– ведет полный и системный учет всех видов поступающей в Республику Узбекистан гуманитарной помощи и средств технического содействия, в том числе в нематериальной форме.

– формирование и постоянное обновление электронной базы данных по государственным закупкам, включая данные по заказам, размещаемым бюджетополучателями по государственным закупкам, а также ценам на товары (работы, услуги), приобретаемые бюджетополучателями;

– осуществляет функции рабочего органа Правительственной комиссии по государственным закупкам;

Казначейство имеет право:

– открывать и закрывать банковские счета Казначейства в Центральном банке Республики Узбекистан и коммерческих банках;

– запрашивать от бюджетополучателей отчетные данные, необходимые для составления краткосрочного прогноза доходов и расходов в процессе исполнения Государственного бюджета;

– требовать в установленном порядке от бюджетных организаций все необходимые документы для оценки качества, целесообразности и ценового решения договоров, представляемых ими на регистрацию в Казначейство;

– по поручению руководства Министерства финансов Республики Узбекистан временно размещать в банковские депозиты и иные активы свободные средства Государственного бюджета, а также перечислять бюджетные ссуды бюджету Республики Каракалпакстан и местным бюджетам;

– отказывать в регистрации договоров бюджетных организаций и заказчиков, предусматривающих оплату за счет бюджетных средств товаров (работ, услуг) в объемах, превышающих объемы ассигнований, предусмотренные в зарегистрированных в финансовых органах сметах расходов, адресных и титульных списках строек, а также договоров бюджетных организаций и заказчиков, представленных без графика оплаты, не отвечающих установленным требованиям по качеству, целесообразности и ценовым решениям;

– не оплачивать обязательства бюджетополучателей и заказчиков на капитальное строительство за счет средств Государственного бюджета, представленных без счетов-фактур и других документов, подтверждающих факт поставки товаров (работ, услуг) или обязывающих бюджетополучателей перечислить бюджетные средства;

– не принимать к исполнению платежные документы по оплате обязательств бюджетополучателей и заказчиков на капитальное строительство за счет средств Государственного бюджета, вытекающих из их договоров с поставщиками товаров (работ, услуг), не зарегистрированных в Казначействе (его территориальных подразделениях);

– ограничивать оплату товаров (работ, услуг), по которым допущено необоснованное завышение цен, в пределах сумм, предусмотренных договорами бюджетных организаций и заказчиков, а также приостановить оплату в случаях поставки

товаров (работ, услуг), не соответствующих предмету договоров бюджетных организаций и заказчиков;

– по поручению финансовых органов приостанавливать оплату расходов бюджетополучателей, осуществляемых за счет бюджетных средств, при непредставлении ими отчетов, установленных Министерством финансов Республики Узбекистан, с уведомлением об этом руководителей соответствующих министерств, ведомств, бюджетополучателей;

– не принимать к учету финансовые обязательства бюджетных организаций по договорам, незарегистрированным в Казначействе (его территориальных подразделениях), за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством бюджетными организациями могут быть приняты финансовые обязательства без заключения договоров с другими юридическими или физическими лицами;

– взыскивать, в установленном законодательством порядке, с предприятий и организаций суммы просроченной задолженности по невыполненным финансовым обязательствам перед бюджетополучателями на основании письменных обращений бюджетополучателей, подкрепленных необходимыми документами, подтверждающими наличие невыполненных финансовых обязательств;

– получать в установленном порядке от получателей гуманитарной помощи и средств технического содействия выписки с их лицевых банковских счетов, а также отчеты и информацию о полученной ими гуманитарной помощи и средствах технического содействия, в том числе в нематериальной форме.

– получать от органов государственного и хозяйственного управления, органов государственной власти на местах, других организаций материалы, необходимые для выполнения функций рабочего органа Правительственной комиссии по государственным закупкам;

– запрашивать у участников процесса государственных закупок информацию, касающуюся соблюдения квот, выделенных для субъектов малого бизнеса.

Казначейство обязано:

– осуществлять расходы Государственного бюджета с единого казначейского счета или иных банковских счетов Казначейства в установленные сроки и в пределах остатков средств, соответственно, республиканского бюджета, бюджета Республики Каракалпакстан, местных бюджетов, государственных целевых фондов;

– при выявлении фактов, указывающих на незаконное использование организациями бюджетных средств, наличие завышенных цен при осуществлении государственных закупок, в том числе при приобретении бюджетополучателями товаров (работ, услуг), необоснованное завышение бюджетополучателями сумм кредиторской задолженности, передавать имеющиеся материалы в Главное контрольно-ревизионное управление Министерства финансов Республики Узбекистан и его территориальные подразделения;

– использовать предоставленные ему права в соответствии с законодательством и не допускать в своей деятельности ущемления прав и законных интересов юридических и физических лиц.

Казначейство может иметь и иные обязанности в соответствии с законодательством.

Работники Казначейства несут ответственность в установленном законодательством порядке за:

– использовать предоставленные ему права в соответствии с законодательством невыполнение или ненадлежащее исполнение своих функциональных обязанностей;

– использовать предоставленные ему права в соответствии с законодательством несоблюдение требований настоящего Положения и иных актов законодательства Республики Узбекистан;

– использовать предоставленные ему права в соответствии с законодательством принятие решений, не соответствующих нормам законодательства Республики Узбекистан;

– использовать предоставленные ему права в соответствии с законодательством иные правонарушения.

Рассмотрим структуру и организацию деятельности Казначейства.

Структура Казначейства утверждается Президентом Республики Узбекистан. Казначейство возглавляет начальник, который по должности является заместителем министра финансов Республики Узбекистан[11].

Начальник Казначейства назначается на должность и освобождается от должности Кабинетом Министров по согласованию с Президентом Республики Узбекистан на основании представления министра финансов Республики Узбекистан.

Заместители начальника Казначейства назначаются на должность министром финансов Республики Узбекистан по представлению начальника Казначейства.

Начальники территориальных подразделений Казначейства назначаются на должность и освобождаются от должности министром финансов Республики Узбекистан по представлению начальника Казначейства в порядке, установленном Министерством финансов Республики Узбекистан.

Положения о территориальных подразделениях Казначейства утверждаются министром финансов Республики Узбекистан.

Казначейство и его территориальные подразделения составляют единую централизованную систему и действуют на основе подчинения и подотчетности нижестоящих начальников, вышестоящим и министру финансов Республики Узбекистан.

Казначейство в соответствии с предоставленными ему полномочиями осуществляет оперативное управление и контроль за деятельностью своих территориальных подразделений.

[11] www.lex.uz (Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан)

Ключевые слова

Финансовый контроль – Министерство финансов Республики Узбекистан – Казначейство Министерства финансов Республики Узбекистан – Главное контрольно-ревизионное управление Министерства финансов Республики Узбекистан – задачи – функции – права – обязанности

Вопросы для самопроверки

1. Дайте описание Казначейства Министерства финансов Республики Узбекистан как органа государственного финансового контроля.

2. Каковы задачи Казначейства Министерства финансов Республики Узбекистан?

3.Каковы функции Казначейства Министерства финансов Республики Узбекистан?

4. Каковы права Казначейства Министерства финансов Республики Узбекистан?

5.Каковы обязанности Казначейства Министерства финансов Республики Узбекистан?

6.Какова структура Казначейства Министерства финансов Республики Узбекистан?

Тестовые вопросы

1. На каком уровне осуществляется финансовый контроль?

а) На уровне государства, юридических и физических лиц

б) Только на уровне государства

в) На уровне юридических лиц

г) На уровне физических лиц

2.Какой из указанных принципов выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами финансового права?

а) Принцип законности

б) Принципы гласности, компетентности

в) Принципы финансового планирования

г) Принципы независимости, открытости

3. Какой из указанных принципов проявляется в процедуре доведения до сведения общественности через средства массовой информации содержания проектов различных финансово-плановых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности?

а) Принцип гласности

б) Принципы законности, адрестности

в) Принцип планирования и контрольных мероприятий

г) Принцип независимости проверяющих лиц от руководства объекта

4. Что из перечисленного ниже можно отнести к объектам контроля?

а) Частное предприятие

б) Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан

в) Государственный таможенный комитет Республики Узбекистан

г) Счетная палата Республики

5. Что является объектом финансового контроля?

а) Высшее образовательное учреждение

б) Таможенный комитет Республики Узбекистан

в) Государственный налоговый комитет Республики

г) Государственный комитет по статистике

ГЛАВА V. НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

5.1. Сущность налогового контроля и правовые основы его организации

Налоговый контроль представляет собой комплексную и целенаправленную систему экономико-правовых действий компетентных органов государственной власти, которая базируется на законодательстве в области налогообложения и направлена на сбор и анализ информации об исполнении налогоплательщиками обязанности по уплате налогов.

Цель проведения налогового контроля — выявление фактов нарушения налогового законодательства, их пресечение, обеспечение достоверности данных о полноте и своевременности уплаты налогов и сборов, а также проверка законности операций и действий и привлечение к ответственности налогоплательщиков.

Налоговый контроль является необходимым условием функционирования налоговой системы. При отсутствии или низкой эффективности налогового контроля трудно рассчитывать на то, что налогоплательщики будут своевременно и в полном объеме уплачивать налоги и сборы. Таким образом, налоговый контроль позволяет пополнять государственный бюджет и дисциплинировать налогоплательщиков.

В широком смысле налоговый контроль охватывает все сферы деятельности уполномоченных органов, включая ведение налогового учета, налоговых проверок, а также все сферы деятельности контролируемых субъектов, связанные с уплатой налогов и сборов, предоставлением налоговой отчетности и т.д.

В узком смысле под налоговым контролем подразумевается проведение налоговых проверок уполномоченными органами.

Перед налоговым контролем стоят следующие задачи:

- обеспечить полноту и своевременность выполнения налоговых обязательств перед бюджетом;
- содействовать правильному ведению бухгалтерского и составлению налогового учета и отчетности;

- обеспечить соблюдение действующего налогового законодательства;
- выявить и пресечь налоговые правонарушения.

Методы налогового контроля — это совокупность приемов и способов, с помощью которых контролирующие органы осуществляют налоговый контроль. При проведении налогового контроля уполномоченные органы применяют общенаучные методы:

- диалектический подход;
- принципы логического и системного анализа;
- методы экономического анализа и статистических группировок;
- визуальный осмотр;
- выборочная проверка документов и др.

Субъектами налогового контроля выступают участники налоговых правоотношений: налоговые, таможенные, финансовые органы; сборщики налогов; органы государственных внебюджетных фондов, которые действуют в рамках своей компетенции.

Объектами налогового контроля выступают действия (бездействие) налогоплательщиков, налоговых агентов, сборщиков налогов и сборов.

Место постановки на налоговый учет в зависимости от категории налогоплательщиков

Категория налогоплательщиков	Место постановки на учет
Организации	- По местонахождению организации - По местонахождению обособленных подразделений организации - По местонахождению имущества
Физическое лицо или индивидуальный предприниматель	- По месту жительства - По местонахождению имущества - По местонахождению транспортных средств

Налоговые органы обязаны поставить на учет организацию или индивидуального предпринимателя в течение пяти дней после подачи заявления и предусмотренных законодательством документов и выслать по почте уведомление о постановке на учет в налоговом органе по формам, которые устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, и в порядке, утвержденном Минфином России.

В случае ликвидации или реорганизации организации, открытия или закрытия филиала или обособленного подразделения налогоплательщик обязан уведомить об этом налоговый орган, который проводит снятие с учета, в течение 14 дней.

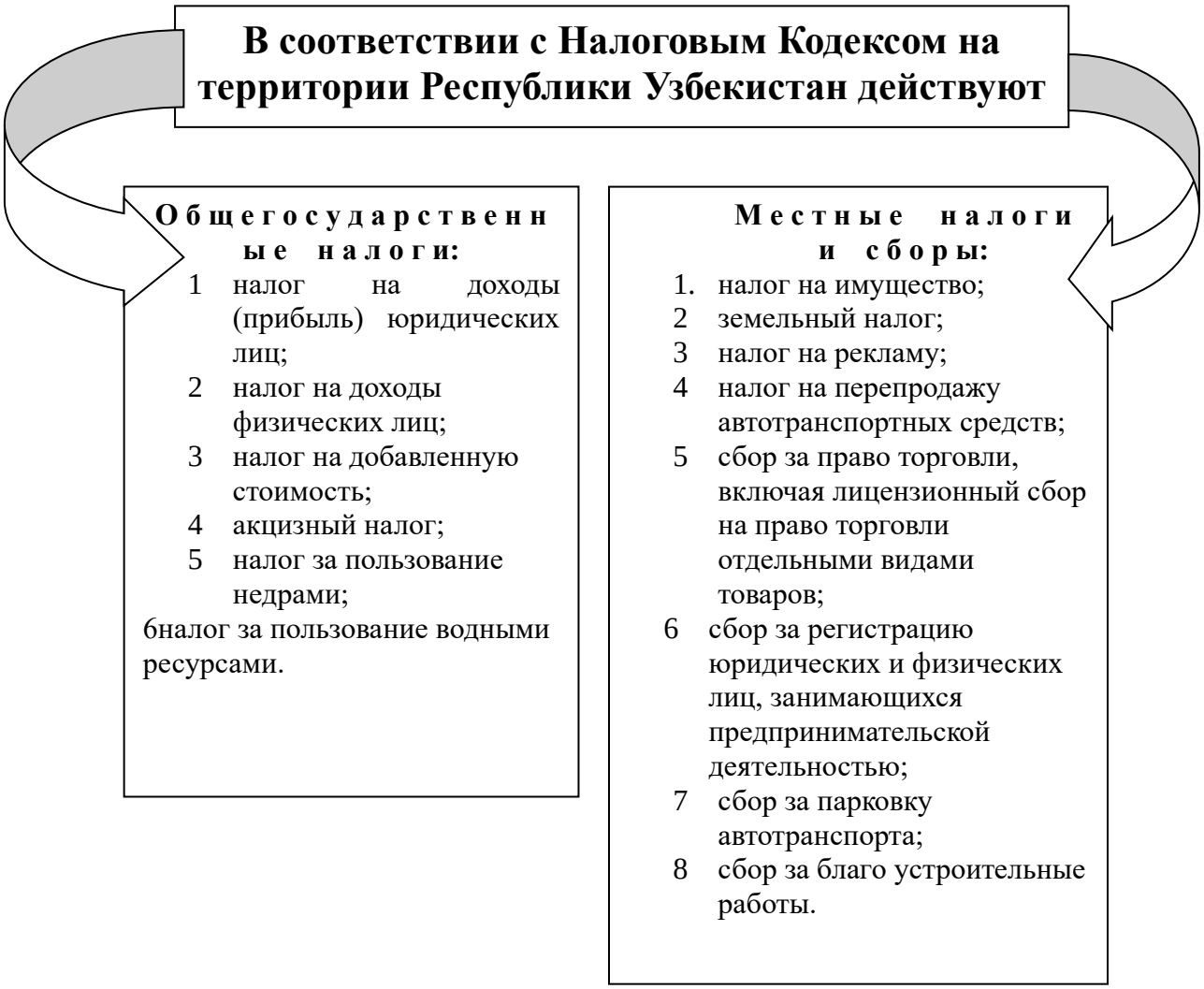
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Каждому налогоплательщику присваивается единый идентификационный номер, который необходимо указывать во всех документах, подаваемых в налоговый орган, в том числе в декларациях, отчетах и заявлениях. Сведения о налогоплательщике с момента постановки на налоговый учет являются налоговой тайной. Законодательством также предусмотрен код причины постановки на налоговый учет (КПП), который присваивается в зависимости от вида деятельности, осуществляемой организацией.

При постановке на налоговый учет налогоплательщик получает соответствующее свидетельство, в котором указываются:

- название организации (индивидуального предпринимателя);
- ИНН;
- КПП;
- юридический адрес;
- данные о государственной регистрации;
- другие необходимые данные.

Налоговый контроль является одним из направлений государственного финансового контроля. Налоговым контролем признаётся деятельность уполномоченных органов по контролю за

соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов налогового законодательства. Приоритетность налогового контроля как направления контрольной деятельности, в первую очередь, обусловлена значимостью налогов как основных источников доходов бюджетов разного уровня.



Объект налогового контроля можно определить как разновидность денежных отношений публичного характера, возникающих в процессе взимания налогов и привлечения нарушителей налогового законодательства к ответственности.

Предметом налогового контроля является своевременность и полнота исполнения налогоплательщиками своих налоговых обязанностей по отношению к государству, законность составления первичных учетных документов, регистров бухгалтерского

(налогового) учета и отчетности, а также достоверность и полнота содержащейся в них информации об объектах налогообложения.

Субъектами налогового контроля являются соответствующие государственные органы. В Республике Узбекистан к субъектам налогового контроля относится Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан и его территориальные подразделения. Таможенные органы осуществляют налоговый контроль в пределах своей компетенции по взиманию налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Узбекистан, в соответствии с налоговым и таможенным законодательством[12].

Контролируемыми субъектами являются налогоплательщики, плательщики сборов, налоговые агенты и банки.

Главной целью налогового контроля является создание совершенной системы налогообложения и достижение такого уровня исполнительности (налоговой дисциплины) среди налогоплательщиков, налоговых агентов и иных лиц, при которых исключаются нарушения налогового законодательства или их число незначительно. Наряду с основной целью налогового контроля выделяются также цели отдельных его направлений. Так, целью контроля за расходами физических лиц является установление соответствия осуществляемых ими крупных расходов получаемым доходам, а контроля за соблюдением правил использования контрольно-кассовых машин - обеспечение полноты учета выручки денежных средств в организациях.

К числу задач налогового контроля относятся:

- неотвратимое наказание нарушителей законодательства о налогах и сборах;

- обеспечение правильного исчисления, своевременного и полного внесения налогов и обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды;

[12] www.soliq.uz (Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан).

- предупреждение нарушений налогового законодательства, а также возмещение ущерба, причиняемого государству в результате неисполнения налогоплательщиками (налоговыми агентами) и иными лицами своих обязанностей.

Содержание налогового контроля включает:

- проверку выполнения физическими лицами и организациями обязанностей по исчислению и уплате налогов;

- проверку постановки на налоговый учет и исполнение налогоплательщиками связанных с ним обязанностей;

- проверку правильности ведения бухгалтерского (налогового) учета, своевременности представления налоговых деклараций и достоверности содержащихся в них сведений;

- проверку исполнения налоговыми агентами обязанностей по исчислению, удержанию у налогоплательщиков и перечислению в соответствующий бюджет (государственный внебюджетный фонд) налогов и сборов;

- проверку соблюдения налогоплательщиками и иными лицами процессуального порядка, предусмотренного налоговым законодательством;

- проверку соблюдения банками обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством;

- проверку правильности применения контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением;

- предупреждение и пресечение нарушений налогового законодательства;

- выявление проблемных категорий налогоплательщиков;

- выявление нарушителей налогового законодательства и привлечение их к ответственности;

- возмещение материального ущерба, причиненного государству в результате неисполнения налогоплательщиками (налоговыми агентами) и иными лицами обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством[13].

[13] Финансы бюджетных организаций: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г. Б. Поляка. – 2-е изд., испр. и доп. – М.:

Ключевые слова

Налоговый контроль – объект – субъект –Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан – формы налогового контроля – нарушения налогового законодательства.

Вопросы для самопроверки

1. Какова роль Казначейства Министерства финансов Республики Узбекистан в осуществлении финансового контроля?

2. Дайте описание Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Узбекистан как органа государственного финансового контроля.

3. Каковы задачи Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Узбекистан?

4. Каковы функции Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Узбекистан?

5. Каковы права Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Узбекистан?

Тестовые вопросы

1.По итогам оценки последствий нарушения вами финансового законодательства вы должны выплатить штраф. Какая функция финансового контроля реализуется в этом случае?

а) Правовая функция

б) Только регулирующая функция

в) Только стимулирующая функция

г) Функция выявления отклонений

2.Воплощением какой функции финансов является финансовый контроль?

а) Контрольная функция

б) Регулирующая, стимулирующая функция

в) Стимулирующая

ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 463 с.

г) Распределительная

3.Приведите пример реализации принципа законности в процессе проведения финансового контроля

а) Ваше предприятие проверяется в соответствии с законодательно установленным порядком проведения проверок

б) Представитель контролирующих органов проверяет на предприятие исходя из собственных побуждений

в) Представитель контролирующих органов проверяет на предприятие по просьбе вашего конкурента

г) Представитель контролирующих органов проверяет предприятие по анонимному звонку вашего работника

4.Приведите пример реализации принципа гласности в процессе проведения финансового контроля

а) Вы как бухгалтер предприятия можете в любой момент времени получить информацию о последних изменениях в налогообложении на сайтах сети Интернет

б) Вы как бухгалтер предприятия не можете получить информацию об изменениях законодательстве

в) Вы как бухгалтер не знаете, где публикуется информация о последних изменениях

г) Вам как бухгалтеру нет необходимости своевременно узнавать об изменениях в законодательстве

5. Приведите пример реализации принципа плановости в процессе проведения финансового контроля

а) Ваше предприятие проверяется в соответствии с утвержденным планом-графиком проверок на текущий финансовый год

б) Вы как бухгалтер не знаете, когда запланирована проверка вашего предприятия

в) Вы как бухгалтер не знаете, по какому плану проводиться проверка

г) Вам как бухгалтеру нет необходимости узнавать о дате проведения проверки

5.2. Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан его задачи, функции, права и обязанности

В соответствии с Положением о Государственном налоговом комитете, утвержденным Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан «О дальнейшем совершенствовании правового регулирования деятельности органов государственной налоговой службы» от 21 мая 2010 г. за № 98, Государственный налоговый комитет является республиканским органом государственного управления по контролю в области обеспечения соблюдения налогового законодательства, защиты экономических интересов и имущественных прав государства[14]. Государственный налоговый комитет в своей деятельности подотчетен Кабинету Министров Республики Узбекистан.

В систему Государственного налогового комитета входят государственные налоговые управления Республики Каракалпакстан, областей и города Ташкента, государственные налоговые инспекции районов, городов и районов в городах, а также подведомственные организации и образовательные учреждения.

Органы государственной налоговой службы осуществляют свою деятельность независимо от органов государственного управления, органов государственной власти на местах в соответствии с законодательством. Решения, принимаемые органами государственной налоговой службы в пределах их компетенции, являются обязательными для всех налогоплательщиков: юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Государственный налоговый комитет руководствуется в своей деятельности Конституцией, законами Республики Узбекистан, постановлениями палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, указами, постановлениями и распоряжениями Президента Республики Узбекистан, постановлениями и распоряжениями

[14] Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан «О дальнейшем совершенствовании правового регулирования деятельности органов государственной налоговой службы» от 21 мая 2010 г. за № 98

Кабинета Министров Республики Узбекистан, иными актами законодательства.

Основными задачами Государственного налогового комитета Республики Узбекистан являются:

- реализация государственной налоговой политики и обеспечение действенного контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей;

- обеспечение в полном объеме поступления налогов и других обязательных платежей в Государственный бюджет Республики Узбекистан, в государственные целевые фонды и во внебюджетные фонды в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан и иными актами законодательства;

- осуществление мер по повышению собираемости налогов, совершенствование механизмов учета налогоплательщиков на основе ведения единой системы компьютерной базы данных, расширение сферы предоставляемых им информационно-консультативных услуг, реализация комплексных мероприятий по профилактике, выявлению и пресечению правонарушений в налоговой сфере;

- пресечение источников незаконного оборота денежных средств, обеспечение систематического контроля за своевременностью и полнотой сдачи наличной выручки юридическими и физическими лицами, осуществляющими денежные расчеты с населением;

- внесение предложений по дальнейшему совершенствованию законодательства по стимулированию деятельности хозяйствующих субъектов, юридических и физических лиц, предоставлению им необходимых льгот и преференций;

- осуществление жесткого контроля за финансово-хозяйственной деятельностью рынков и торговых комплексов, соблюдением ими налогового законодательства и по выявленным на

их территории правонарушениям проведение дознания с передачей уголовных дел в правоохранительные органы;

- обеспечение координации контролирующих органов республики по вопросам проверок деятельности хозяйствующих субъектов, недопущение дублирования и злоупотреблений при проведении этой работы;

- осуществление, в пределах своей компетенции, действенного контроля за строгим соблюдением законодательства при осуществлении юридическими и физическими лицами валютных и экспортно-импортных операций;



Рисунок 5.1. **Организационная структура Государственного налогового комитета Республики Узбекистан**

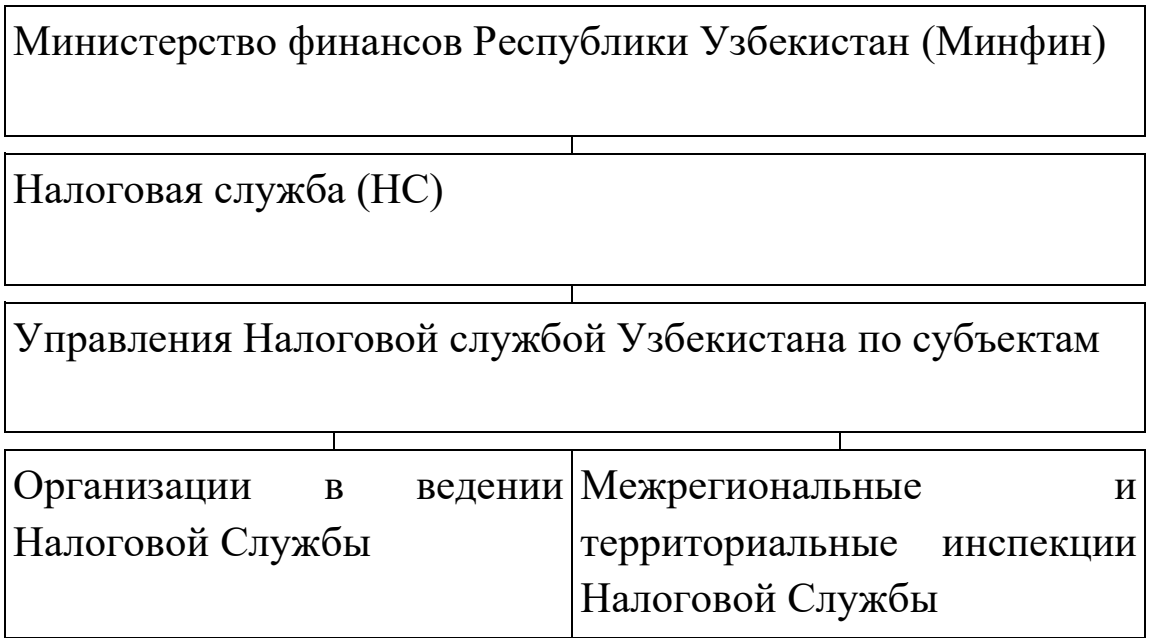
- проведение системной работы по укомплектованию органов налоговой службы добросовестными, высококвалифицированными работниками, решительному искоренению фактов коррупции и

формального отношения к делу, обеспечение на постоянной основе переподготовки и повышения квалификации кадров.

Важная роль в обеспечении эффективного функционирования налоговой системы Республики Узбекистан отводится налоговым органам, к которым в соответствии с действующим законодательством относится Министерство финансов РУ и налоговая служба, включая ее структурные подразделения по всей территории государства.

Система налоговых органов построена в соответствии с административным и национально-территориальным делением, принятым и состоит из трех звеньев. Каждый уровень системы и ее составляющие имеют свои функции и специфику.

Структура налоговых органов представлена на схеме



Центральным органом управления налогообложением в Республики Узбекистан является Налоговая служба.

Основные функции, возложенные на налоговая служба по контролю и надзору:

- за соблюдением законодательства Республики Узбекистан о налогах и сборах;

- за правильностью исчисления, полнотой, своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов и иных обязательных платежей;
- за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции;
- за соблюдением валютного законодательства в пределах компетенции налоговых органов;
- за информированием налогоплательщиков по вопросам налогового законодательства и разъяснением системы налогообложения.

Налоговой службы Узбекистана также является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим:

- государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей;
- представление в делах о банкротстве и процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований по денежным обязательствам.

Налоговая служба руководствуется в своей деятельности Конституцией, конституционными законами, актами Президента РУз., и Правительства РУз., международными договорами, нормативными правовыми актами Минфина, а также Положением о Налоговой Системе.

Налоговая система ведет деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов страны, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами, общественными объединениями и иными организациями.

Налоговая система возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством по представлению министра финансов.

Структура налоговых органов утверждается приказом Налоговой службы. Каждый налоговый орган является самостоятельным юридическим лицом, но в то же время находится в вертикальной подчиненности и входит в единую централизованную систему.

Особенностью реформирования структуры налоговых органов является создание межрегиональных и межрайонных инспекций. В отличие от традиционных инспекций, осуществляющих контроль в зависимости от территориальной принадлежности налогоплательщика, межрегиональные и межрайонные инспекции строят свою работу исходя из категории налогоплательщика и его отраслевой принадлежности.

Межрегиональные инспекции по районам занимают промежуточное положение между налоговой службой и территориальными управлениями налоговой службы.

Межрегиональные инспекции налоговой службы по округам созданы:

- для осуществления взаимодействия с полномочными представителями Президента в округах по вопросам, отнесенным к их компетенции;
- для контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах на территории соответствующего округа;
- для проведения налоговых проверок.

На межрегиональном уровне также существует межрегиональных инспекций по крупнейшим налогоплательщикам в следующих сферах:

✓ разведка, добыча, переработка, транспортировка и реализаций нефти и нефтепродуктов;

✓ разведка, добыча, переработка, транспортировка и реализация природного газа;

✓ производство и оборот этилового спирта из всех видов сырья алкогольной, спиртосодержащей и табачной продукции;

- ✓ электроэнергетика, в том числе производство, передача, распределение и реализация электрической и тепловой энергии;
- ✓ производство и реализация продукции металлургической промышленности;
- ✓ оказание транспортных услуг;
- ✓ оказание услуг связи.

Налоговые службы на уровне субъектов (республик, краев) выполняют следующие задачи:

- ➢ осуществляют контроль за соблюдением налогового законодательства на территории соответствующего субъекта РУз.;
- ➢ обеспечивают поступление налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет.

Руководителя Управления НС по субъекту назначает руководитель налоговой службы по согласованию с полномочным представителем Президента по соответствующему субъекту.

Можно выделить два вида инспекций налоговой службы межрайонного уровня:

- ➢ инспекции налоговой службы, контролирующие территорию не одного, а нескольких административных районов;
- ➢ инспекции, осуществляющие налоговый контроль за крупнейшими налогоплательщиками, которые подлежат налоговому администрированию на региональном уровне.

Права налоговых органов в соответствии с законом:

- требовать от налогоплательщика документы по формам, установленным государственными органами и органами местного самоуправления, служащие основаниями для исчисления и уплаты налогов, а также пояснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов (данное право реализуется при проведении налогового контроля; порядок истребования документов рассмотрен при описании форм и методов налогового контроля);
- проводить налоговые проверки в порядке, установленном законом (проверки могут быть камеральными и выездными);

- приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков в порядке, предусмотренном налоговым кодексом (операции по счетам приостанавливаются чаще всего в случае непредставления налоговых деклараций в срок, установленный законом, или в качестве одной из мер, обеспечивающих поступление налогов в бюджеты всех уровней; в случае непредставления декларации в установленный срок операции по счету приостанавливаются до момента ее представления; арест на имущество налагается в случаях, предусмотренных налоговым законодательством);
- производить выемку документов при проведении налоговых проверок у налогоплательщика, свидетельствующих о совершении налоговых правонарушений (выемка документов проводится, когда имеется достаточно оснований полагать, что документы будут сокрыты, изменены или уничтожены);
- осматривать (обследовать) любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанные с содержанием объектов налогообложения независимо от места их нахождения производственные, складские, торговые и иные помещения и территории, проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества (осмотр помещения производится в рамках выездной налоговой проверки);
- определять суммы налогов, подлежащие внесению налогоплательщиками в бюджет (внебюджетные фонды), расчетным путем на основе имеющейся информации о налогоплательщике, а также данных об иных аналогичных налогоплательщиках (суммы налогов определяются расчетным путем в случаях отказа налогоплательщика допустить должностных лиц налогового органа к осмотру (обследованию) производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанных с содержанием объектов налогообложения, непредставления в

течение более двух месяцев налоговому органу необходимых для расчета налогов документов, отсутствия учета доходов и расходов, учета объектов налогообложения или ведения учета с нарушением установленного порядка, приведшего к невозможности исчислить налоги);

- взыскивать в бесспорном порядке с юридических лиц недоимки по налогам и сборам, а также взыскивать пени в порядке, установленном налоговым кодексом (штрафные санкции взыскиваются только в судебном порядке; с индивидуальных предпринимателей и физических лиц все виды недоимок взыскиваются только в судебном порядке; с юридических лиц — в бесспорном или судебном порядке);
- требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков (это требование реализуется в порядке контроля налогоплательщиков, осуществляющих уплату налогов, а также банков, которые, выступая в роли налоговых агентов, перечисляют денежные средства в соответствующий бюджет);
- привлекать для проведения налогового контроля специалистов, экспертов и переводчиков (порядок привлечения для контроля рассмотрен при описании форм и методов налогового контроля);
- вызывать в качестве свидетелей лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для проведения налогового контроля (свидетель имеет право отказаться от дачи показаний в случаях, предусмотренных законодательством; при этом обязательно составляется протокол опроса свидетеля);
- заявлять ходатайства об аннулировании или приостановлении действия выданных юридическим и физическим лицам лицензий на право осуществления определенных видов деятельности (данное право реализуется в случае грубых нарушений налогового законодательства, которые можно квалифицировать как преступления, а также неуплаты (неполной) уплаты налогов);

- предъявлять в суды общей юрисдикции или арбитражные суды иски по вопросам, связанным с налогообложением (для налогоплательщиков — физических лиц — суд общей юрисдикции, для юридических лиц — арбитражный суд).

Обязанности налоговых органов в соответствии с налоговым кодексом:

- соблюдать законодательство о налогах и сборах — главная обязанность налоговых органов и их должностных лиц (законодательством предусмотрено, что при нарушении закона налоговыми органами налогоплательщик имеет право взыскать убытки, причиненные их неправомерными действиями);
- осуществлять контроль соблюдения законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов (порядок осуществления налогового контроля строго регламентирован налоговым кодексом и иными законодательными и нормативными актами);
- вести в установленном порядке учет налогоплательщиков, включающий в себя своевременную постановку на налоговый учет, присвоение ИНН, КПП, своевременное снятие с учета налогоплательщика и т.д.;
- проводить разъяснительную работу по применению налогового законодательства и других законодательных и нормативных правовых актов, бесплатно информировать налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, представлять формы установленной отчетности и разъяснять порядок их заполнения, давать разъяснения о порядке исчисления и уплаты налогов и сборов (следует иметь в виду, что налоговый орган обязан ответить на запрос налогоплательщика в течение 30 дней);
- осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов (налоговые органы обязаны принять решение об их зачете или возврате в течение 30 дней);

- соблюдать налоговую тайну (понятие «налоговая тайна» возникает с момента постановки налогоплательщика на налоговый учет и заключается в том, что налоговый орган обязан хранить и не разглашать информацию о налогоплательщике — его учредителях, месте жительства, местонахождении, его оборотов по реализации и т.д.).

Таможенные органы. Основной обязанностью таможенных органов является контроль уплаты налогов при перемещении товаров через таможенную границу. Кроме того, они выполняют ряд функций налоговых органов.

Таможенные органы взимают налоги в соответствии с таможенным законодательством и другими законами, а также с учетом положений Налогового кодекса. При этом Таможенный и Налоговый кодексы существенно различаются, в том числе в отношении сфер взимания налогов (таможенная пошлина, налог на добавленную стоимость, акцизы), полномочий, процедур делопроизводства, принятия решений и т.д.

Однако должностные лица таможенных органов исполняют все обязанности должностных лиц налоговых органов, а также другие обязанности, предусмотренные таможенным законодательством.

Ключевые слова

Налоговый контроль, формы налогового контроля, виды финансового контроля, нарушения налогового законодательства, обязательства налогоплательщика

Вопросы для самопроверки

1. Какова роль налогообложения в осуществлении финансового контроля?

2.Дайте описание Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Узбекистан как органа государственного финансового контроля.

3. Каковы задачи ставятся перед налоговой инспекцией?

4.Каковы функции Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Узбекистан?

5.Каковы права Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Узбекистан?

Тестовые вопросы

1.Какой контроль проводится органами государственной власти с целью обеспечения интересов государства по поступлению доходов и распределению расходов государственных средств?

а) Общегосударственный контроль

б) Независимый аудиторский контроль

в) Ведомственный аудиторский контроль

г) Независимый гражданский контроль

2. Что из перечисленного ниже не относится к общегосударственному контролю?

а) Контроль со стороны руководства предприятия за выполнением запланированных показателей производства готовой продукции

б) Контроль со стороны Государственного налогового комитета Республики

в) Надзор со стороны Министерства финансов Республики Узбекистан за деятельностью страховых организаций

г) Контроль со стороны Министерства финансов и соблюдения участниками страхового рынка законодательства

3.Какой из нижеперечисленных видов финансового контроля не относится к государственному финансовому контролю?

а) Внутрихозяйственный контроль

б) Правовой гражданский контроль

в) Ведомственный аудиторский контроль

г) Общегосударственный финансовый контроль

4. Какой из перечисленных примеров нельзя отнести к

внутрихозяйственному контролю?

а) Контроль со стороны Министерства финансов Республики Узбекистан за исполнением государственного бюджета

б) Контроль со стороны акционеров за результатами деятельности предприятия

в) Контроль со стороны бухгалтерией за выплатой заработной платы работникам предприятия

г) Контроль со стороны руководителя за правильностью начисления заработной платы сотрудникам

5. Какой из перечисленных ниже видов финансового контроля не относится к государственному финансовому контролю?

а) Гражданский контроль

б) Общегосударственный, ведомственный контроль

в) Только ведомственный контроль

г) Только внутренний контроль

5.3. Нормативно-правовые акты, служащие для регулирования и совершенствования деятельности Государственного налогового комитета

Государственный налоговый комитет в пределах своей компетенции имеет право:

1) производить в установленном порядке проверки у налогоплательщиков (в том числе встречные у субъектов, связанных с налогоплательщиком) финансовых документов, договоров (контрактов), планов, смет, деклараций о доходах и иных документов, в том числе электронных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других обязательных платежей, внесением обязательных накопительных пенсионных взносов на индивидуальные накопительные пенсионные счета граждан, а также документов, связанных с экспортно-импортными операциями;

2) при проведении налоговых проверок:

- обследовать территорию, производственные, складские, торговые и иные помещения, в том числе места, используемые

налогоплательщиком для извлечения доходов либо связанные с содержанием объектов налогообложения;

- производить инвентаризацию имущества и контрольные обмеры выполненных работ, оказанных услуг;

- опечатывать кассы и места хранения товарно-материальных ценностей и документов (в том числе в электронном виде);

- истребовать документы, связанные с исчислением и уплатой налогов и других обязательных платежей;

- изымать документы (копии, а также подлинники), в том числе электронные документы, а также предметы (образцы товаров, изделий, сырья, материалов и полуфабрикатов), за исключением документов и предметов, изъятие которых приводит к приостановлению деятельности налогоплательщика. Изъятие документов и предметов, приводящее к приостановлению деятельности налогоплательщика, производится только на основании решения суда;

- получать объяснения от налогоплательщика, а также от лиц, осуществляющих руководящие функции или функции бухгалтерского учета и финансового управления, других материально-ответственных работников налогоплательщика;

- привлекать переводчика, эксперта и назначать экспертизу;

- требовать устранения выявленных нарушений налогового законодательства;

- совершать другие действия, предусмотренные Налоговым кодексом Республики Узбекистан и иными актами законодательства;

3) осуществлять проверки соблюдения правил торговли, отпуска товаров и оказания платных услуг, а также своевременной сдачи наличной денежной выручки в банк;

4) при проведении налоговых проверок использовать данные, хранящиеся в контрольно-кассовой машине с фискальной памятью;

5) в случаях утраты или уничтожения налогоплательщиком учетной документации самостоятельно определять суммы налогов и других обязательных платежей, подлежащих внесению в бюджет и

государственные целевые фонды, расчетным путем на основании имеющейся у них информации о налогоплательщике, а также данных об иных аналогичных налогоплательщиках;

6) начислять или пересмотреть начисленную сумму налогов и других обязательных платежей в течение срока исковой давности по налоговому обязательству;

7) контролировать государственные органы и организации, осуществляющие функции по взиманию налогов и других обязательных платежей, в отношении правильности исчисления, полноты взимания и своевременности перечисления налогов и других обязательных платежей в бюджет и государственные целевые фонды;

8) принимать в судебном порядке меры по приостановлению операций по банковским счетам, за исключением выявленных случаев легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, в случаях воспрепятствования налогоплательщиком проведению налоговой проверки или отказа в допуске должностных лиц органа государственной налоговой службы для обследования территорий, помещений, в том числе мест, используемых налогоплательщиком для извлечения доходов либо связанных с содержанием объекта налогообложения.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика в банках может осуществляться также на основании решений органов государственной налоговой службы в случаях:

- непредставления налоговой и (или) финансовой отчетности налогоплательщиком - юридическим лицом в течение пятнадцати дней после истечения установленного срока ее представления;

- отсутствия налогоплательщика - юридического лица по заявленному адресу;

9) рассматривать в установленном законодательством порядке дела:

- о налоговых правонарушениях и применять к юридическим и физическим лицам финансовые санкции. Финансовые санкции к хозяйствующим субъектам применяются в судебном порядке, за

исключением случаев признания ими вины в совершенном правонарушении и добровольной уплаты сумм финансовых санкций;

- об административных правонарушениях и применять административные взыскания;

10) обращать в доход государства в установленных законодательством случаях и порядке товарно-материальные ценности по выявленным фактам налоговых правонарушений. Обращение в доход государства товарно-материальных ценностей налогоплательщиков-юридических лиц, индивидуальных предпринимателей осуществляется в судебном порядке;

11) предъявлять в суд иски к налогоплательщикам о взыскании в доход государства незаконно полученных ими средств;

12) направлять налогоплательщику требование о необходимости исполнения его обязательства и о принимаемых мерах принудительного взыскания налоговой задолженности;

13) самостоятельно представлять соответствующим финансовым органам заключение о проведении зачетов сумм излишне уплаченных налогов и других обязательных платежей в счет погашения налоговой задолженности, в том числе пени и штрафов по ним, при непредставлении налогоплательщиком письменного заявления в течение десяти дней с даты представления налоговой отчетности;

14) в случаях, установленных Налоговым кодексом Республики Узбекистан, потребовать перевода документов на государственный язык с нотариальным заверением, если они составлены на иностранном языке;

15) в случае занижения суммы налога на прибыль юридических лиц, исчисленной исходя из предполагаемой налогооблагаемой прибыли, по сравнению с суммой налога на прибыль юридических лиц, подлежащей уплате в бюджет за отчетный период, более чем на 10 процентов пересчитать текущие платежи исходя из фактической суммы налога на прибыль юридических лиц с начислением пени;

16) проводить краткосрочные проверки на рынках, торговых комплексах и прилегающих к ним местах временного хранения автотранспортных средств полноты поступления и учета сдачи разового сбора, арендной платы, использования контрольно-кассовых машин, расчетных терминалов, соблюдения правил торговли и оказания услуг;

17) проводить до следственные проверки по фактам совершения нарушений в финансово-экономической и налоговой сферах, выявленным на территориях рынков, торговых комплексов и прилегающих к ним местах временного хранения автотранспортных средств, возбуждать по ним уголовные дела и проводить дознание, с последующей передачей дел по посредственности в правоохранительные органы в соответствии с законодательством.

Должностные лица Государственного налогового комитета несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан, за:

- невыполнение или ненадлежащее исполнение своих функциональных обязанностей, нарушение исполнительской дисциплины;

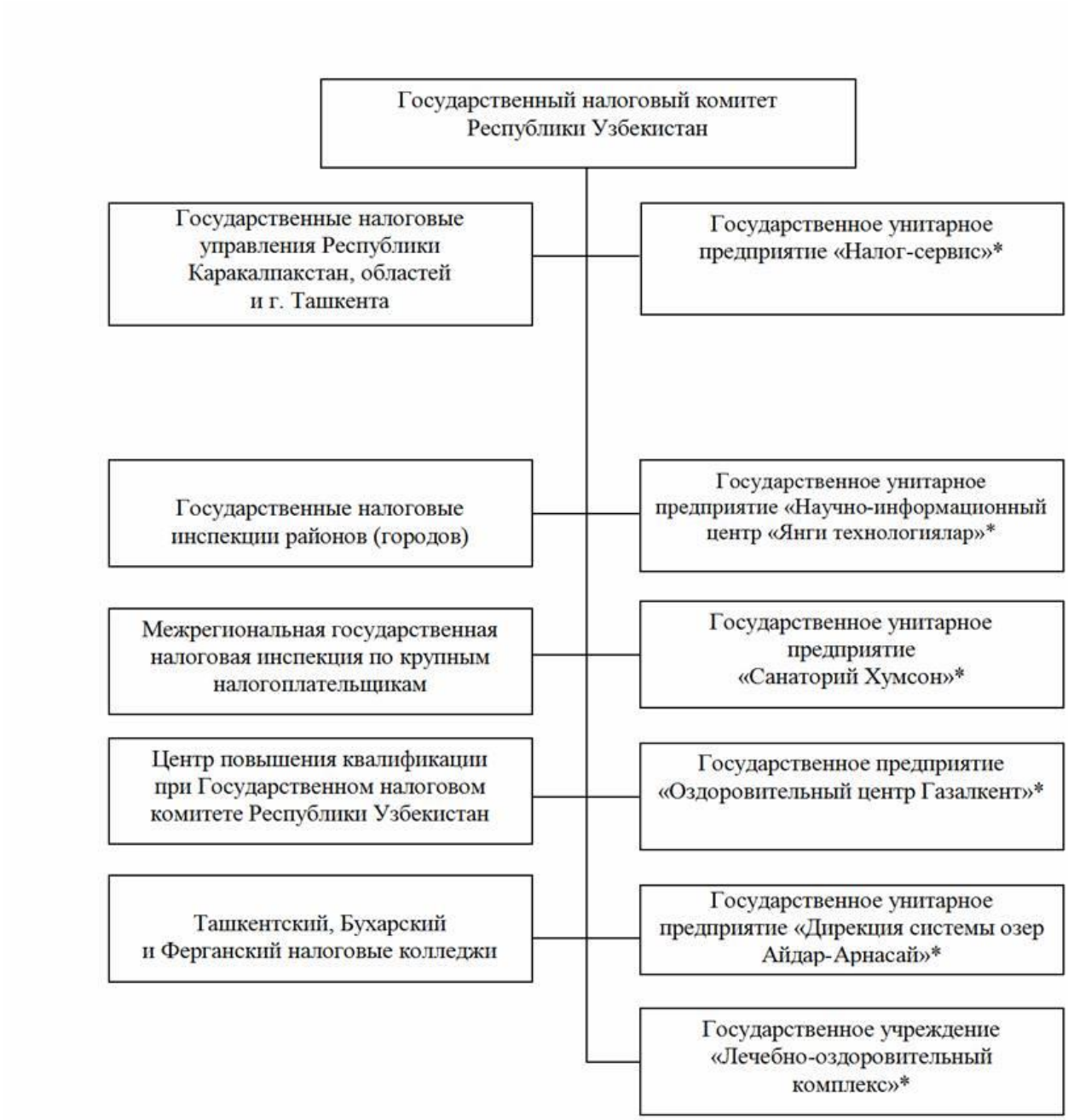
- несоблюдение требований актов законодательства Республики Узбекистан;

- причинение материального и морального ущерба налогоплательщикам в силу неправомерных действий (бездействия);

- снижение объемов производства и уменьшение базы налогообложения у хозяйствующих субъектов в силу своих неправомерных действий (бездействия);

- принятие решений, не соответствующих законодательству Республики Узбекистан;

- иные правонарушения, предусмотренные законодательством.



Превышение работниками государственных налоговых органов своих служебных полномочий, а также неисполнение возложенных на них функциональных обязанностей влечет за собой дисциплинарную, административную или уголовную ответственность в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

Убытки, причиненные неправомерными действиями должностных лиц Государственного налогового комитета при осуществлении налогового контроля, подлежат возмещению в установленном законом порядке.

Запрещается проведение повторных налоговых проверок по одним и тем же налогам и другим обязательным платежам, подлежащим уплате или уплаченным налогоплательщиком за проверенный налоговый период.

Физические и юридические лица вправе, в установленном законодательством порядке, обращаться с жалобами на действия (решения) должностных лиц Государственного налогового комитета, нарушающих их права и свободы, руководству Государственного налогового комитета либо непосредственно в суд.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с налоговым кодексом возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы. Действующим законодательством установлено, что в качестве налогоплательщиков и плательщиков сборов признаются:

- юридические лица;

- физические лица (граждане);

- физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели);

- физические лица, не подлежащие регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством и осуществляющие деятельность, направленную на систематическое получение дохода (частные нотариусы, адвокаты, частные охранники и др.)

Налоговые агенты — это лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов и сборов.

Права и обязанности налогоплательщиков:

Права	Обязанности
Получать от налоговых органов и от других уполномоченных государственных органов письменные и устные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах	Уплачивать налоги и сборы, установленные действующим законодательством
	Своевременно встать на учет в налоговом органе
	Вести в установленном порядке учет доходов (расходов) и объектов налогообложения
Получать в налоговых органах по месту учета информацию о действующих налогах и сборах и иных актах, о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц	Представлять налоговые декларации, бухгалтерскую и налоговую отчетность
	Представлять налоговым органам и их должностным лицам в предусмотренных налоговым кодексом случаях документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов
Представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично или через своего представителя	
Требовать соблюдения налоговой тайны	Выполнять законные требования налоговых органов об устранении выявленных нарушений налогового законодательства, а также не препятствовать законным действиям работников налоговых органов
Использовать налоговые льготы при наличии оснований	
Получать зачет или возврат сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов	
	Сообщать письменно в налоговый орган по

Использовать различные налоговые льготы при наличии оснований	месту учета: - об открытии и закрытии банковских счетов в десятидневный срок; - обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях (в месячный срок); - об обособленных подразделениях организации в течение одного месяца со дня создания; - о прекращении деятельности, несостоятельности (банкротстве), ликвидации — в течение трех дней со дня принятия решения; - об изменении места нахождения в течение 10 дней; - о смене директора или главного бухгалтера
Требовать предоставления зачета или возврата сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов	
Получать разрешения на изменение срока уплаты налогов при наличии оснований	
Присутствовать при выездной налоговой проверке, получать копии акта налоговой проверки, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов	
Не выполнять неправомерные требования налоговых органов	
Отстаивать свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя	Обеспечивать в течение четырех лет сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, и документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций — так же и расходы) и уплаченные (удержанные) налоги
Требовать возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов или их должностных лиц.	

За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей налоговый агент несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Налоговый агент обязан вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику, и представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для контроля правильности исчисления, удержания и перечисления налогов.

При невозможности исполнения своих обязанностей налоговый агент должен сообщить в налоговый орган по месту учета в течение 30 дней о невозможности удержать налог.

В качестве примера налогового агента можно привести организацию, выплачивающую доходы своему работнику. Организация обязана рассчитать и удержать из дохода работника налог на доходы физических лиц. Данный налог работодатель обязан перечислить в соответствующий бюджет в срок.

Налоговый представитель — каждый налогоплательщик имеет право представлять свои интересы в налоговых органах с помощью налогового представителя на основании доверенности. При этом физическое лицо должно заверить данную доверенность нотариально. Для юридического лица достаточно доверенности с печатью организации, оформленной в соответствии с гражданским законодательством страны. В доверенности должны быть отражены полномочия налогового представителя, к которым могут быть отнесены право получения копий документов (актов, решений, требований) и другие права, возникающие в процессе делопроизводства.

Ключевые слова

Смета, налоговый контроль, объект, субъект, государственный налоговый комитет, формы налогового контроля – нарушения налогового законодательства

Вопросы для самопроверки

1. Какова роль Налогового комитета Республики Узбекистан в осуществлении финансового контроля?
2. Дайте описание Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Узбекистан как органа государственного финансового контроля.
3. Каковы задачи Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Узбекистан?
4. Каковы функции Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Узбекистан?
5. Каковы права Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Узбекистан?

Тестовые вопросы

1.Какой из перечисленных примеров нельзя отнести к гражданскому контролю?

а) Контроль со стороны Министерства финансов Республики Узбекистан за исполнением доходов государственного бюджета

б) Контроль работника предприятия за полнотой и своевременностью выплаты ему заработной платы

в) Контроль со стороны родителей за целевым использованием их сыном карманных денег

г) Контроль родителей и за расходами своей дочери на оплату услуг связи

2.Какой из перечисленных примеров нельзя отнести к независимому контролю?

а) Внешний аудит со стороны Счетной палаты отчета об исполнении государственного бюджета

б) Аудиторская проверка деятельности акционерного общества

в) Аудиторская проверка деятельности коммерческого банка

г) Аудиторская проверка деятельности страховой организации

3.Какой из нижеперечисленных видов финансового контроля относится к государственному финансовому контролю?

а) Общегосударственный контроль

б) Общественный массовый контроль

в) Независимый гражданский контроль

г) Внутриведомственный аудиторский контроль

4. Какой из нижеперечисленных видов финансового контроля относится к негосударственному финансовому контролю?

а) Внутрихозяйственный контроль

б) Общественно массовый контроль

в) Ведомственный аудиторский контроль

г) Правовой внутренний контроль

5. Какой из видов финансового контроля осуществляется контрольно-ревизионными подразделениями министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий?

а) Ведомственный контроль

б) Гражданский правовой контроль

в) Общегосударственный правовой контроль

г) Общественно массовый контроль

ГЛАВА VI. ОРГАНИЗАЦИЯ ТАМОЖЕННОГО КОНТРОЛЯ

С развитием торговли важной стала задача контроля за ввозом и вывозом товаров. В связи с этим стали устанавливаться определённые правила провоза товаров и уплаты государству таможенных пошлин и сборов с ввозимых и вывозимых из страны товаров. В свою очередь, установление контроля над провозом товаров потребовало создания специальных государственных учреждений –таможни или таможенных органов.

Основными задачами государственных таможенных органов является создание условий для либерализации внешней торговли и благоприятного режима для международного транзита товаров, с учетом географического положения страны, обеспечение экономической безопасности и экономических интересов государства, своевременное и полное взимание таможенных платежей и налогов, осуществление валютно-банковского таможенного контроля, укрепление роли таможенной службы по обеспечению контроля за соблюдением установленных государством мер тарифного и нетарифного регулирования внешней торговли страны.

Таможенный контроль – это совокупность мер, осуществляемых таможенными органами в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства Республики Узбекистан.

В соответствии с Таможенным кодексом Республики Узбекистан **формами таможенного контроля** являются[15]:

– проверка документов и сведений;

– устный опрос;

– получение информации;

– таможенный осмотр;

– проверка маркировки товаров;

– таможенный досмотр;

[15] 15Закон принят в новой редакции в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 18 октября 2018 года № ЗРУ-502 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О государственной таможенной службе».

– личный досмотр;

– таможенная идентификация;

– таможенное наблюдение;

– обследование помещений и территорий;

– учет, проверка системы учета и инвентаризация товаров и транспортных средств;

– таможенный контроль после выпуска товаров.



Таможенные органы, применяя формы таможенного контроля, основываются на принципе выборочности и ограничиваются теми формами таможенного контроля, которые обеспечивают соблюдение таможенного законодательства. Выбор формы таможенного контроля определяется должностным лицом таможенного органа.

При осуществлении таможенного контроля, таможенные органы применяют систему управления рисками для определения товаров и транспортных средств, документов юридических и физических лиц, подлежащих проверке, выбора форм таможенного контроля и объема их применения в целях предотвращения нарушений таможенного законодательства.

Освобождение от определенных форм таможенного контроля производится в соответствии с законодательством и международными договорами Республики Узбекистан.

Неприменение отдельных форм таможенного контроля или освобождение от них не означает, что юридические и физические лица освобождаются от обязанности соблюдать таможенное законодательство.

Проверка документов и сведений. При осуществлении таможенного контроля таможенные органы проверяют представленные документы и сведения, имеющие значение для таможенных целей.

Устный опрос предусматривает получение должностным лицом таможенного органа необходимой информации в устной форме от уполномоченных и иных лиц, располагающих сведениями об обстоятельствах, имеющих значение для осуществления таможенного контроля, без оформления результатов такого опроса в письменной форме.

Получение информации предусматривает получение должностным лицом таможенного органа необходимой информации от уполномоченных и иных лиц, располагающих сведениями об обстоятельствах, имеющих значение для осуществления таможенного контроля. При необходимости вызова уполномоченного и иного лица для получения информации таможенный орган направляет уведомление в письменной форме.

Таможенный осмотр проводится путем внешнего визуального осмотра должностным лицом таможенного органа товаров и (или) транспортных средств, международных почтовых и курьерских отправлений и багажа физических лиц, а также грузовых емкостей, контейнеров, средств таможенной идентификации без вскрытия помещения транспортных средств, упаковки товаров, демонтажа и нарушения целостности осматриваемых объектов и их частей иными способами.

Проверка маркировки товаров предусматривает проверку наличия на товарах или их упаковке специальных марок,

идентификационных знаков или иных способов обозначения товаров.

По отдельным ввозимым на таможенную территорию товарам таможенным законодательством могут быть установлены требования по их маркировке специальными марками, идентификационными знаками или иными средствами обозначения товаров.

Отсутствие на товарах, специальных марок, идентификационных знаков или иных средств обозначения товаров рассматривается как подтверждение факта ввоза товаров на таможенную территорию без таможенного оформления или выпуска товаров, если юридическое или физическое лицо, у которого такие товары обнаружены, не докажет обратное.

Таможенный досмотр предусматривает вскрытие упаковки товаров или грузового помещения транспортного средства либо емкостей, контейнеров и иных мест, где находятся или могут находиться товары, с повреждением наложенных на них пломб, печатей либо иных средств таможенной идентификации, разборкой, демонтажем или повреждением целостности обследуемых объектов и их частей другими способами.

Таможенный досмотр, как правило, производится после принятия таможенной декларации на товар в присутствии декларанта. При этом таможенный досмотр до принятия таможенной декларации на товар может производиться в случае необходимости:

– идентификации товара для таможенных целей;

– установления достоверности, заявляемых сведений;

– проверки, имеющейся информации о нарушении таможенного законодательства;

– проведения таможенного контроля на основе системы управления рисками с соблюдением принципа выборочности проверки;

– осуществления прав декларанта.

Личный досмотр проводится в отношении физического лица,

следующего через таможенную границу и находящегося в зоне таможенного контроля или транзитной зоне аэропорта, открытого для международного сообщения.

Таможенная идентификация осуществляется путем применения средств таможенной идентификации товаров, транспортных средств и документов, а также помещений и других мест, где находятся или могут находиться товары, подлежащие таможенному контролю.

Таможенным наблюдением является визуальное наблюдение, осуществляемое должностным лицом таможенного органа, за товарами и транспортными средствами, находящимися под таможенным контролем, в том числе с применением технических средств.

Обследованием помещений и территорий является действие должностного лица таможенного органа, проводимое в целях подтверждения наличия товаров и транспортных средств, находящихся под таможенным контролем, в том числе условно выпущенных, на таможенных складах, в помещениях магазина беспошлинной торговли, а также у лиц, у которых должны находиться товары и транспортные средства в соответствии с условиями таможенных процедур и таможенных режимов.

Учет, проверка системы учета и инвентаризация товаров и транспортных средств. Учету таможенными органами подлежат все товары и транспортные средства, перемещаемые через таможенную границу и (или) находящиеся под таможенным контролем.

Таможенный контроль после выпуска товаров. Таможенные органы вправе осуществлять таможенный контроль после выпуска товаров, если имеются достаточные и подтвержденные основания полагать о наличии нарушений таможенного законодательства.

Привлечение специалиста и эксперта при осуществлении таможенного контроля. В необходимых случаях для участия в проведении конкретных действий и оказания содействия при осуществлении таможенного контроля, в том числе с применением

технических средств, может быть привлечен незаинтересованный специалист или эксперт, обладающий специальными знаниями и навыками.

Таможенный контроль проводится должностными лицами таможенных органов в отношении следующих объектов:

- товаров, в том числе транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу и подлежащих декларированию;
- таможенной декларации, документов и сведений о товарах, представление которых предусмотрено в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза;
- деятельности лиц, связанной с перемещением товаров через таможенную границу, оказанием услуг в сфере таможенного дела, а также осуществляемой в рамках отдельных таможенных процедур;
- лиц, пересекающих таможенную границу;
- помещений или открытых площадок, предназначенных для складов временного хранения, таможенных складов, свободных складов, магазинов беспошлинной торговли, либо используемых уполномоченными экономическими операторами.

При проведении таможенного контроля таможенные органы исходят из принципа выборочности и ограничиваются только теми формами таможенного контроля, которые достаточны для обеспечения соблюдения таможенного законодательства таможенного союза и законодательства государств — членов ЕАЭС, контроль за исполнением которого возложен на таможенные органы.



Объекты таможенного контроля

При выборе объектов и форм таможенного контроля используется система управления рисками.

В целях повышения эффективности таможенного контроля таможенные органы взаимодействуют с другими контролирующими государственными органами, а также с участниками внешнеэкономической деятельности, лицами, осуществляющими деятельность в сфере таможенного дела.

Таможенные органы в пределах своей компетенции осуществляют иные виды контроля, в том числе экспортный, валютный и радиационный.

Таможенный контроль проводится таможенными органами в соответствии с таможенным законодательством ЕАЭС. От имени таможенных органов таможенный контроль проводят должностные лица таможенных органов, уполномоченные на проведение таможенного контроля в соответствии со своими должностными обязанностями.

Таможенный контроль проводится в зоне таможенного контроля, а также в других местах, определяемых таможенными органами, где находятся товары, транспортные средства и документы, содержащие сведения о них, в том числе в электронной форме.

При ввозе на таможенную территорию ЕАЭС товары находятся под таможенным контролем с момента пересечения таможенной границы.

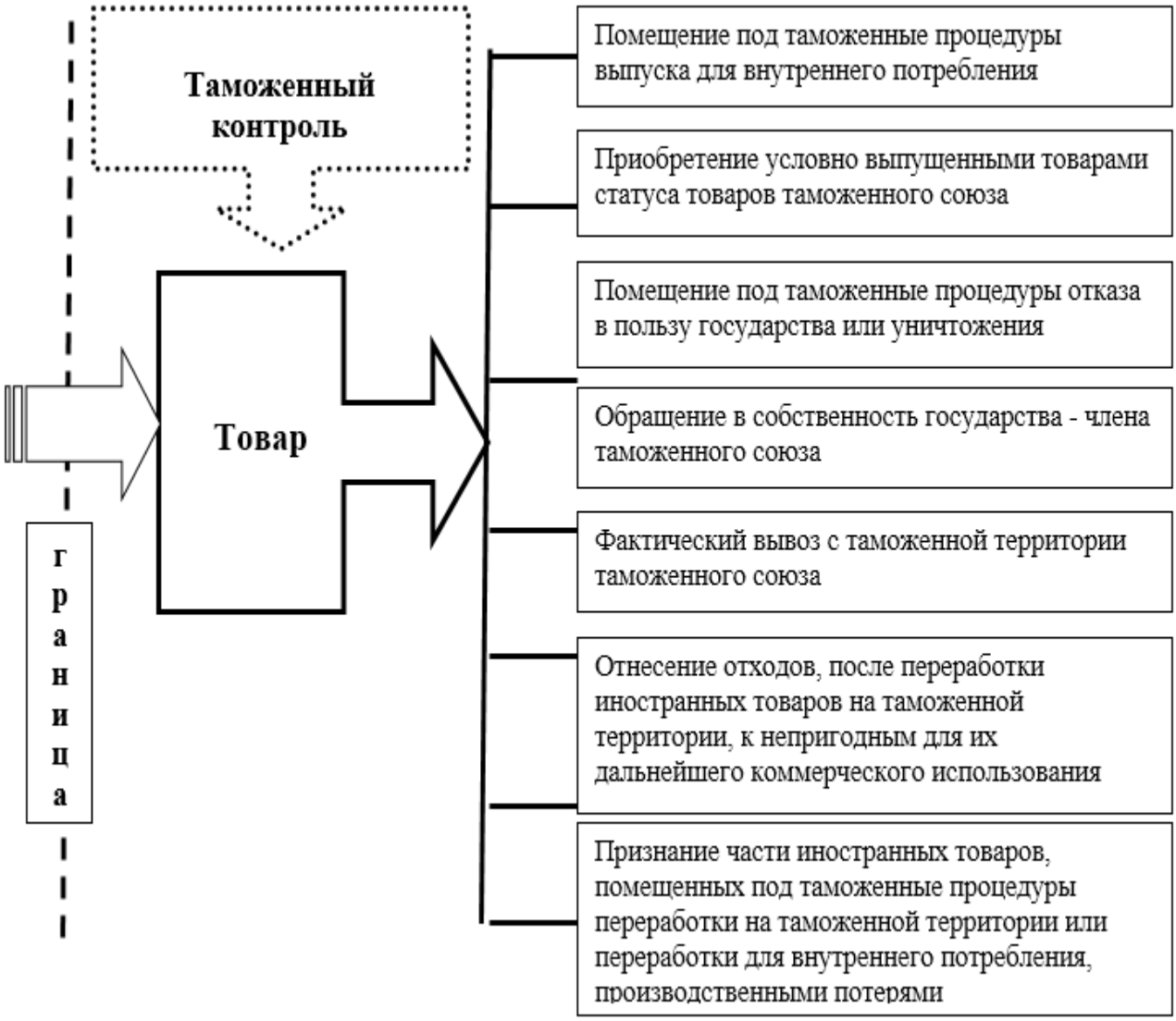
Товары ЕАЭС находятся под таможенным контролем при их вывозе с таможенной территории с момента регистрации таможенной декларации, либо совершения действия, непосредственно направленного на осуществление вывоза товаров с таможенной территории ЕАЭС, и до пересечения таможенной границы.

Декларант, лица, осуществляющие деятельность в сфере таможенного дела и иные заинтересованные лица обязаны представлять таможенным органам документы и сведения, необходимые для проведения таможенного контроля, в устной, письменной и (или) электронной формах.

Для проведения таможенного контроля таможенные органы вправе получать в соответствии с законодательством государств — членов ЕАЭС от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, документы и сведения о денежных операциях по осуществляемым внешнеэкономическим сделкам.

В целях проведения таможенного контроля после выпуска товаров таможенные органы вправе запрашивать и получать коммерческие и бухгалтерские документы, иную информацию, в том числе в электронной форме, относящуюся к перемещению

товаров через таможенную границу, их выпуску и использованию на таможенной территории ЕАЭС или за ее пределами.



Документы, необходимые для проведения таможенного контроля, должны храниться лицами и таможенными органами в течение пяти лет со дня окончания нахождения товаров под таможенным контролем, если иной срок не установлен законодательством государств — членов ЕАЭС.

Таможенные органы проводят таможенный контроль после выпуска товаров в течение пяти лет со дня окончания нахождения товаров под таможенным контролем.

Типовая схема организации таможенного контроля отражает систему взаимодействия служб таможенных органов, иных

предприятий и организаций, имеющих отношение к перемещению через таможенную границу товаров, транспортных средств и лиц.

Как правило, при ввозе товаров и въезде лиц типовая схема организации таможенного контроля включает в себя следующие мероприятия:

— уведомление таможенного органа о пересечении таможенной границы товаром и транспортным средством, а в соответствующих случаях — о лицах, пересекающих таможенную границу, и принятие таможенным органом такого уведомления;

— представление таможенному органу товаров, транспортных средств и документов на них, а в соответствующих случаях и на лиц;

— оформление принятия под таможенный контроль товаров, транспортных средств и документов на них, а в случаях, определенных таможенными правилами осуществление идентификационного выборочного или полного досмотра товаров и транспортных средств, а также повторного досмотра;

— в случаях, когда это обусловлено правилами, оформление доставки товаров, транспортных средств и документов на них в таможню назначения;

— контроль за доставкой товаров, транспортных средств и документов на них в таможню назначения;

— принятие доставленных товаров и транспортных средств таможней назначения под таможенный контроль;

— уведомление таможни отправления о доставке товаров, транспортных средств, документов на них в таможню назначения;

— помещение товаров на склад временного хранения;

— принятие таможенным органом таможенной декларации;

— таможенный контроль и декларирование товара после принятия таможенным органом таможенной декларации;

— завершение таможенного декларирования и принятие по его результатам соответствующего решения.

Задачи и функции Государственного таможенного комитета Республики Узбекистан

Государственный таможенный комитет Республики в соответствии с Конституцией Республики Узбекистан является органом государственного управления. Государственный таможенный комитет в пределах своей компетенции обеспечивает проведение единой таможенной политики, соблюдение законодательства о таможенном деле, эффективное функционирование системы органов ГТК.

Государственный таможенный комитет руководствуется в своей деятельности Конституцией Республики Узбекистан, законодательством и международными соглашениями Республики Узбекистан, указами Президента Республики Узбекистан, решениями Кабинета Министров Республики Узбекистан. Решения Государственного таможенного комитета, принятые в соответствии с законодательством в пределах своей компетенции, обязательны для исполнения физическими и юридическими лицами, независимо от их форм собственности[16].

Систему органов Государственного таможенного комитета составляют:

– Центральный аппарат ГТК;

– управления ГТК по Республике Каракалпакстан, областям, городу Ташкенту (УГТК), специализированные таможенные комплексы (СТК);

– таможенные комплексы и таможенные посты.

Центральные аппараты ГТК, УГТК и СТК являются юридическими лицами, имеют расчетные, текущие и иные счета, в том числе валютные, в учреждениях банков, печати с изображением Государственного герба Республики Узбекистан и со своим наименованием.

В Государственном таможенном комитете создается в

[16] Закон принят в новой редакции в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 18 октября 2018 года № ЗРУ-502 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О государственной таможенной службе».

установленном порядке специальный фонд материальной помощи, социальной защиты, развития таможенных органов и непредвиденных расходов.

Основными задачами органов ГТК являются:

– защита экономических интересов и обеспечение в пределах установленных полномочий экономической безопасности республики;

– участие в разработке и реализации таможенной политики республики;

– осуществление контроля за соблюдением таможенного законодательства;

– защита прав и интересов граждан, а также юридических лиц при осуществлении таможенного дела;

– содействие развитию внешнеэкономических связей республики;

– осуществление сотрудничества с таможенными органами иностранных государств, международными организациями, занимающимися вопросами таможенного дела, участие в международных таможенных и торговых организациях;

– обеспечение выполнения обязательств, вытекающих из международных договоров Республики Узбекистан, в части, касающейся таможенного дела;

– взимание таможенных пошлин, налогов и иных таможенных платежей;

– разработка и эффективное применение средств таможенно-тарифного регулирования торгово-экономических, валютно-финансовых отношений республики с другими государствами;

– обеспечение таможенного контроля за товарами и транспортными средствами, перемещаемыми через таможенную границу Республики Узбекистан;

– создание условий, способствующих ускорению товарооборота через таможенную границу республики;

– борьба с контрабандой, нарушениями таможенного законодательства, пресечение незаконного перемещения через

таможенную границу республики наркотических средств, психотропных и взрывчатых веществ, оружия, валютных ценностей, предметов художественного, культурно-исторического и археологического наследия, являющегося национальным достоянием, объектов интеллектуальной собственности;

– ведение таможенной статистики и системы специальной таможенной отчетности, обеспечение информацией правительства Республики Узбекистан, заинтересованных министерств и ведомств по вопросам, касающимся таможенного дела;

– разработка и внедрение автоматизированной системы сбора и обработки информации о деятельности в области таможенного дела;

– ведение товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности;

– обеспечение правильного подбора и расстановки кадров, высокого уровня служебной подготовки и дисциплины личного состава органов ГТК, организация подготовки и повышения квалификации специалистов по таможенному оформлению для государственных органов, предприятий, учреждений и организаций;

– обеспечение контроля за деятельностью таможенных брокеров, таможенных перевозчиков, работой таможенных и свободных складов, магазинов беспошлинной торговли, переработкой товаров вне таможенной территории, на таможенной территории и под таможенным контролем;

– организация научно-исследовательских работ и консультирование в области таможенного дела;

– укрепление и развитие материально-технической базы таможенных органов, содействие развитию около таможенной инфраструктуры;

– иные задачи, определяемые законодательством Республики Узбекистан и заключенными международными договорами и соглашениями.

Особенности таможенного контроля:

При проведении таможенного контроля таможенные органы исходят из принципа выборочности объектов таможенного

контроля, форм таможенного контроля или мер, обеспечивающих проведение таможенного контроля.

При выборе объектов таможенного контроля, форм таможенного контроля или мер, обеспечивающих проведение таможенного контроля, используется система управления рисками.

При проведении таможенного контроля таможенным органам не требуется каких-либо разрешений, предписаний либо постановлений на его проведение.

Зоны таможенного контроля — это места перемещения товаров через таможенную границу ЕАЭС, территории складов временного хранения, таможенных складов, свободных складов, территории магазинов беспошлинной торговли.

Товары, ввозимые в ЕАЭС, находятся под таможенным контролем с момента пересечения таможенной границы ЕАЭС и до наступления следующих обстоятельств:

- приобретение статуса товаров ЕАЭС;
- фактический вывоз этих товаров с таможенной территории;
- фактическое уничтожение товаров, помещенных под таможенную процедуру уничтожения;
- признание части иностранных товаров, помещенных под таможенную процедуру переработки на таможенной территории или таможенную процедуру переработки для внутреннего потребления, производственными потерями;
- признание отходов, образовавшихся в результате совершения операций по переработке на таможенной территории, переработке для внутреннего потребления или уничтожения товаров, непригодными для их дальнейшего коммерческого использования;
- запуск товаров в космическое пространство;
- завершение действия таможенной процедуры таможенного транзита;
- признание таможенным органом факта уничтожения и (или) безвозвратной утраты товаров вследствие аварии или действия непреодолимой силы либо факта безвозвратной утраты этих товаров

в результате естественной убыли при нормальных условиях перевозки (транспортировки) и (или) хранения;

- завершение действия таможенной процедуры свободной таможенной зоны;
- уплата и (или) взыскание таможенных пошлин, налогов в отношении товаров для личного пользования, ввезенных с освобождением от уплаты таможенных пошлин, налогов;
- выпуск временно вывезенных с таможенной территории ЕАЭС транспортных средств международной перевозки, при их обратном ввозе на таможенную территорию ЕАЭС;
- уплата и (или) взыскание таможенных пошлин, налогов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин в отношении временно ввезенных транспортных средств международной перевозки.

Товары, вывозимые с таможенной территории ЕАЭС, находятся под таможенным контролем с момента регистрации таможенной декларации либо совершения действия, непосредственно направленного на осуществление вывоза товаров с таможенной территории ЕАЭС, и находятся под таможенным контролем:

- до фактического пересечения таможенной границы ЕАЭС;
- до отзыва таможенной декларации;
- до завершения или прекращения действия таможенной процедуры (переработки вне таможенной территории или временного вывоза).

Представление документов и сведений для целей осуществления таможенного контроля после выпуска товаров

- Лица, осуществляющие перемещение товаров и транспортных средств через таможенную границу, перевозку, хранение, а также реализацию товаров иностранного происхождения, обязаны по мотивированному запросу таможенного органа представлять запрашиваемые документы и сведения в сроки, установленные таможенным органом.

• Непредставление запрашиваемых документов в сроки, установленные таможенным органом, влечет привлечение к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

• Налоговые органы представляют по запросу таможенных органов в целях осуществления таможенного контроля после выпуска товаров документы и сведения, касающиеся регистрации юридических лиц, уплаты и исчисления налогов, бухгалтерскую отчётность и иные документы и сведения, в том числе содержащие налоговую тайну.

• Банки и иные кредитные организации представляют по запросу таможенного органа информацию, касающуюся движения денежных средств по счетам организаций, необходимую для проведения таможенного контроля после выпуска товаров, в том числе, содержащую банковскую тайну.

Ключевые слова

Таможенный контроль – формы таможенного контроля – Государственный таможенный комитет Республики Узбекистан – нарушения таможенного законодательства.

Вопросы для самопроверки

1. *Дайте определение термина «таможенный досмотр».*
2. *Какие функции выполняют органы государственного таможенного контроля?*
3. *Какие документы регламентируют процесс осуществления таможенного контроля?*
4. *Что из себя представляет контрольная деятельность таможенных органов?*
5. *Какие органы относятся к таможенным органам?*
6. *Как можно охарактеризовать понятие таможенной службы?*
7. *Что является объектом таможенного контроля?*
8. *Основы деятельности государственной таможенной*

службы.

Тестовые вопросы

1. Кем вы являетесь, если вы проверяете правильность начисления вам вашей заработной платы?

а) Субъектом финансового контроля

б) Методом финансового контроля, ревизии

в) Предметом финансового контроля, ревизии

г) Принципом финансового контроля, ревизии

2. Кем вы будете в случае проверки налоговым инспектором своевременности уплаты вами налога на имущество?

а) Объектом финансового контроля

б) Системой финансового контроля также ревизии отдела

в) Функцией финансового контроля также ревизии отдела

г) Методом финансового контроля также ревизии отдела

3. Что из перечисленного ниже является объектом проводимого вами финансового контроля?

а) Ваш личный бюджет

б) Государственный бюджет Республики Узбекистан

в) Внебюджетный Пенсионный фонд страны

г) Уставной фонд предприятия, организации

4. Кто из перечисленного ниже является субъектом финансового контроля, если вы являетесь объектом финансового контроля?

а) Налоговый инспектор, который проверяет своевременность уплаты вами земельного налога

б) Покупатель вашей продукции, если вы работаете в магазине

в) Поставщик сырья и материалов предприятию, на котором работаете

г) Директор предприятия-конкурента, который предлагает и вам денежное вознаграждении

5. Кто из перечисленного ниже является предметом финансового контроля, если вы являетесь субъектом финансового контроля?

а) Ваши денежные отношения с государственным бюджетом, предприятиями и другими физическими лицами

б) Финансовая политика предприятия, на котором вы работаете с помощником бухгалтера

в) Бизнес-план вашей фирмы, на которой вы работаете системным администратором

г) Обещания директора вашей фирмы или компании повысить вам заработную плату

ГЛАВА VII. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕРОЧНЫХ РАБОТ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

Страхование – это совокупность особых замкнутых парораспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, нанесенного субъектам хозяйствования, или выравнивания потерь в семейных доходах в связи с последствиями происшедших страховых случаев.

Под страхованием так же понимается система мер по созданию страхового денежного фонда, из средств которого возмещается ущерб, причиненный стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также выплачиваются иные денежные суммы в связи с наступлениями определенных событий. При страховании возникают определенные правоотношения между страховыми организациями (страховщиками), с одной стороны, и физическими и юридическими лицами (страхователями) - с другой, а также отношения страховых организаций между собой по защите имущественных интересов физических или юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формирующихся из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страхование существует в добровольной или обязательной формах, которые осуществляются в силу закона. Посредническая деятельность проводится страховыми брокерами, которые действуют на основании поручений страхователя либо страховщика. При страховании различаются:

- страховой риск, означающий предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;
- страховой случай, являющийся свершившимся событием, предусмотренным договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика

произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным 3м лицам;

- страховая сумма, определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты.

Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Страховой рынок – это особая система организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них. Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизводства потребность поддержания бесперебойности этого процесса, выражающаяся в оказании денежной помощи пострадавшим в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий.

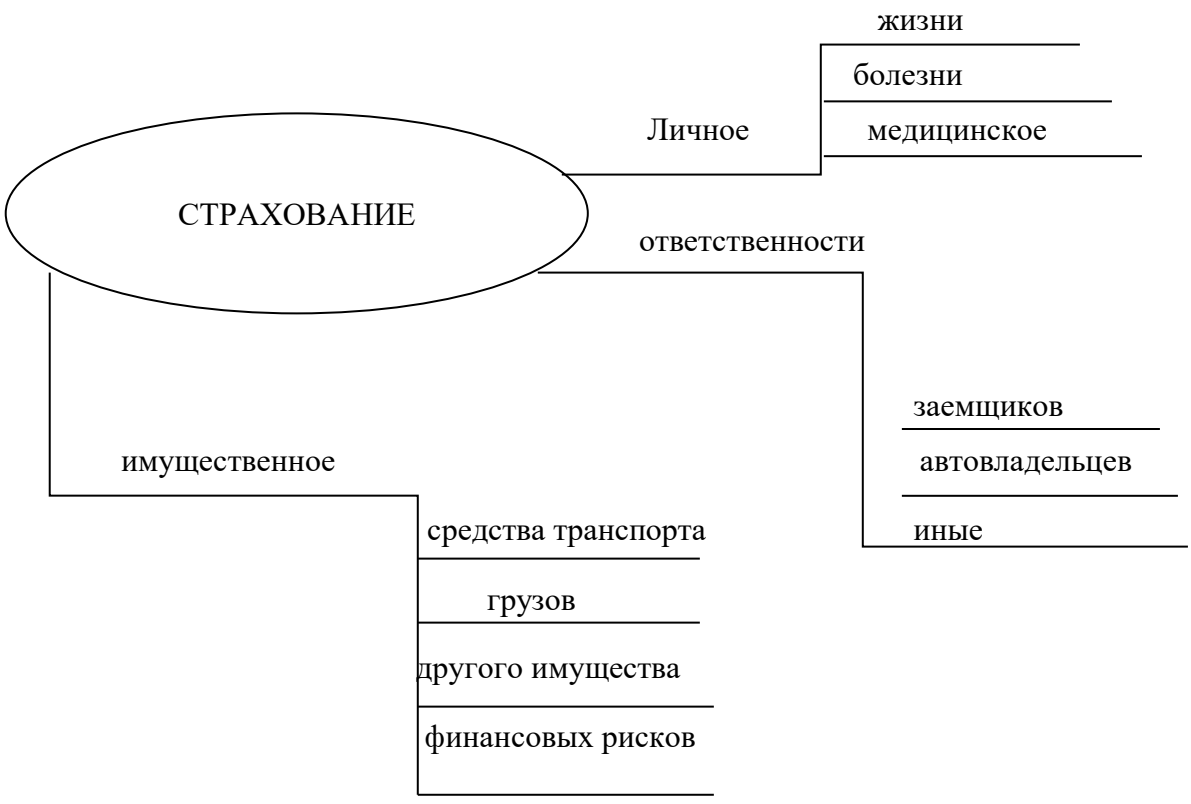


Рисунок 7.1. **Виды страхования**

Субъектами страхового рынка являются страховщики, страхователи, застрахованные и страховые посредники.



Рисунок 7.2. **Субъекты страхового рынка.**

Согласно Закону Республики Узбекистан «О страховой деятельности» от 05.04.2002 г. № N 358-II субъектами страховой деятельности являются профессиональные участники страхового рынка: страховщики, страховые посредники, аджастеры, актуарии, страховые сюрвейеры, а также ассистанс. Страховыми посредниками являются страховой брокер, перестраховочный брокер и страховой агент[17].

Страховщиком признается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, имеющее лицензию на осуществление страхования соответствующего вида и принимающее в соответствии с договором страхования обязательство осуществить выплату страхового возмещения (страховой суммы).

[17] Закон Республики Узбекистан, от 23.11.2021 г. № ЗРУ-730

Страховым брокером является юридическое лицо, осуществляющее деятельность по организации заключения и исполнения договора страхования от имени и по поручению страхователя.

Перестраховочным брокером является юридическое лицо, осуществляющее деятельность по организации заключения и исполнения договора перестрахования от своего имени и по поручению страховщика, выступающего по договору перестрахования в качестве страхователя.

Страховым агентом является юридическое или физическое лицо, осуществляющее деятельность по организации заключения и исполнения договора страхования от имени и по поручению страховщика.

Аджастером является юридическое лицо, имеющее в своем штате соответствующих специалистов, или физическое лицо, владеющее профессиональными знаниями и навыками, оказывающее по поручению страховщика (страхователя) такие услуги как осмотр и обследование объекта страхования после наступления страхового случая, анализ фактов и рисковых обстоятельств страхового случая, установление причин повреждения объекта страхования и наличия страхового случая, при наличии страхового случая – установление степени повреждения и размера ущерба, возникшего вследствие страхового случая, определение суммы страхового возмещения, подлежащего выплате и составление заключения по страховому случаю для страховщика.

Актуарием является юридическое или физическое лицо, оказывающее актуарные услуги, включающие в себя осуществление расчетов математической вероятности наступления страхового события, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба как в отдельных рисковых группах, так и в целом по страховой совокупности, математическое обоснование и расчет необходимых страховых резервов и фондов страховщика (перестраховщика), разработку методов их формирования, определение зависимости между нормой вложения капитала и

величиной нетто-ставки при использовании страховщиком (перестраховщиком) собранных в качестве инвестиций взносов, что способствует снижению тарифных ставок на сумму инвестиционного дохода, обоснование необходимых расходов на организацию процесса страхования и расчет себестоимости страховых услуг, установление тарифных ставок по каждому виду страхования (перестрахования) с учетом долгосрочного и краткосрочного характера их проведения для страховщиков, оценку результатов инвестиционной деятельности страховщика (перестраховщика) с использованием актуарных расчетов и планирование доходов страховщика (перестраховщика) по различным видам страхования (перестрахования).

Страховым сюрвейером является юридическое лицо, имеющее в своем штате соответствующих специалистов, или физическое лицо, владеющее профессиональными знаниями и навыками, оказывающее услуги по осмотру и обследованию объекта страхования до заключения договора страхования, проведению анализа всех фактов и рисковых обстоятельств, определению степени риска до заключения договора страхования и составлению заключения по исследуемому объекту страхования.

Ассистансом является юридическое или физическое лицо, оказывающее услуги ассистанс в рамках договора страхования, технические, медицинские и другие услуги страхователям (застрахованным лицам, выгодоприобретателям) и страховщикам, а также оказывающее им финансовое содействие.

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 08.07.1998 г. «О мерах по государственному регулированию страховой деятельности» утверждена структура аппарата Государственной инспекции по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан, а также утверждено Положение о Государственной инспекции по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан. Согласно данному документу, Государственная инспекция по страховому надзору при Министерстве финансов

является государственным органом, осуществляющим контроль за деятельностью страховых организаций на территории Республики Узбекистан в целях обеспечения защиты прав и законных интересов всех участников страховых отношений[18].

Основными задачами Государственной инспекции являются:

Основные задачи страхования

Задачи и функции	Виды страхования	
	Социальное	Коммерческое
Аккумулирующая	Финансовое наполнение фондов государственного социального страхования	Аккумуляция денежных средств в страховых фондах и инвестирование этих средств в хозяйственный оборот
Возмещающая	Возмещение утраченных трудовых доходов и расходов на лечение	Возмещение ущерба от страхового случая
Предупредительная и контрольная	Снижение рисков и тяжести их последствий. Повышение ответственности па всех уровнях управления. Повышение личной ответственности за свое будущее	

- установление обязательных для исполнения нормативов платежеспособности и порядка их определения, методики вычисления предельного допустимого размера обязательств страховщиков по отдельным рискам и совокупного размера обязательств, порядка и сроков предоставления информации по платежеспособности страховщиков;

- контроль соблюдения профессиональными участниками страхового рынка законодательства о страховой деятельности, обеспечение установленных нормативов платежеспособности и иных требований их финансовой устойчивости;

[18] Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 08.07.1998 г. «О мерах по государственному регулированию страховой деятельности»

- установление порядка ведения учета, составления отчетности по формированию и размещению средств страховых резервов страховщиками;

- установление обязательных для исполнения квалификационных требований к руководителям исполнительного органа и главному бухгалтеру страховщика;

- установление формы, порядка и сроков представления финансовой отчетности страховщиками;

- установление порядка и условий образования и размещения страховщиками страховых резервов;

- установление порядка и условий финансирования страховщиками мероприятий по предотвращению и предупреждению наступления страховых случаев;

- проверка, в соответствии с законодательством, деятельности профессиональных участников страхового рынка и внесение обязательных к исполнению предписаний об устранении выявленных нарушений;

- приостановление на срок не более десяти рабочих дней действия лицензий страховщиков и страховых брокеров полностью либо в отношении отдельных видов (классов) страхования, обращение в суд о приостановлении на срок более десяти рабочих дней и прекращении действия указанных лицензий в качестве меры правового воздействия

- публикация в течение шести месяцев по окончании каждого финансового года годовых отчетов о деятельности по регулированию и надзору за страховой деятельностью, а также статистических данных о деятельности страхового рынка в течение финансового года;

- осуществление иных полномочий в соответствии с законодательством.

В соответствии с возложенными на нее задачами Государственная инспекция выполняет следующие функции:

- проверку соблюдения страховщиками законодательства Республики Узбекистан о страховой деятельности и достоверности

их отчетности, а также обеспечения установленных для них показателей платежеспособности и иных требований финансовой устойчивости;

- лицензирование страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров;

- осуществление, в пределах своей компетенции, методического обеспечения работы страховщиков;

- подготовку предложений по правилам (условиям) страхования и установлению страховых тарифов по обязательным видам страхования;

- разработку нормативных актов и методических материалов по реализации законодательства о страховой деятельности, обязательных для исполнения всеми участниками страховых отношений с момента их утверждения Государственной инспекцией;

- разработку проектов законодательных актов по вопросам страховой деятельности и внесение их на рассмотрение руководству министерства;

- защиту интересов страхователей при ликвидации и реорганизации страховщиков;

- анализ состояния и тенденций развития страховой деятельности в республике;

- осуществление мероприятий по профессиональной подготовке и переподготовке специалистов по страховой деятельности, организацию семинаров и конференций по вопросам страховой деятельности;

- ведение информационно-разъяснительной работы по вопросам страховой деятельности через средства массовой информации;

- рассмотрение предложений и запросов граждан по вопросам, входящим в ее компетенцию;

- осуществление издательской деятельности.

Государственная инспекция имеет право:

- получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности и информацию об их финансовом состоянии, а также информацию от предприятий, учреждений, организаций, банков (за исключением малых и средних предприятий, микрофирм), граждан, необходимую для выполнения возложенных на нее функций;

- осуществлять проверки деятельности страховщиков в целях контроля за соблюдением ими законодательства о страховании, создавая для этого, при необходимости, комиссии и рабочие группы;

- получать безвозмездно от органов государственной исполнительной власти информацию и статистическую отчетность, необходимую для выполнения возложенных задач.

Государственную инспекцию возглавляет начальник, назначаемый Кабинетом Министров Республики Узбекистан по представлению Министерства финансов. Начальник Государственной инспекции несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Государственную инспекцию задач и осуществление ею своих функций. Основные вопросы организации работы по осуществлению страхового надзора и другие вопросы деятельности Государственной инспекции рассматриваются коллегией Министерства финансов Республики Узбекистан.

Государственная инспекция по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан по итогам очередного финансового года подготавливает отчет по регулированию и надзору за страховой деятельностью в Республике Узбекистан в соответствии со статьей 10 Закона Республики Узбекистан “О страховой деятельности”, в котором отражены итоги деятельность инспекции и развития страхования в Узбекистане за соответствующий период.

Государственной инспекцией по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан продолжена работа по совершенствованию законодательства по страховой деятельности и развитию страхового рынка.

1. Совершенствование нормативно-правовой базы с целью

дальнейшего совершенствования страховой деятельности разработан ряд нормативно-правовых актов. Все без исключения документы были согласованы с заинтересованными министерствами и ведомствами и прошли государственную экспертизу в Министерстве юстиции Республики Узбекистан.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан № ЗРУ-396 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» внесены дополнения и изменения в Положение о порядке публикации страховщиками годовой финансовой отчетности (рег. № 2564-1 от 1 марта 2016 года).

Также в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 29 декабря 2015 года № ЗРУ-396 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» ведется работа по внесению дополнений и изменений в Положение о лицензировании страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров, утвержденных постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан.

2. Совершенствование системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации работников сферы страхования, проведение просветительской и разъяснительной работы. В соответствии с поручением Первого заместителя Премьер-министра Республики Узбекистан №02/103-213, 27 июня проведены переговоры с делегацией Группы Всемирного банка по вопросам изучения текущей стадии развития системы сельскохозяйственного страхования, государственного регулирования страхового рынка в Узбекистане, а также перспективы сотрудничества с Группой Всемирного банка в дальнейшем развитии коммерческого сельскохозяйственного страхования. В рамках визита международной делегации в здании НКЭИС «Узбекинвест» проведен семинар по обмену международным опытом в вопросах сельхозстрахования.

В июне месяце Госстрахнадзором проведены переговоры с представителями Корейского института развития (KDI) касательно выбора темы для Программы обмена знаниями на «Внедрение

национального страхования здоровья и постановка политики», которая является продолжением темы Программы обмена знаниями «Процесс составления бюджета в сфере здравоохранения».

На основании приказа Министерства финансов в июне месяце принято участие работника Госстрахнадзора на диалоге (круглый стол) по вопросам разработки политики с Организацией экономического сотрудничество и развития (ОЭСР) по страхованию и пенсионным сбережениям ОЭСР-ИАБР и семинаре по теме: финансирование рисков природных катастроф (Япония). Представлена информация о современном состоянии рынка страховых услуг Узбекистана и реформах, проводимых в данной отрасли, в частности, об изменениях в законодательстве о страховой деятельности, преференциях и налоговых льготах.

Также на основании приказа Министерства финансов в сентябре месяце года работник Госстрахнадзора принял участие на семинаре по теме «Курсы страховых регуляторов», организованного Фондом развития жизни и страхования по всему миру (FALIA, Япония). Согласно программе семинара представлена совместная презентация при участии представителей страховых регуляторов Узбекистана, Южной Кореи, Таиланда, Индонезии, Тайваня на тему «Улучшение порядка рассмотрения обращений клиентов». В рамках презентации представлена информация о современном состоянии рынка страховых услуг Узбекистана и реформах, проводимых в данной отрасли.

Согласно приказу министра финансов Республики Узбекистан ответственные работники Госстрахнадзора приняли участие на семинаре «Перестрахование, риск менеджмент и надзор, основанный на риске, для Центрально- и Западно-Азиатских страховых регуляторов», организованный Азиатским банком развития в октябре месяце (Алма-Аты, Казахстан).

В рамках партнерства с японскими образовательными институтами FALIA и OLICD осуществлены системные работы по повышению квалификации специалистов по вопросам развития страхования жизни.

3. Защита законных прав и интересов потребителей страховых услуг. Основной целью государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью является защита законных прав и интересов потребителей страховых услуг с точки зрения обеспечения для них справедливых условий в страховых отношениях, исключения случаев нарушения прав страхователей.

В целях защиты интересов страхователей Государственная инспекция по страховому надзору рассмотрела в установленном порядке обращения граждан по вопросам страхования, содействовала осуществлению мероприятий по повышению страховой культуры и информированности населения о страховании, обеспечила прозрачность деятельности страховщиков, а также содействовала совершенствованию инфраструктуры страхового рынка в целях обеспечения высокого качества страховых услуг.

За отчетный период рассмотрены 139 жалоб граждан республики, а также 25 обращений физических и юридических лиц по вопросам страхования, по которым даны соответствующие разъяснения в установленные законодательством сроки.

Обращения страхователей в основном касались вопросов правомерности применения страховщиками положений и норм страхового законодательства при урегулировании страховых претензий и выплате страхового возмещения, в том числе по обязательным видам страхования. Кроме того, в пяти судебных процессах по искам страхователей к страховщикам принято участие в качестве специалистов-экспертов.

В целях повышения страховой культуры и информированности населения об услугах страхования проводилась активная просветительская и разъяснительная работа, организованы телепередачи и выступления по телевидению, периодически публиковались в печатных и электронных средствах массовой информации материалы по вопросам развития страхового рынка.

Госстрахнадзором продолжается работа по выполнению в установленные сроки задач, возложенных на него

правительственными решениями и нормативно-правовыми актами.

Страховая сумма – денежная сумма, которая установлена федеральным законом и определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Указанная в договоре страхования страховая сумма является:

- денежной оценкой максимального размера обязательства страховщика по страховой выплате;
- одним из существенных условий договора страхования.

При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. Иными словами, страховая сумма в имущественном страховании зависит от действительной стоимости имущества. Действительную стоимость имущества в страховании называют страховой стоимостью.

В страховую сумму могут быть включены расходы, связанные с транспортировкой груза (транспортные расходы, таможенная пошлина и иные расходы), подтвержденные документально. Эти расходы включаются в страховую сумму в размере фактически понесенных затрат, подтвержденных соответствующими документами, но не более 20 % страховой стоимости груза.

Страховая премия – это плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Согласно Закона «Об организации страхового дела» страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте. Размер страховой премии определяет страховщик согласно страховым тарифам.

Франшиза. При оформлении договора страхования страховщик не всегда берет на себя риски страхователя в полном объеме. Часть риска страховщик может оставить на ответственности страхователя, предварительно согласовав с ним этот вопрос. Такой прием возможен за счет установления страховщиком франшизы.

Франшиза – это предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

Франшиза подразделяется на условную и безусловную. Условная франшиза назначается для тех случаев, когда страховщик согласно договору страхования не будет выплачивать компенсацию за убытки, не превышающие франшизу.

Ключевые слова

Страхование – страховой рынок – страховщики – страховой брокер – страховой агент – Государственная инспекция по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан – задачи – функции – права.

Вопросы для самопроверки

1. Дайте понятие страховнию?

2.Каковы объекты страхования?

3.Каков предмет налогового контроля?

4.Кто является субъектом страховой деятельности.

5.Какие виды страхования вы знаете?

Тестовые вопросы

1. Кем вы являетесь, если вы проверяете правильность начисления вам вашей заработной платы?

а) Субъектом финансового контроля

б) Методом финансового контроля, ревизии

в) Предметом финансового контроля, ревизии

г) Принципом финансового контроля, ревизии

2. Кем вы будете в случае проверки налоговым инспектором своевременности уплаты вами налога на имущество?

а) Объектом финансового контроля

б) Системой финансового контроля также ревизии отдела

в) Функцией финансового контроля также ревизии отдела

г) Методом финансового контроля также ревизии отдела

3. Что из перечисленного ниже является объектом проводимого вами финансового контроля?

а) Ваш личный бюджет

б) Государственный бюджет Республики Узбекистан

в) Внебюджетный Пенсионный фонд страны

г) Уставной фонд предприятия, организации

4. Кто из перечисленного ниже является субъектом финансового контроля, если вы являетесь объектом финансового контроля?

а) Налоговый инспектор, который проверяет своевременность уплаты вами земельного налога

б) Покупатель вашей продукции, если вы работаете в магазине

в) Поставщик сырья и материалов предприятию, на котором работаете

г) Директор предприятия-конкурента, который предлагает и вам денежное вознаграждении

5. Кто из перечисленного ниже является предметом финансового контроля, если вы являетесь субъектом финансового контроля?

а) Ваши денежные отношения с государственным бюджетом, предприятиями и другими физическими лицами

б) Финансовая политика предприятия, на котором вы работаете с помощником бухгалтера

в) Бизнес-план вашей фирмы, на которой вы работаете системным администратором

г) Обещания директора вашей фирмы или компании повысить вам заработную плату

6.Какой вид финансового контроля проводится правоохранительными органами в форме судебно-бухгалтерской экспертизы?

а) Правовой контроль

б) Только ведомственный контроль

в) Только гражданский контроль

г) Только общественный контроль

ГЛАВА VIII. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

8.1. Сущность и необходимость банковского надзора

Важным условием успешного функционирования банковской системы рыночного типа является ее государственное регулирование.

Необходимость регулирования банковской деятельности вообще, и государственного в частности, обусловливается особой экономической и социальной природой банков, их значимостью для развития экономики страны.

Во-первых, банк — это общественный институт, аккумулирующий и размещающий денежные средства широкой публики (фирм, частных предпринимателей, населения, финансовых институтов), а потому его деятельность затрагивает интересы практически всего общества.

Во-вторых, банк в рыночной экономике - коммерческое предприятие, зарабатывающее прибыль и подвергающее себя разнообразным рискам. Причем банк функционирует в микросреде, которая порождает множество внешних рисков, воздействующих на банк.

Учитывая эти обстоятельства, государство прибегает к регулированию банковской деятельности в целях обеспечения ее стабильности и защиты интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется законодательными органами посредством принятия соответствующих законов, касающихся банков, а также уполномоченным государством специальным органом, устанавливающим регулятивные нормы и требования к кредитным институтам.

Как правило, уполномоченный государством орган не относится к числу государственных институтов, однако осуществляемое им регулирование следует характеризовать как государственное.

Оно осуществляется от лица, по поручению и в интересах государства для обеспечения стабильного функционирования банковской системы.

В законодательных и других официальных документах регулирование банковской деятельности посредством установления законодательных норм и регулятивных требований к кредитным институтам определяется как банковское регулирование.

Посредством регулятивных норм и требований осуществляется регулирование наиболее существенных сторон функционирования кредитных институтов, не затрагивающих их оперативной самостоятельности и независимости. Установление определенных регулятивных рамок функционирования кредитных институтов сопровождается также системой мер по обеспечению соблюдения этих рамок.

Таким образом выстраивается особая система, называемая банковским надзором, включающая совокупность мер по установлению и проведению в жизнь требований к кредитным институтам, направленных на обеспечение стабильного функционирования всей банковской системы.

Банковский надзор могут осуществлять как центральные банки, так и другой орган, уполномоченный государством.

В настоящее время в мировой практике тенденция такова, что банковское регулирование и банковский надзор осуществляют разные органы.

В широком смысле банковский надзор представляет собой регулирование, поскольку, во-первых, охватывает определение сферы и инструментов государственного регулирования банковской деятельности; во-вторых, сопровождается принятием решений, регулирующих количественную и качественную структуру банковской системы, а также организационные и экономические аспекты текущей деятельности кредитных институтов, в том числе системы управления банковскими рисками.



Рисунок 8.1. **Составляющие банковского надзора**

Именно поэтому банковский надзор следует определить как разновидность государственного (банковского) регулирования, осуществляемого надзорным органом посредством специфических процедур, технологий и инструментов.

Наряду с государственным регулированием банковской деятельности можно выделить саморегулирование как самостоятельное направление банковского регулирования, осуществляемое самими банками и их объединениями (ассоциациями) посредством принятия внутрибанковских стандартов, правил, кодексов.

В различных странах и в разные периоды развития рыночных отношений и банковских систем соотношение государственного регулирования и саморегулирования различно.

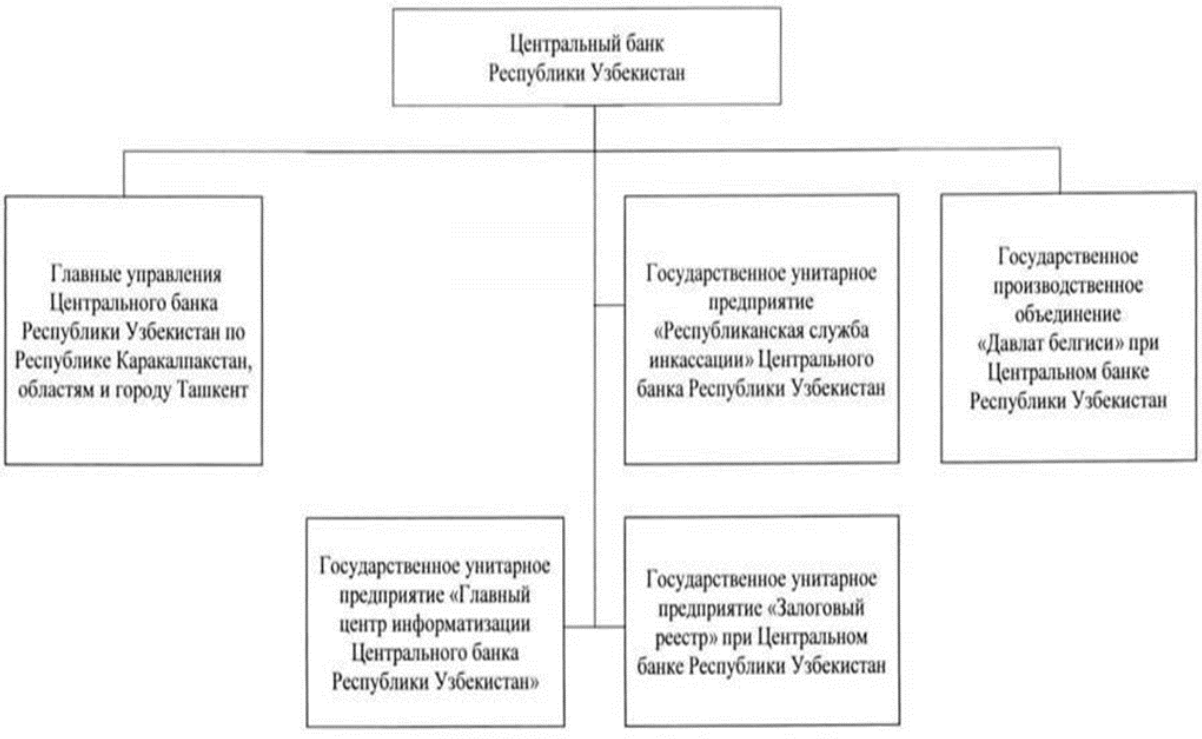
Общей тенденцией современного этапа развития банковских систем является повышение роли саморегулирования. Оно выражается, в частности, в расширении деятельности мирового

банковского сообщества в лице комитета по банковскому надзору, который на основе изучения и обобщения банковской практики разрабатывает единые правила банковской деятельности, носящие рекомендательный характер. Большинство стран учитывает эти рекомендации в своей деятельности. Наиболее важные из них - рекомендации по оценке достаточности капитала банков, подходы к оценке банковских рисков, к организации корпоративного управления.

Развивается в последние годы саморегулирование и на уровне коммерческих банков посредством расширения состава стандартов, норм, методик, касающихся отдельных направлений деятельности банков.

В этой связи следует отметить, что контроль действительно присущ надзору, но как проявление одной из его функций.

Функции банковского надзора



Всего у надзора можно выделить три функции: *превентивную, сигнализирующую и контрольную*.

Превентивная функция надзора выражает способность надзора располагать специальным инструментарием, регулирующим

процесс вхождения кредитных институтов в банковскую среду и их деятельность [19] . Данная функция предполагает обеспеченность надзорного органа регулятивными нормами и требованиями к кредитным институтам, достаточным для того, чтобы формировать и поддерживать стабильность банковской системы.

Сигнализирующая функция надзора выражает его способность обладать диагностическим инструментарием, позволяющим своевременно выявлять негативные тенденции в деятельности банков и принимать меры надзорного реагирования. Данная функция сигнализирует в надзорный орган и непосредственно в банк о возникающих проблемах и побуждает их к активным действиям. Для реализации этой функции надзорный орган должен располагать специальной информационно-аналитической системой мониторинга финансового состояния банков и мер надзорного реагирования.

Контрольная функция надзора призвана выявлять отклонения в соблюдении регулятивных норм и требований, причины их возникновения, эффективность действий надзорного органа и кредитного института по предотвращению и устранению возникающих проблем. Основным инструментом, сопровождающим контроль, являются проверки кредитного института на месте.

Содержание банковского надзора как системы

Банковский надзор представляет собой систему, включающую ряд элементов:

- субъекты надзора;
- сфера (предмет);
- методы;
- механизм;
- правовая основа.

[19] Claessens S., Kose M.A. Financial Crises: Explanations, Types, and Implications. IMF Working Paper. WP/13/28 [Электронный ресурс]. https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2019/wp1328.pdf.

[19]Миркин М.Я. Введение в финансовые кризисы [Электронный ресурс]. http://www. mirkin.ru/fin-future/part2/11/introduction-to-financial-crises.html

Субъектами надзора выступают две стороны: орган, осуществляющий надзор, и поднадзорная кредитная организация. Как отмечено выше, орган, осуществляющий надзор за банковской деятельностью, определяется соответствующим законодательством. Базельский комитет по банковскому надзору формулирует ряд требований к этому органу, который должен:

- иметь четко сформулированные задачи и обязанности, зафиксированные в законодательстве;
- быть оперативно самостоятельным и располагать соответствующей материальной базой, позволяющей выполнять свои функции;
- обладать адекватной юридической базой надзора, включающей регулирование процедуры получения разрешения на банковскую деятельность и последующий надзор за ней, полномочиями выявлять соответствие деятельности поднадзорной организации требованиям законодательства, безопасности и устойчивости;
- иметь механизм сбора соответствующей информации, обмена ею между надзорными органами, обеспечивать конфиденциальность такой информации.

Поднадзорными кредитными институтами считаются все банковские и небанковские национальные кредитные организации, а также иностранные банки, осуществляющие операции в данной стране.

В последующие годы субъектами банковского надзора стали и банковские группы.

Объектом надзора в современных условиях являются:

- процессы вступления (выхода) кредитных организаций в банковскую среду, т.е. процессы организационно-правового формирования банковской системы;
- текущая деятельность и управление ею;
- состояние учета и отчетности кредитных организаций.

Сфера банковского надзора, наряду с описанием основных его направлений, включает также отражение их качественных параметров.

В настоящее время в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору формируется новая модель надзора, получившая название риск-ориентированного надзора. Суть этой модели - в акцентировании внимания на существенных факторах, создающих угрозу устойчивости банковской системы. Такими факторами являются банковские риски. Поэтому предполагается основное внимание сосредоточить на:

- выявлении сфер деятельности подразделений банков, которые несут наибольшие риски для данного банка и/или областей, в которых деятельность банка наиболее подвержена рискам по причине дефектов систем управления, контроля и/или иных внутрибанковских систем;
- выявлении слабых банков и осуществлении надзора за ними в более интенсивном режиме по сравнению с банками, чье состояние не вызывает серьезных опасений.

Правовая основа банковского надзора охватывает, прежде всего, законодательные акты, определяющие субъекты и сферу надзора, функции и права органов, осуществляющих надзор[20].

Правовую основу механизма и инструментов надзора составляют нормативные документы надзорных органов.

Правовая основа банковского надзора специфична для каждой страны, причем она находится в постоянном развитии и совершенствовании.

Основной общемировой тенденцией в развитии банковского надзора является повышение его эффективности. Под повышением эффективности (результативности) надзора следует понимать лучшее выполнение им своих основных задач (повышение функциональной продуктивности, не сопровождаемое пропорциональным увеличением ресурсов, выделяемых на эти цели).

[20] Багрецова Н.В. Многофакторная финансовая оценка лизингового проекта на основе анализа финансового состояния: автореф… дис. кан. экон. наук. – М.: 2013. – 36 с.

8.2. Центральный банк Республики Узбекистан: цели, задачи и организованная структура

В соответствии с Законом Республики Узбекистан от 21.12.1995 г. №N 154-I «О Центральном банке Республики Узбекистан», Центральный банк является юридическим лицом и находится в исключительной собственности государства. Центральный банк - экономически самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов[21]. Центральный банк и его учреждения имеют печать с изображением Государственного герба Республики Узбекистан и своим наименованием.

Имущество Центрального банка составляют его денежные и иные материальные ценности, стоимость которых отражается в балансе Центрального банка. Центральный банк вправе владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом, отраженным в его балансе, в установленном законодательством порядке.

Главной целью Центрального банка Республики Узбекистан является обеспечение стабильности национальной валюты.

Основными задачами Центрального банка Республики Узбекистан являются:

– формирование, принятие и реализация монетарной политики и политики в области валютного регулирования;

– организация и обеспечение эффективной системы расчетов в Республике Узбекистан;

– лицензирование и регулирование банковской деятельности, деятельности микрокредитных организаций, ломбардов и кредитных бюро, надзор за банками, микрокредитными организациями, ломбардами и кредитными бюро, лицензирование производства бланков ценных бумаг;

– хранение и управление официальными золотовалютными резервами Республики Узбекистан, включая резервы правительства по соглашению;

[21] Закон Республики Узбекистан от 21.12.1995 г. №N 154-I «О Центральном банке Республики Узбекистан»

– организация совместно с Министерством финансов кассового исполнения государственного бюджета.

Центральный банк не вправе:

– заниматься оказанием финансовой помощи;

– осуществлять коммерческую деятельность;

– участвовать в капиталах банков и других юридических лиц, за исключением участия в капиталах Народного банка Республики Узбекистан, акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк», а также предприятий и организаций, обеспечивающих деятельность Центрального банка.

Центральный банк подотчетен Сенату Олий Мажлиса Республики Узбекистан. Сенат Олий Мажлиса:

– назначает и освобождает от должности по представлению Президента Республики Узбекистан председателя Правления Центрального банка;

– рассматривает годовой отчет, а также заключение аудитора.

Центральный банк ежегодно публикует в печати доклад о текущей ситуации в денежно-кредитной сфере и основных направлениях монетарной политики.

Центральный банк независим в принятии решений в пределах своих полномочий. Государство не отвечает по обязательствам Центрального банка, а Центральный банк - по обязательствам государства, если они сами не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено законодательными актами.

Центральный банк в пределах своей компетенции издает нормативные акты, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан. Нормативные акты Центрального банка вступают в силу со дня опубликования, если в самом акте не предусмотрено иное.

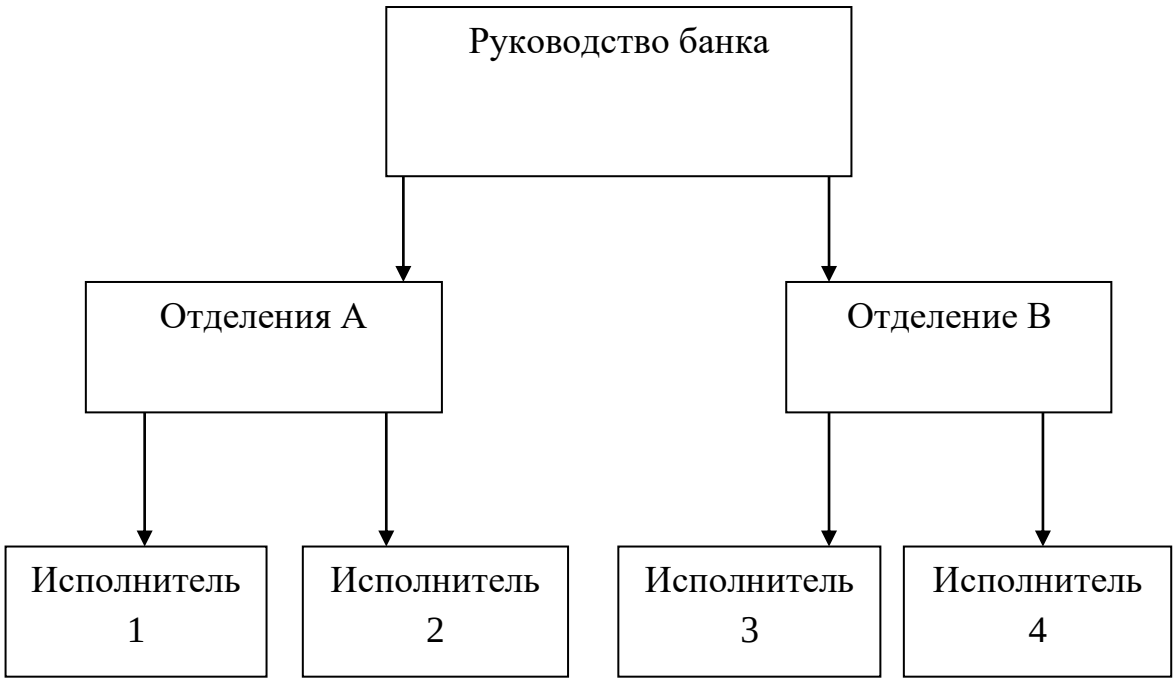


Рисунок 8.2. **Структура Центрального банка**

Организационная структура Центрального банка Республики Узбекистан. Центральный банк представляет собой единую централизованную систему управления. Для выполнения возложенных задач Центральный банк создает соответствующие службы и учреждения. В столице Республики Каракалпакстан, областных центрах и городе Ташкенте Центральный банк создает главные управления, не имеющие статуса юридического лица. Службы и учреждения Центрального банка действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Центрального банка.

Внешнеэкономическая деятельность. Центральный банк вправе:

– представлять интересы Республики Узбекистан в центральных банках других государств, международных банках и иных финансово- кредитных учреждениях;

– производить финансовые операции, в том числе оказывать банковские услуги иностранным правительствам, иностранным центральным банкам и органам денежно-кредитного регулирования, а также международным организациям, членами которых является Республика Узбекистан;

– открывать представительства в иностранных государствах;

– осуществлять аккредитацию в Республике Узбекистан представительств иностранных банков.

Взаимоотношения Центрального банка с банками и кредитными учреждениями других государств осуществляется в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан, а также межбанковскими соглашениями[22].

Финансовое положение Центрального банка. Размер уставного капитала Центрального банка составляет два миллиарда сумов. Увеличение размера уставного капитала производится по решению Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан. Уставный капитал Центрального банка не подлежит передаче или использованию в качестве закладного обеспечения.

Определение и распределение прибыли. Прибыль Центрального банка за каждый финансовый год определяется после:

– формирования резервов, покрытия возможных потерь по безнадежным, сомнительным долгам и другим активам;

– учета всех доходов и расходов, а также фактической оценки активов и пассивов в соответствии с общепринятой бухгалтерской практикой.

Нереализованные доходы и расходы Центрального банка, образующиеся от переоценки золотовалютных резервов в результате изменения курса иностранной валюты или стоимости драгоценных металлов, относятся в фонд переоценки по операциям с золотовалютными резервами. Прибыль Центрального банка распределяется в порядке, установленном Правлением, одновременно с утверждением годового отчета. По решению Правления могут формироваться различные резервы и фонды целевого назначения. Остаток прибыли после пополнения в установленном порядке резервов и фондов целевого назначения направляется в доход республиканского бюджета. Не допускается

[22]Вахрин П.И., Нешитов А.С. Финансы: Учебник для вузов. -2-е изд., - М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг», 2020.-520с.

перечисление прибыли в республиканский бюджет до рассмотрения годового отчета.

Отчетный период Центрального банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно. Годовой отчет не позднее 15 мая представляется на рассмотрение Сената Олий Мажлиса.

Аудит Центрального банка производится ежегодно независимыми аудиторскими организациями.

Центральный банк регистрирует банки, а также выдает лицензии на право осуществления банковских операций.

Регистрация банков, выдача лицензий банкам осуществляются за плату в порядке, установленном Центральным банком. Выдача лицензии на производство бланков ценных бумаг осуществляется за плату в порядке, установленном законодательством. Информация о выданных лицензиях подлежит опубликованию, а также размещению на официальном веб-сайте Центрального банка и является открытой для ознакомления.

Центральный банк ведет Государственную книгу регистрации банков, реестры лицензий, выданных банкам и на производство бланков ценных бумаг.

Рассмотрии полномочия Центрального банка по осуществлению надзорных функций. Центральный банк устанавливает обязательные для банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета и банковской статистической отчетности, составления годовых отчетов.

Центральный банк имеет право:

– получать и проверять отчетность и другие документы банков, запрашивать и получать информацию об их деятельности, в том числе об операциях;

– требовать разъяснения по полученной информации;

– проверять деятельность банков, их филиалов и аффилированных с ними лиц, применять санкции к нарушителям;

– устанавливать требования по внутреннему аудиту банков;

– устанавливать требования по осуществлению классификации качества активов банков и созданию адекватных резервов покрытия возможных убытков по активам;

– определять условия и процедуру списания безнадежных активов;

– направлять банкам обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

– запрашивать и получать информацию о финансовом положении и репутации акционеров банка в случае приобретения ими части уставного капитала, превышающей установленный законодательством размер;

–предъявлять квалификационные требования к руководителям, членам правления и главным бухгалтерам банков и их филиалов.

Проверки осуществляются полномочными представителями Центрального банка и аудиторами, определяемыми Центральным банком.

Приобретение акций банка в случаях, предусмотренных законодательством, требует предварительного согласия Центрального банка. Центральный банк имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки купли-продажи акций банка при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций. Не позднее тридцати дней с момента получения ходатайства Центральный банк сообщает заявителю о своем решении в письменной форме

Центральный банк вправе требовать от аудиторов соблюдение нормативных актов Центрального банка, в том числе процедур и методологии, а также получать непосредственно от них информацию, связанную с аудитом банка.

Центральный банк совместно со специально уполномоченным государственным органом утверждает правила внутреннего контроля, обязательные для банков.

Центральный банк устанавливает для банков обязательные экономические нормативы, в том числе:

– коэффициент адекватности капитала;

– максимальный размер риска на одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков;

– максимальный размер крупных кредитных рисков и инвестиций;

– коэффициенты ликвидности;

– требования по классификации и оценке активов, а также формирование резервов против сомнительных и недействующих ссуд, создаваемых на основе такой классификации, отчисления в которые относятся на операционные расходы банка;

– требования по начислению процентов по ссудам и зачислению их на счет доходов банка;

– лимиты открытой валютной позиции.

О предстоящих изменениях экономических нормативов Центральный банк объявляет не позднее, чем за один месяц.

8.3. Контроль за порядком сметного финасирования бюджетных организаций

Смета-финансово-плановый акт, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, обеспечивающих функционирование бюджетных учреждений и организаций. Она является планом финансирования учреждений и расходования бюджетных средств.

Смета действует в течение финансового года - с 1 января по 31 декабря.

Правовое значение сметы состоит в том, что она определяет права и обязанности руководителя бюджетного учреждения по целевому использованию средств, отпускаемых из соответствующего бюджета, а также обязанности финансовых органов по отпуску этих средств и их права на осуществление контроля за целевым использованием бюджетных ресурсов.

На основании соответствующим образом утвержденной сметы у участников правоотношений по исполнению расходной части бюджета - руководителей бюджетных учреждений, с одной стороны, и у финансовых органов, представляющих интересы государства, - с

другой, возникают права и обязанности. С принятием Бюджетного кодекса РУ кардинально возросло значение сметы[23].

Особенно значение сметы возрастает с переходом на казначейскую систему исполнения бюджета. И поскольку для федерального уровня такая система юридически сложившийся факт (есть соответствующие нормативные акты), смета начинает проникать во все сферы государственной деятельности.

Применительно к сметно-бюджетному финансированию это означает, что ни один расход не сможет быть осуществлен без обоснованной сметы.

Сметы подразделяются:

На **индивидуальные,** содержащие расходы и доходы только одного учреждения и позволяющие учитывать все особенности его назначения, характера и масштаба деятельности. Они составляются бюджетным учреждением и содержат только расходы этого бюджетного учреждения. Для однотипных бюджетных организаций устанавливаются типовые формы смет расходов.

Они включают три основных раздела:

1) общие сведения об учреждении, общую сумму расходов с распределением по кварталам и направлениям расходов;

2) оперативно-производственные показатели, необходимые для определения расходов: количество штатных единиц, обслуживаемый контингент (число классов, коек в больнице и т.д.);

3) расчеты по отдельным статьям сметы;

Сводные, в которых объединяются индивидуальные сметы; обычно они формируются федеральными министерствами и ведомствами по своему ведомству, исполнительными органами субъектов федерации и органами местного самоуправления в территориальном размере. Сводные делятся на:

1) индивидуальные сметы бюджетных учреждений в качестве сводных;

[23] В декабре 2013 года был принят Закон Республики Узбекистан «Об утверждении Бюджетного кодекса Республики Узбекистан».

2) сметы расходов на централизованные мероприятия в качестве сводных. Сводные сметы представляются в соответствующие финансовые органы для включения в бюджет; сметы централизованных мероприятий, которые составляются федеральными министерствами и ведомствами, органами исполнительной власти субъектов и органами местного самоуправления для централизованных мероприятий (например, учебный семинар для врачей).

Смета состоит из статей, каждая из которых содержит однородную группу расходов, носящих строго обязательный характер и не подлежащих произвольному изменению. Данные положения следуют из требований сметно-бюджетной дисциплины и природы самого бюджета, имеющего силу закона.

Все учреждения финансируются по трем укрупненным статьям: заработная плата, текущие расходы и капитальные вложения (в том числе капитальный ремонт). Статьи расходов составляются на основе норм расходов. Составление проектов сметы совпадает по времени с составлением проекта бюджета. Составление сметы осуществляется на основе контрольных цифр, которые сообщаются высшими органами управления. Контрольные цифры сообщают информацию о лимитах бюджетных ассигнований. Вышестоящие организации доводят такие контрольные цифры до каждого подведомственного учреждения, причем сами вышестоящие организации получают цифры от соответствующего финансового органа.

При составлении сметы помимо контрольных цифр бюджетное учреждение руководствуется нормативами расходов (размеры затрат на расчетную единицу, установленные компетентными органами). Нормы затрат определяются по различным объектам Правительством РУ.

Сметы бюджетного учреждения составляются и подписываются руководителем и главным бухгалтером учреждения, и направляются в вышестоящую организацию, где включаются составной частью в сводную смету вышестоящей организации; в

свою очередь сводные сметы включаются составной частью в расходную часть соответствующего бюджета. Сметы бюджетных учреждений утверждаются главными распорядителями бюджетных средств. Ежемесячно, ежеквартально, по истечении года, бюджетные учреждения составляют отчеты об исполнении сметы. Существуют типовые сметы, которые утверждаются в соответствии с бюджетной классификацией РУ.

Понятие сметно-бюджетного финансирования

Под сметным бюджетным финансированием понимается порядок выделения средств из бюджетных и государственных внебюджетных фондов бюджетным учреждениям в соответствии с их сметой. В свою очередь, под бюджетным учреждением понимается организация, созданная органами государственной власти или местного самоуправления для осуществления функций некоммерческого характера, деятельность, которой финансируется из соответствующего бюджета или внебюджетного фонда на основе сметы.

Сметно-бюджетное финансирование представляет собой безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств из бюджетов различных уровней бюджетным учреждениям, т.е. учреждениям и организациям, действующим в отраслях непроизводственной сферы: обороне, органах государственного управления, социально-культурном блоке и т.п.

Бюджетные учреждения получают средства на свое содержание из бюджета на основе финансовых документов, называемых сметами. Бюджетные учреждения, как правило, не имеют доходов, а имеют лишь соответствующие расходы, которые финансируются за счет бюджета и внебюджетных фондов органов государственной власти или местного самоуправления. Но бывают ситуации, когда бюджетное учреждение имеет значительные доходы.

Основные этапы исполнения бюджетов по расходам

Бюджеты по расходам исполняются в пределах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета с

соблюдением обязательных последовательно осуществляемых процедур санкционирования и финансирования.

Основными этапами санкционирования при исполнении расходов бюджетов являются: составление и утверждение бюджетной росписи; утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а также утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным учреждениям; утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств; принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств; подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

Процедура финансирования заключается в расходовании бюджетных средств. Уведомление о бюджетных ассигнованиях происходит в течение 10 дней со дня утверждения сводной бюджетной росписи. Орган, исполняющий бюджет, доводит показатели указанной росписи до всех нижестоящих распорядителей и получателей бюджетных средств. Доведение показателей сводной бюджетной росписи осуществляется в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях на период действия утвержденного бюджета. Уведомление о бюджетных ассигнованиях не предоставляет права принятия обязательств по осуществлению расходов бюджета и платежей. Изменение объемов бюджетных ассигнований, доведенных в уведомлениях о бюджетных ассигнованиях, возможно лишь в случаях и пределах, которые установлены БК РУ.

Уполномоченный исполнительный орган и распорядители бюджетных средств обязаны довести до всех нижестоящих распорядителей и получателей бюджетных средств уведомления об изменении бюджетных ассигнований в течение 15 дней со дня принятия решения об их изменении.

Бюджетное учреждение в течение 10 дней со дня получения уведомления о бюджетных ассигнованиях обязано составить и

представить на утверждение вышестоящего распорядителя бюджетных средств смету доходов и расходов по установленной форме. В течение пяти дней со дня представления указанной сметы распорядитель бюджетных средств утверждает эту смету. Смета доходов и расходов бюджетного учреждения, являющегося главным распорядителем бюджетных средств, утверждается руководителем главного распорядителя бюджетных средств. Смета доходов и расходов бюджетного учреждения в течение одного рабочего дня со дня ее утверждения передается бюджетным учреждением в орган, исполняющий бюджет.

Нормирование расходов. Все средства, полученные учреждениями из бюджета и различных источников, образуют единый фонд финансовых средств. Из единого фонда финансовых средств в плановом размере формируются источники для возмещения материальных и приравненных к ним затрат. Кроме того, в состав материальных и приравненных к ним затрат включаются также оплата процентов за краткосрочный кредит и суммы, уплаченные в виде экономических санкций. Из оставшихся средств по установленному нормативу образуется фонд производственного и социального развития, за счет которого производятся расходы. Оставшаяся часть единого фонда финансовых средств направляется на образование фонда материального поощрения. В течение года сеть бюджетных учреждений и штаты могут изменяться. Поэтому при планировании расходов осуществляется среднегодовое исчисление.

Нормы расходов — это установленный компетентным органом размер затрат на расчетную единицу. Нормы бюджетных расходов классифицируются по разным признакам. Прежде всего, они распределяются по содержанию: материальные и денежные. Денежные нормы являются стоимостным выражением натуральных (они получаются в результате умножения затрат в натуральном выражении на государственную цену).

Под нормами расходов понимаются единые типовые измерители сметных расходов по однородным учреждениям. Нормы расходов разделяются:

- по юридическим свойствам - на обязательные и необязательные: обязательные нормы при применении не подлежат изменениям (штаты и ставки заработной платы, расходы на командировки, питание, медикаменты и пр.);

- необязательные (расчетные) нормы при применении можно изменить в зависимости от особенностей субъекта финансирования (расходы на содержание зданий, сооружений, затраты на освещение, отопление и пр.);

- расчетные нормы определяются самим учреждением по согласованию с финансовыми нормами, при их установлении учитываются конкретные условия (например, определение объема затрат на отопление в школах или больницах), в которых находится данное учреждение;

- по содержанию - на материальные и денежные. Материальные нормы определяют объем материальных (натуральных) средств на единицу измерения расходов;

- денежные нормы отражают стоимость материальных (натуральных) норм расходов;

- по степени охвата затрат - на индивидуальные и комбинированные: индивидуальные нормы расходов предусматривают расходы только на одну цель и используются при составлении индивидуальных смет;

- комбинированные (укрупненные) нормы представляют собой совокупность индивидуальных норм по определенному показателю и используются при составлении бюджетов разных уровней и представляют собой общий объем затрат на плановый показатель.

Большую часть ассигнований на содержание бюджетных учреждений составляют затраты по статье N 1 сметы "Заработная плата". Поэтому при составлении сметы особое место занимает нормирование заработной платы.

Фонд заработной платы для бюджетного учреждения исчисляется исходя из штата сотрудников (количество должностей по установленному для учреждения перечню) и ставок заработной платы по установленному нормативу в зависимости от стажа, образования и т.д.

При планировании ассигнований на содержание бюджетных учреждений критерий определяется так, чтобы он максимально отражал целевую направленность (школа, детский сад) и виды затрат (зарплата, питание больных, капитальный ремонт и т.д.).

Формирование и исполнение сметы расходов бюджетных учреждений осуществляется на основании нормативных актов. Деятельность государственных организаций и учреждений по формированию и исполнению смет расходов неотрывна от стадий бюджетного процесса и носит название сметного процесса.

Составление смет — это часть составления проекта бюджета. Лишь после утверждения бюджета, из которого будут финансироваться расходы по смете, смета приобретает юридическую силу.

Проект сметы составляется во время разработки проекта бюджета. Конкретные сроки составления смет для каждого учреждения устанавливаются вышестоящей организацией.

Смету расходов в разрезе статей классификации расходов для бюджетов учреждений утверждает и подписывает, поставив печать на всех экземплярах сметы, руководитель организации. Сметы расходов бюджетных учреждений, непосредственно не подчиненных министерствам и ведомствам, утверждаются вышестоящими организациями, которым они подчинены.

Распределение бюджетных ассигнований в смете по кварталам производится в соответствии с поквартальной разбивкой соответствующего бюджета. К смете прилагается пояснительная записка, в которой содержатся подробные обоснования и расчеты по каждому виду расходов и их объему в целом.

В течение двух месяцев после утверждения бюджетов финансовые органы контролируют правильность составления и утверждения смет расходов бюджетных учреждений.

Внебюджетные средства

Наряду с ассигнованиями из бюджета бюджетные учреждения имеют источники доходов, которые они получают не из бюджета, а от разных предприятий, организаций, учреждений, граждан, объединений граждан за выполнение для них работы или услуги (специальные средства) в зависимости от профиля бюджетного учреждения (вуз, больница и т.п.). На счета бюджетных учреждений поступают суммы для временного хранения (депозитные суммы), для выплат по целевому назначению определенным юридическим лицам или гражданам (суммы по поручениям).

В действующем законодательстве выделяются четыре вида внебюджетных средств: специальные - они являются самой широкой группой внебюджетных средств бюджетных организаций. Под ними понимаются специальные доходы, получаемые от реализации продукции, оказания услуг или от осуществления иной деятельности (например, медицинское учреждение, оказывающее платные медицинские услуги). По специальным средствам бюджетного учреждения составляется смета доходов и расходов, которая подписывается руководителем и главным бухгалтером.

В современных условиях перехода к рыночным отношениям большое значение приобрели внебюджетные средства, получаемые бюджетными учреждениями от выполнения работ, услуг, предпринимательской деятельности как дополнительный источник финансирования деятельности этих учреждений.

Депозитные — это денежные средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений. Данные суммы при наступлении определенных правовых последствий должны быть переданы по назначению либо возвращены тем, кто их вносил (например, заработная плата - бюджетное учреждение получает сумму из бюджета на выплату зарплаты, для этого оно снимает денежные средства с депозита, если же невозможно выплатить

зарплату работнику (например, он в командировке) сумма возвращается обратно на депозит);

- суммы по поручению - под ними понимаются денежные средства, получаемые бюджетными учреждениями от предприятий, учреждений и организаций для выполнения определенных поручений (например, суммы, которые предприятия выплачивают вузам для выплаты стипендии студентам, обучающимся по договорам с предприятиями, или средства, получаемые бюджетными учреждениями в связи с оплатой определенных услуг);

- другие внебюджетные средства — это средства, не входящие в предыдущие группы (в качестве примера таких средств, может послужить плата за детей в детском саду в музыкальных школах, плата за общежитие, различные средства, которые формируются в бюджетных учреждениях). В отношении этих видов внебюджетных средств бюджетных учреждений права их руководителей ограничены.

В бюджетных учреждениях, переведенных на новые условия хозяйствования, средства, полученные из бюджета и других источников, образуют единый фонд финансовых средств. Бюджетные средства, выделенные по долгосрочным экономическим нормативам, поступления по договорам за выполнение работ (услуг), поступления от оказания услуг населению, добровольные взносы юридических лиц и граждан в виде денежных средств поступают в единый фонд финансовых средств бюджетных учреждений, если сделавшие взносы не определили их целевое назначение.

Обеспечивая выполнение своих задач и функций, государство распределяет и использует финансовые ресурсы. Затраты государства, выражающие урегулированные правовыми нормами экономические отношения, складывающиеся при распределении и использовании централизованных и децентрализованных фондов денежных средств и обеспечивающие его бесперебойное функционирование, являются государственными расходами. Развитие государственных расходов непосредственно связано с

хозяйственной и культурно-воспитательной функциями государства, созданием рыночной экономики.

Расходы государственного бюджета являются объективной экономической категорией и имеют двойственный характер. С одной стороны — это затраты государства на финансирование отраслей народного хозяйства; с другой — это доходы предприятий, учреждений и организаций, за счет которых они образуют целевые денежные фонды, необходимые для их функционирования. Средства, выделяемые из бюджета на социально-культурные мероприятия, государственное управление и оборону страны, обслуживают государство экономически.

Государство как собственник бюджетных средств на основе действующих нормативных актов выделяет денежные средства, общий размер которых устанавливается Законом о бюджете.

Ключевые слова

Регулирование, банковский надзор, превентивная функция надзора, сигнализирующая функция надзора, организационно-структурное формирование банковской сферы, учредительный договор, став кредитной организации, протокол общего собрания, анкеты кандидатов, уплата государственной пошлины (сбора), текущий банковский надзор, организация и осуществление текущего банковского надзора

Вопросы для самопроверки

1. Понятие и сущность банковской системы.

2. Функции, выполняемые банком.

3. Какие операции проводятся в банковской системе.

4. Классификация банка.

5. Что из себя представляет сметное финансирование?

Тестовые вопросы

1. Какой из видов финансового контроля проводится органами государственной власти с целью обеспечения

интересов государства по поступлению доходов и распределению расходов государственных средств?

а) Общегосударственный контроль

б) Внутрихозяйственный аудиторский контроль

в) Общественный массовый контроль

г) Ведомственный аудиторский контроль

2.Какой из видов финансового контроля проводится правоохранительными органами?

а) Правовой контроль

б) Гражданский, правовой контроль

в) Ведомственный, гражданский контроль

г) Общественный, ведомственный контроль

3.Какой из видов финансового контроля проводится специализированными аудиторскими фирмами?

а) Независимый контроль

б) Ведомственный аудиторский контроль

в) Только общегосударственный контроль

г) Только внутрихозяйственный контроль

4. По какой классификации форм финансового контроля выделяют текущий финансовый контроль?

а) По времени проведения

б) В соответствии с регламентом

в) Исходя из субъектов контроля

г) В соответствии с объектами

5. Какая из приведенных ниже форм финансового контроля не относится к классификации форм финансового контроля по времени проведения?

а) Бюджетный контроль

б) Предварительный, аудиторский контроль

в) Только аудиторский контроль

г) Последующий после контроль

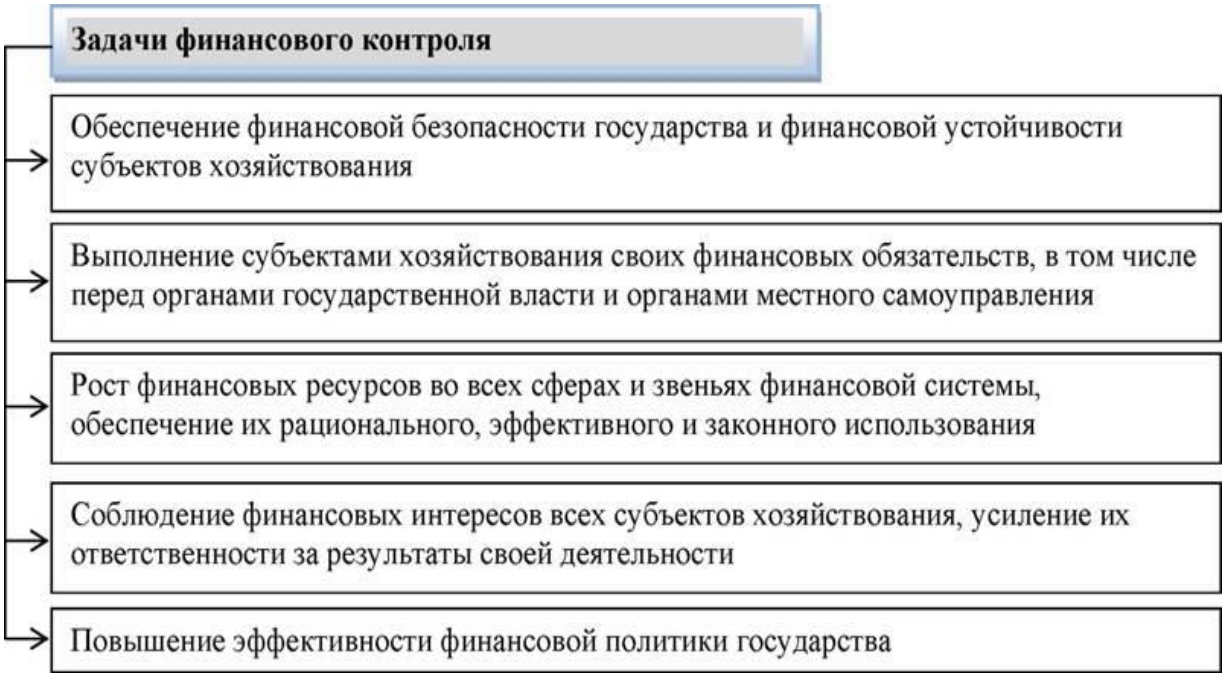
ГЛАВА IX. ОРГАНИЗАЦИЯ БЮДЖЕТНОГО КОНТРОЛЯ

9.1. Сущность и значение бюджетной дисциплины

Бюджетный контроль представляет собой часть государственного финансового контроля, осуществляемого в бюджетном процессе.

Главная цель – контроль за соблюдением бюджетного законодательства всеми участниками бюджетных отношений. Бюджетный контроль может рассматриваться как система мероприятий, проводимых государственными органами по проверке законности, целесообразности и эффективности действий в образовании, распределении и использовании средств бюджетов бюджетной системы.

В современных условиях бюджетный контроль направлен на принятие своевременных мер по предупреждению, выявление и устранение выявленных правонарушений, вскрытие резервов в формировании и расходовании государственного бюджета, улучшение налогово-бюджетной дисциплины и осуществляется представительными органами власти с привлечением Счетной палаты Республики Узбекистан, финансовыми и налоговыми органами (контроль исполнительных органов государственного управления).



Задачи бюджетного контроля включают:

– обеспечение правильности составления и исполнения статей бюджета по объемам, структуре и целевому назначению;

– финансовая экспертиза проектов законов и нормативных правовых актов органов государственной власти, государственных программ и иных документов, предусматривающих расходы за счет средств бюджета или влияющих на формирование и исполнение бюджета;

– контроль за правильностью ведения бухгалтерского учета и отчетности;

– контроль за эффективностью и целевым использованием бюджетных средств и средств внебюджетных фондов;

– контроль за полнотой и своевременностью поступления средств в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;

– контроль за соблюдением бюджетной и налоговой дисциплины на всех этапах бюджетного процесса;

– выявление резервов роста доходной базы бюджетов разных уровней и снижение их расходной части;

– контроль за реализацией механизма межбюджетных отношений;

– контроль за законностью и своевременностью движения средств бюджетов и внебюджетных фондов;

– выявление расточительства и финансовых злоупотреблений, пресечение незаконных решений по предоставлению налоговых льгот, государственных дотаций, субвенций, трансфертов и другой помощи отдельным категориям плательщиков или регионам и принятие соответствующих мер наказания к виновным лицам;

– проведение профилактической, информационно-разъяснительной работы с целью повышения бюджетно-финансовой дисциплины.

Система бюджетного контроля включает следующие элементы:

– субъект контроля;

– объект контроля;

– предмет контроля;

– принципы контроля;

– метод (методика) контроля;

– техника и технология контроля;

– процесс контроля;

– сбор и обработка исходных данных для проведения контроля;

– результат контроля;

– принятие решения по результатам контроля;

– оценка эффективности контроля.

Субъектами бюджетного контроля являются представительные и исполнительные органы власти и государственного управления, Министерство финансов, Казначейство, финансовые органы территорий, главные распорядители бюджетных средств и др.

Объектами бюджетного контроля выступают не только налогово-бюджетная сфера и бюджетный процесс, но и весь процесс финансово-хозяйственной деятельности субъектов рыночных отношений.

Предметом бюджетного контроля выступают:

- все этапы бюджетного процесса;

- поступления налоговых и другие обязательных платежей в бюджет; отчисления во внебюджетные фонды;

- расчеты по налогам;

- бухгалтерский (финансовый) учет и отчетность;

- целевые бюджетные фонды;

- дотации;

- субвенции;

- ссуды;

- трансферты;

- обмен и безвозмездная передача товарно-материальных ценностей;

- таможенная стоимость и так далее.

Подготовка бюджета и его исполнение являются составными частями бюджетного процесса, представляющего собой процесс формирования, составления, рассмотрения, принятия, утверждения

и исполнения бюджетов бюджетной системы, контроля за их исполнением, подготовки и утверждения отчетов об исполнении бюджетов бюджетной системы, а также взаимоотношений между ними.

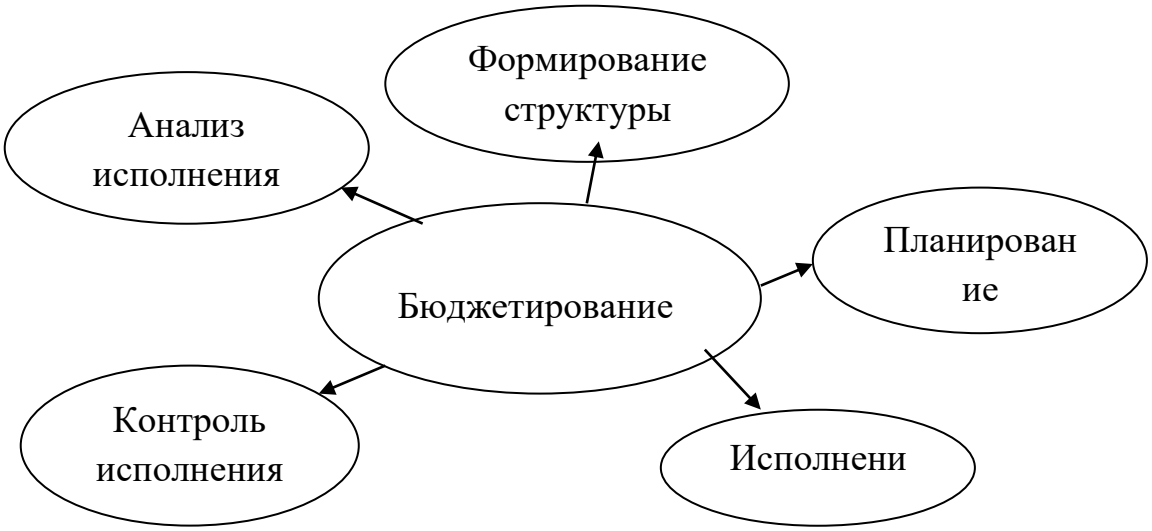


Рисунок 9.1. **Процесс бюджетирования**

Участниками бюджетного процесса являются органы государственной власти и управления, органы государственного финансового контроля, бюджетные организации и получатели бюджетных средств.

Проект Государственного бюджета и бюджетов государственных целевых фондов составляется на основе приоритетов социально-экономического развития и прогноза макроэкономических показателей на финансовый год. Кабинет Министров Республики Узбекистан вправе вносить предложение в палаты Олий Мажлиса Республики Узбекистан о принятии Государственного бюджета и бюджетов государственных целевых фондов, составленных на срок более одного финансового года.

Составление проекта Государственного бюджета и бюджетов государственных целевых фондов предусматривает:

– направление порядка составления бюджетного запроса;

– подготовку и представление бюджетных запросов и прогнозов основных макроэкономических показателей;

– рассмотрение и свод бюджетных запросов;

– разработку бюджетного послания.

Органами, ответственными за составление проекта Государственного бюджета, являются:

– Министерство финансов Республики Узбекистан;

– Министерства, государственные комитеты и ведомства, органы государственной власти на местах в части составления проектов бюджетов, предоставления информации и данных, запрашиваемых Министерством финансов Республики Узбекистан.

Органами, ответственными за составление проектов бюджетов государственных целевых фондов, являются органы – распорядители государственных целевых фондов.

Контроль за процессом подготовки бюджета включает:

– подготовку аналитического отчета о достигнутых результатах за предыдущий год и ожидаемых результатах текущего года, включающий количественные и качественные показатели деятельности бюджетной организации, получателя бюджетных средств и распорядителя бюджетных средств, связанной с использованием средств бюджетов бюджетной системы;

– составление реестра расходных обязательств с указанием нормативно-правовых актов, договоров и (или) их отдельных положений, являющихся основанием для их введения (исполнения) и определяющих источники финансирования и сроки действия;

– составление программы развития распорядителя бюджетных средств с проведением предварительного бюджетного контроля. Даная программа включает основные направления развития, цели и задачи по всей сфере деятельности распорядителя бюджетных средств, комплекс взаимосвязанных правовых, экономических, социальных, организационных и технических мер, направленных на достижение целей и выполнение задач, систему согласованных по срокам и видам показателей ожидаемых результатов, обеспечивающих достижение целей и выполнение задач;

– подготовку бюджетной заявки на предстоящий период, составленную в увязке с программой развития распорядителя

бюджетных средств с проведением предварительного бюджетного контроля;

– осуществление предварительного бюджетного контроля в процессе рассмотрения бюджетных запросов соответствующими органами. Рассмотрение бюджетных запросов осуществляется:

● по бюджетным организациям и получателям бюджетных средств, финансируемых из бюджетов районов и городов, — финансовыми отделами районных и городских хокимиятов;

● по бюджетным организациям и получателям бюджетных средств, финансируемых из республиканского бюджета Республики Каракалпакстан, областных бюджетов областей и городского бюджета города Ташкента, а также по проектам бюджетов районов и городов — Министерством финансов Республики Каракалпакстан, финансовыми управлениями хокимиятов областей и города Ташкента;

● по распорядителям бюджетных средств, по проектам бюджета Республики Каракалпакстан, местных бюджетов областей и города Ташкента, а также по проектам бюджетов государственных целевых фондов — Министерством финансов Республики Узбекистан;

– рассмотрение предложений Государственного налогового комитета Республики Узбекистан, Государственного таможенного комитета Республики Узбекистан и других министерств, государственных комитетов и ведомств по доходной части проекта Государственного бюджета осуществляется Министерством финансов Республики Узбекистан;

– осуществление Министерством финансов Республики Узбекистан корректировки прогноза доходов и расходов соответствующих бюджетов и бюджетов государственных целевых фондов в случаях необоснованного занижения или завышения данных прогнозов, а также уменьшении расходов при отсутствии оснований для их осуществления, низкой социально-экономической эффективности, необеспеченности соответствующим ростом доходов бюджета, а также об оптимизации расходов в случаях

снижения показателей эффективности деятельности бюджетных организаций и получателей бюджетных средств;

– осуществление предварительного бюджетного контроля в процессе подготовки проектов бюджета Республики Каракалпакстан, местных бюджетов областей и города Ташкента и бюджетов государственных целевых фондов на следующий финансовый год соответствующими органами;

– проведение предварительного бюджетного контроля в процессе разработки проекта Государственного бюджета Республики Узбекистан.

Далее подготавливается бюджетное послание – документ, предусматривающий основные направления социально-экономического развития страны на предстоящий период с учетом достигнутых результатов, на основе которых формируются проекты Государственного бюджета и бюджетов государственных целевых фондов. Бюджетное послание включает:

– основные итоги социально-экономического развития страны за истекший год и прогнозную оценку итогов социально-экономического развития страны текущего года;

– прогноз основных макроэкономических показателей, использованных при разработке проекта Государственного бюджета и бюджетов государственных целевых фондов;

– прогнозную оценку исполнения Государственного бюджета и бюджетов государственных целевых фондов за текущий год;

– проект основных направлений налоговой и бюджетной политики;

– проект Государственного бюджета и бюджетов государственных целевых фондов;

– сведения о состоянии государственного долга;

– пояснительную записку к основным направлениям налоговой и бюджетной политики, проекту Государственного бюджета Республики Узбекистан и бюджетов государственных целевых фондов.

Бюджетное послание вносится:

– Министерством финансов Республики Узбекистан в Кабинет Министров Республики Узбекистан – до 15 сентября текущего года;

– Кабинетом Министров Республики Узбекистан в Счетную палату Республики Узбекистан для представления заключения — до 20 сентября текущего года. Счетная палата Республики Узбекистан представляет в Кабинет Министров Республики Узбекистан в двухнедельный срок заключение по проектам Государственного бюджета и бюджетов государственных целевых фондов, а также основных направлений налоговой и бюджетной политики;

– Кабинетом Министров Республики Узбекистан в палаты Олий Мажлиса Республики Узбекистан – не позднее 15 октября текущего года с заключением Счетной палаты Республики Узбекистан.

Таким образом, в процессе подготовки проекта бюджета осуществляется предварительный бюджетный контроль, проводимый как соответствующими финансовыми и другими органами, распорядителями бюджетных средств, бюджетными организациями, Счетной палатой Республики Узбекистан.

9.2. Основные задачи контроля и аудита финансово хозяйственной деятельности бюджетной организации

Одним из принципов рыночной экономики является функционирование различных субъектов хозяйствования, включая предприятия разных форм собственности. В процессе своей деятельности все предприятия формируют разнообразные финансовые отношения, включающие отношения с учредителями, партнерами, бюджетной и финансово-кредитной системой. Одним из факторов, влияющих на организацию деятельности предприятия и рациональное построение финансовых отношений является проведение финансового контроля.

Система финансового контроля включает в себя государственный и негосударственный финансовый контроль. Государственный финансовый контроль в свою очередь подразделяется на общегосударственный контроль, т.е. контроль со стороны органов государственной власти, и ведомственный

контроль, проводимый по линии различных министерств и ведомств. Негосударственный финансовый контроль состоит из внутрихозяйственного, общественного, гражданского и независимого финансового контроля (аудита).

Слово «аудит» происходит от латинского «audio», что означает – «он слышит», «слушатель». Именно так в духовных учебных заведениях называли отлично успевающего ученика, которому учителя поручали доверительную проверку других учащихся, и он слушал их, определяя, как они усвоили пройденный материал, а также проверял качество выполнения задания. Отсюда и происхождение названия «аудит» - «слушатель. Это подчёркивает особую доверительность во взаимоотношениях аудитора со своими клиентами и означает внимательность, доброжелательность, участливость, заинтересованность в делах клиента, обратившегося за услугами к аудитору.

Исторической родиной аудита считается Великобритания, где с 1844 г. выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных компаний обязаны не реже одного раза в год приглашать специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами.

Слово «аудит» происходит от латинского «audio», что означает – «он слышит», «слушатель». Именно так в духовных учебных заведениях называли отлично успевающего ученика, которому учителя поручали доверительную проверку других учащихся, и он слушал их, определяя, как они усвоили пройденный материал, а также проверял качество выполнения задания. Отсюда и происхождение названия «аудит» - «слушатель. Это подчёркивает особую доверительность во взаимоотношениях аудитора со своими клиентами и означает внимательность, доброжелательность, участливость, заинтересованность в делах клиента, обратившегося за услугами к аудитору.

Исторической родиной аудита считается Великобритания, где с 1844 г. выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных компаний обязаны не реже одного раза в

год приглашать специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами.

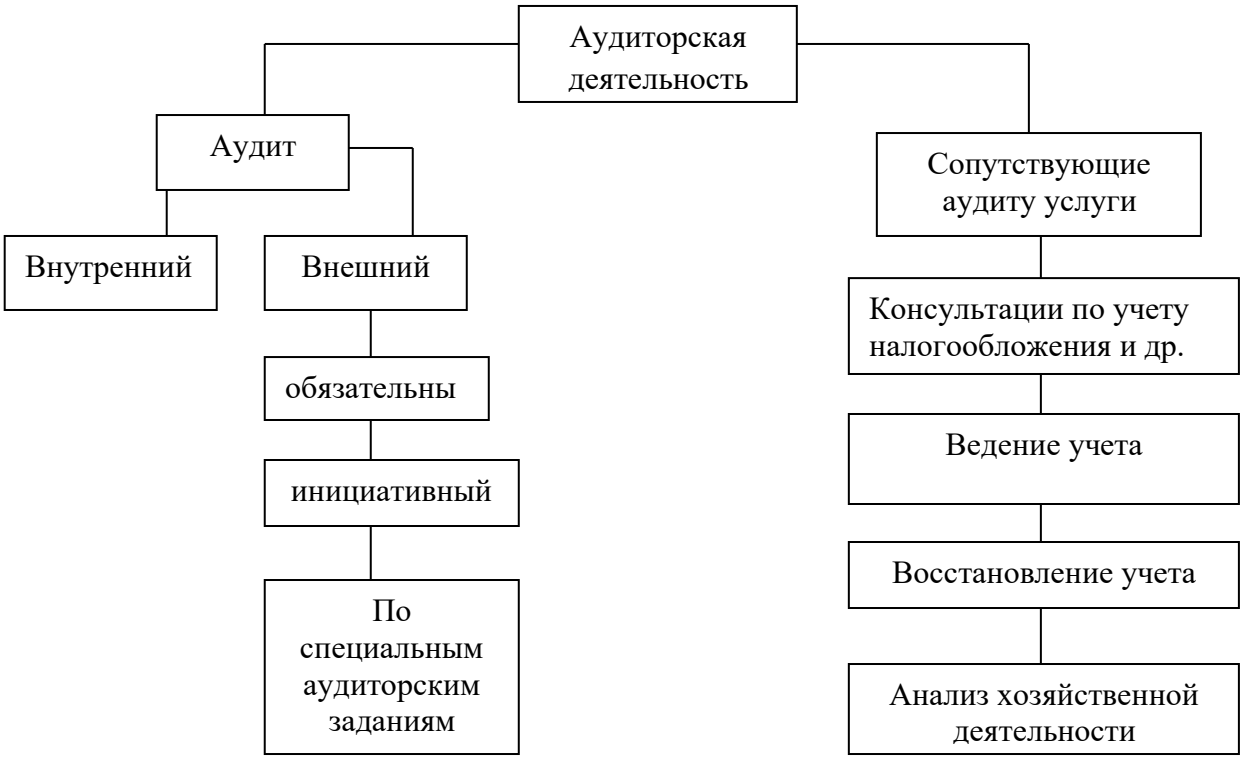


Рисунок 9.2. **Структура аудита**

Дадим определение термину «аудит». В настоящее время существует множество определений аудита – одни из них закреплены в официальных нормативных документах, как международных, так и национальных, другие определения даются специалистами в области аудита.

Так например, Комитет по аудиторской практике Международной федерации бухгалтеров (IFAC), который состоял из представителей всех основных профессиональных бухгалтерских организаций и был ответствен за установление стандартов и инструкций аудита с 1976 по 1991 г. предложил простое определение аудита, а именно: «аудит — это независимое рассмотрение специально назначенным аудитором финансовых отчетов предприятия и выражение мнения о них при соблюдении правил, установленных законом.

Комитет по основным концепциям аудита Американской ассоциации бухгалтеров, определяет и процесс, и цели аудита следующим образом: аудитом называется систематический процесс объективного сбора и оценки свидетельств об экономических действиях и событиях с целью определения степени соответствия этих учреждений установленным критериям и представление результатов проверки заинтересованным пользователям.

Аудит можно представить как независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выражения мнения о степени достоверности этой отчетности[24].

Законодательство Узбекистана определяет, что «аудиторская деятельность – предпринимательская деятельность аудиторских организаций по проведению аудиторских проверок и оказанию профессиональных услуг»[25].

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы).

Цель аудита определена как Международным стандартом аудита МСА 200, так и национальным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Цель аудиторской деятельности – конкретная задача, на решение которой направлена деятельность аудитора; она определяется законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности, договорными обязательствами аудитора и клиента.

Целью собственно аудита согласно национальному правилу (стандарту) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения

[24] Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2006. – С. 22.
[25] Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 26.05.2020 № 78-II (в новой редакции)

бухгалтерского учета законодательству. Аудитор выражает свое мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях.[26]

Аудит призван обеспечить разумную уверенность в том, что рассматриваемая в целом финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Понятие разумной уверенности – это общий подход, относящийся к процессу накопления аудиторских доказательств, необходимых и достаточных для того, чтобы аудитор сделал вывод об отсутствии существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассматриваемой как единое целое. Понятие разумной уверенности применяется ко всему процессу аудита.

Основная цель аудита финансовых отчетов – объективная оценка достоверности, полноты и точности отражения в отчетности активов, обязательств, собственных средств и финансовых результатов деятельности предприятия за определенный период, проверка соответствия принятой на предприятии учетной политики действующему законодательству и нормативным актам.

Под достоверностью бухгалтерской отчетности понимается такая степень точности данных отчетности, которая позволяет квалифицированному пользователю информации отчетности делать на ее основе правильные выводы о финансовом положении и результатах деятельности аудируемых организаций и принимать соответствующие обоснованные решения.

Отличительные характеристики аудита от других видов финансового контроля

Рассмотрев вопрос, о том, что такое аудит и аудиторская деятельность, целесообразней было бы также показать отличия внешнего аудита от государственного финансового контроля (ревизии) (таблица 1).

[26] Национальное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности», п.2

Таблица 9.1.

Отличия внешнего аудита от государственного финансового контроля (ревизии)

Признаки	Внешний аудит	Государственный финансовый контроль
Цели	Выражение мнения по поводу достоверности финансовой отчетности	Выявление недостатков с целью их устранения и наказания виновных
Характер	Предпринимательская деятельность	Исполнительская деятельность, выполнение распоряжений
Основа взаимоотношений	Добровольное осуществление на основе договоров	Принудительное осуществление по распоряжению государственных органов
Управленческие связи	Горизонтальные связи, равноправие во взаимоотношениях с клиентом, отчет перед ним	Вертикальные связи, назначение, отчет перед вышестоящим звеном об исполнении
Принцип оплаты услуг	Оплату производит клиент	Оплату производит государственный орган
Практические задачи	Улучшение финансового положения клиента, привлечение пассивов (инвесторов, кредиторов), помощь и консультирование клиента	Сохранение активов, пресечение и профилактика злоупотреблений
Результаты	Аудиторское заключение-документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов.Итоговая часть аудиторского заключения содержащая запись о подтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может быть опубликована	Акт ревизии – внутренний документ, в котором отмечаются все выявленные даже незначительные недостатки. Акт ревизии должен быть передан вышестоящей организации и другим государственным органам.

Отличие аудита от государственного финансового контроля (ревизии) заключается в том, что при аудите выражается мнение по поводу достоверности финансовой отчётности, это предпринимательская деятельность, предусматривающая независимость аудитора и добровольность его выбор клиента, равноправие во взаимоотношениях с клиентом, отвечает перед ним. Аудит выступает как услуга, которую оплачивает клиент и которая выполняется с использованием гражданского права, хозяйственных договоров и направлена на улучшение финансового положения клиента, привлечение пассивов, помощь и консультирование клиента. Информация, к которой получает доступ аудитор, является строго конфиденциальной.

При ревизии выявляются недостатки в финансово-хозяйственной деятельности ревизуемой организации с целью их устранения. Это исполнительная деятельность, направленная на сохранение активов, пресечение и профилактику злоупотреблений, при которой во главу угла ставится административное право, инструкции и приказы вышестоящих организаций. Ревизор назначается вышестоящей организацией и отчитывается перед ней, она же и оплачивает его труд. По результатам ревизии составляется акт, на основе данных которого делаются организационные выводы в отношении руководства проверяемой организации и её бухгалтерского аппарата, налагаются взыскания. Информация, полученная в ходе ревизии, передаётся вышестоящей организации и публично обсуждается.

Также имеется существенные отличия аудита от судебно-бухгалтерской экспертизы, заключающиеся в том, что судебно-бухгалтерская экспертиза производится по решению правоохранительных и судебных органов и направлена получение источника доказательств. Она проводится при наличии уголовного или хозяйственного дела.

Таким образом, из всего вышеизложенного следует, что существует множество разнообразных определений аудита, но в каждом из них прослеживается одна и та же сущность, назначение и

цель аудирования, которые заключаются в основном в подтверждении реальности и достоверности информации финансовой отчётности проверяемого экономического субъекта, в своевременном оказании консультационной помощи бухгалтерского учёта, финансового и налогового планирования и принятии рациональных управленческих решений.

Классификация видов аудита и их характеристика

В настоящее время существует множество классификаций аудита по различным признакам, однако, одной из основных классификаций видов аудита является его разделение по такому критерию как отношение к пользователям информации на внешний и внутренний аудит.

Внешний аудит проводится аудиторской фирмой (аудитором) на договорной основе с экономическим субъектом с целью объективной оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности, а также подготовки рекомендаций по улучшению финансового положения предприятия, повышению эффективности его деятельности, изыскание неиспользованных резервов производства.

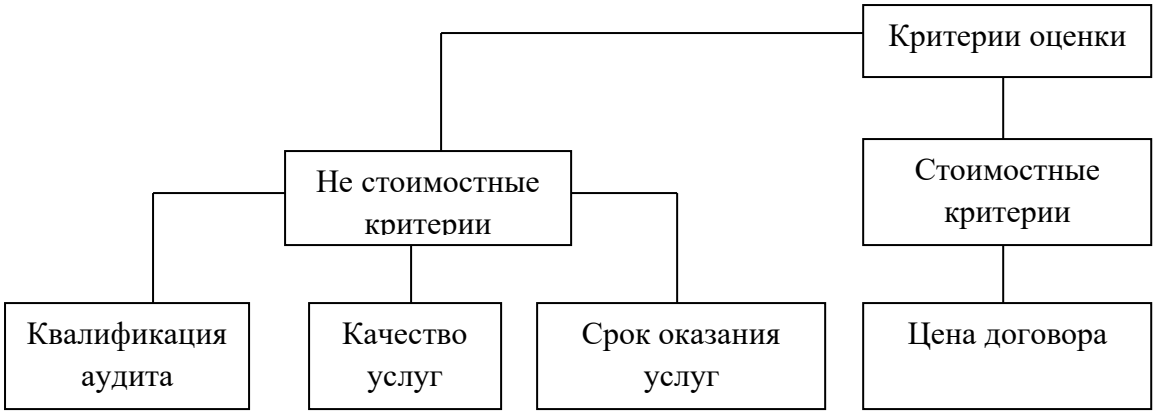


Рисунок 9.3. **Классификация аудита**

Внутренний аудит - деятельность структурного подразделения предприятия (службы внутреннего аудита) по контролю и оценке работы исполнительного органа управления и структурных подразделений предприятия путем проверок и мониторинга соблюдения ими актов законодательства Республики Узбекистан,

учредительных и внутренних документов, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, а также внедрения принципов корпоративного управления[27].

Основными объектами внутреннего аудита являются решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия. Объекты внутреннего аудита могут быть различными в зависимости от особенностей экономического субъекта и требований его руководства и (или) собственников. Внутренний аудит – неотъемлемая часть управленческого контроля предприятия; он может быть и независимым, т.е. непосредственно подчиняться не исполнительному органу предприятия, а внешним учредителям.

Несмотря на кажущиеся различия, внутренний и внешний аудит во многом дополняют друг друга. Многие функции внутренних аудиторов могут быть выполнены приглашенными независимыми аудиторами; при решении многих задач внутренние и внешние аудиторы могут использовать одинаковые методы – разница заключается лишь в степени точности и детальности применения этих методов.

По отношению к требованиям законодательства различают обязательный и инициативный аудит. Аудит распространяется на всех экономических субъектов, включая органы государственной власти и управления, органы местного самоуправления. Любой экономический субъект вправе по собственной инициативе пригласить аудиторов. Аудит, проводимый по инициативе экономического субъекта (его руководства, собственников, акционеров и т.п.), считается **инициативным** (добровольным); характер и масштабы такого аудита определяет заказчик.

Обязательный аудит регламентируется государством. Обяза-

[27] Положение Республики Узбекистан «О службе внутреннего аудита на предприятии» (Приложение №2 к ПКМ РУз от 16.10.2006 г. № 215), п. 2

тельный аудит согласно Закону Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» – это ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

Обязательный аудит осуществляется в случаях, если:

1. акционерные общества;
2. банки и иные кредитные организации; страховые организации; инвестиционные и иные фонды, аккумулирующие средства юридических и физических лиц, и их управляющие компании; благотворительные и иные общественные фонды, источниками которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц; внебюджетные фонды, источниками образования средств которых являются предусмотренные законодательством обязательные отчисления, производимые юридическими и физическими лицами;
3. хозяйствующие субъекты, имеющие в уставном фонде долю, принадлежащую государству;[28]

По объектам аудита различают: банковский аудит; аудит страховых организаций; аудит бирж; инвестиционных институтов и внебюджетных фондов; общий аудит; государственный аудит. На все эти виды аудита (кроме государственного) аудитором необходимо иметь соответствующие аттестаты.

В зависимости от назначения аудит также делится на несколько видов.

Аудит финансовой отчетности представляет собой проверку отчетности субъекта с целью вынесения заключения о соответствии ее установленным критериям и общепринятым правилам бухгалтерского учета. Этот аудит проводится сторонними аудиторами, приглашенными компанией, отчеты которой проверяются. Результаты аудита финансовой отчетности публикуются компанией и рассылаются широкому кругу

[28] Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 26.05.2000 № 78-II (в новой редакции), статья.10

пользователей – владельцам акций, кредиторам, органам государственного регулирования и др.

В условиях рыночных отношений, под налоговым аудитом понимается выполнение аудиторской организацией специальных процедур по рассмотрению форм финансовых отчетов и налоговых расчетов хозяйствующего субъекта с целью выражения мнения о степени достоверности и соответствия с установленным законодательством порядка формирования, отражения в учете и уплаты хозяйствующим субъектом налогов и других платежей в бюджеты различных уровней и во внебюджетные фонды.

Целью налогового аудита является установление соответствия порядка исчисления налогов требованиям налогового законодательства. При этом, задачи аудита налогов может быть формироваться из нижеследующих:

- анализ порядка исчисления налогов;
- проверка формирования налоговой базы, применения налоговых льгот (вычетов) и налоговых ставок;
- контроль за отражением в финансовой отчетности текущих налоговых обязательств перед бюджетом;
- проверка соблюдения налогового законодательства при своевременной уплате налогов в бюджет.

Налоговый аудит с одной стороны избавляет от ошибок, допущенных в финансово-экономическом деятельности хозяйствующего субъекта в рамках проведенной проверки соблюдения законодательства при подготовке и составлении финансовой отчетности, а с другой - обеспечивает оптимизацию налоговых платежей хозяйствующего субъекта в условиях рыночной экономики[29].

Аудит на соответствие требованиям – это анализ определенной финансовой или хозяйственной деятельности субъекта в целях определения ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам. Если такие условия (например,

[29] Умаров Б. Использование сравнительных показателей в налоговом аудите // www.public finance.uz

внутренние правила контроля) установлены администрацией, то этот вид аудита осуществляют сотрудники предприятия, выполняющие функцию внутренних аудиторов. Если же условия установлены кредиторами (например, требование поддержания определенного соотношения между оборотным капиталом и краткосрочными обязательствами), то, поскольку выполнение этих условий часто находит отражение в финансовых отчетах компании, этот вид аудита проводится вместе с аудитом финансовых отчетов либо как специальный аудит.

Управленческий (производственный) аудит – это проверка и совершенствование организации и управления предприятием, качественных сторон производственной деятельности, оценка эффективности производства и финансовых вложений, производительности, рациональности использования средств, их экономии.

Управленческий аудит, выполняемый независимыми аудиторами, – один из видов консультационных услуг клиенту, предоставляемый для повышения эффективности использования его мощностей и ресурсов.

Аудит хозяйственной деятельности довольно близок к управленческому аудиту и представляет собой систематический анализ хозяйственной деятельности организации, проводимый для определенных целей. Этот вид аудита, который иногда называют аудитом эффективности работы или административного управления организации, преследует следующие цели:

- оценка эффективности управления;
- выявление возможностей улучшения хозяйственной деятельности;
-несение рекомендаций относительно улучшения деятельности или дальнейших действий.

Аудит хозяйственной деятельности может быть проведен как по заказу администрации, так и по требованию третьей стороны, в том числе и государственных органов.

По времени осуществления различают первоначальный, согласованный (повторяющийся) и оперативный аудит.

Первоначальный аудит проводится аудитором (аудиторской

фирмой) впервые для данного клиента. Это существенно увеличивает риск и трудоемкость аудита, так как аудиторы не располагают необходимой информацией об особенностях деятельности клиента, его системе внутреннего контроля.

Согласованный (повторяющийся) аудит осуществляется аудитором (аудиторской фирмой) повторно или регулярно и основан поэтому на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон в организации бухгалтерского учета, результатах длительного сотрудничества с клиентом (консультирование, помощь в организации системы внутреннего контроля).

Практика работы аудиторских фирм свидетельствует о том, что согласованный (повторяющийся) аудит предпочтителен и для аудиторов, которые в течение многих лет основательно изучают деятельность клиента, и для клиента, который получает высоко-квалифицированные, всесторонние, основанные на многолетнем длительном сотрудничестве помощь и оценку.

Более того, смена клиента аудиторской фирмы зачастую вызывает настороженность как у потребителей информации, так и у новых аудиторов.

Оперативный аудит – это кратковременная аудиторская проверка для вынесения общей оценки состояния учета, отчетности, соблюдения законодательства, эффективности внутреннего контроля, оценки деятельности.

По характеру проверки различают:

- **подтверждающий аудит** (проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности);
- **системно ориентированный аудит** (аудиторская экспертиза на основе анализа системы внутреннего контроля. Доказано, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна и необходимость в слишком детальной проверке отпадает; при наличии неэффективной системы внутреннего контроля клиенту даются рекомендации по ее улучшению);
- **аудит, базирующийся на риске** (концентрация аудиторской

работы в областях с более высоким возможным риском, что значительно упрощает аудит в областях с низким риском).

Ключевые слова

Аудит – аудитор – аудиторская деятельность – стандарты – принципы – риск – экспертиза – контроль – проверка – управление – оперативный аудит – налоговый аудит – концепция – внутренний аудит

Вопросы для проверки

1.Дайте определение термина «аудитор».

2.Какие функции выполняют аудиторские компании?

3.Какие документы регламентируют процесс осуществления аудиторской проверки?

4.Что из себя представляет контрольная деятельность аудита?

5.Как можно охарактеризовать понятие аудиторская проверка?

Тестовые вопросы

1.По какой классификации форм финансового контроля выделяют контроль со стороны финансово-кредитных учреждений?

а) По субъектам контроля

б) В соответствии с регламентом проведения контроля

в) В соответствии с объектами данного контроля

г) По времени проведения контроля

2. В каком году был принят Закон Республики Узбекистан «О парламентском контроле»?

а) В 2016 году

б) В 2018 году

в) В 2015 году

г) В 2017 году

3. Формой проведения какого контроля является

рассмотрение ежегодного доклада Кабинета Министров Республики Узбекистан по важнейшим вопросам социально~ экономической жизни страны?

а) Парламентского контроля

б) Налоговый контроль, ревизия

в) Таможенный контроля, ревизия

г) Банковский надзор, контроль

4. Формой проведения какого контроля является заслушивание отчета Премьер-министра по отдельным актуальным вопросам социально-экономического развития страны?

а) Парламентского контроля

б) Страховой контроль, ревизия

в) Бюджетный контроль, ревизия

г) Аудиторский контроль, ревизия

5. По какой классификации форм финансового контроля выделяют парламентский контроль?

а) По субъектам контроля

б) По времени проведения контроля

в) В соответствии с регламентом проведения контроля

г) В соответствии с данными объектами контроля

ГЛАВА X. ПРАКТИКА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ

10.1. Организация финансового контроля в развитых странах

Государственный финансовый контроль функционирует в качестве важного средства проведения финансово-правовой политики в стране, и является основным рычагом в управлении финансовым механизмом.

Цель которого заключена в осуществлении качественной результативной финансовой тактики, целевом распределении и эффективном расходовании всех ресурсов в финансах государства. Внутри системы государственных финансов он является рычагом, который реализует макроэкономическую политику. Дополнительно к этому государственный финансовый контроль является гарантией эффективности при распределении стоимости произведенного общественного продукта среди субъектов экономических отношений.

В основном, во всех развитых государствах функционирует и постоянно развивается специальный институт финансового контроля за расходами средств этих стран.

Существует зависимость развития государственного финансового контроля от особенностей структуры страны и устройства форм правления, которая обуславливает складывающиеся разнообразные системы государственного финансового контроля (ГФК).

Например, в структуре парламентской республики большая часть контроля осуществляется за парламентом, а в президентской приоритет отдан контролирующим органам президентской (либо исполнительной) власти. Помимо системы контроля по в руках исполнительной власти (правительственный контроль), во многих странах создаются дополнительные органы ГФК прикрепленные подконтрольно к главе государства.

Основным же звеном во всех демократически развитых государствах обычно считают сам орган, осуществляющий контроль с помощью законодательной власти, которая развивает внешний контроль. В развитых странах государственный финансовый контроль за исполнением бюджета проводится с помощью специальных финансово-контрольных органов, которые постоянно совершенствуются. Некоторые государства создают специальным образом органы, для контроля и бюджетно-финансовые вопросов, а также всей работы государственного аппарата (Япония, США, Германия, Австрия и др.).

Основные принципы финансового контроля указаны в декларации, которая была принята в 1977 году IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ) в г. Лиме.

К ним относятся:

1. государство должно самостоятельно устанавливать правила организации государственного контроля, а также закреплять их в соответствующих правовых актах.

2. государство отвечает за правильность, эффективность и целесообразность использования централизованных финансов.

3. контрольный орган провозглашается независимым.

4. в силу специфической сферы деятельности работники контрольных органов могут быть привлечены к разработке законодательства в области финансов.

Этот документ отражает международный опыт осуществления государственного финансового контроля. Вместе с институтами парламентского контроля в большинстве стран действуют государственные, а точнее правительственные контрольно-ревизионные системы.

В США–это Административно-бюджетное управление при Президенте, система инспекционных служб в федеральных ведомствах, президентский Совет по борьбе с финансовыми злоупотреблениями в правительственных учреждениях (Совет

честности и эффективности); в Финляндии - Ревизионное управление государственного хозяйства.

В России государственный финансовый контроль проводится в установленном порядке всеми имеющимися органами государственной власти и управления на основании компетенции. Но главную роль при этом играет регламент законодательства по развитию деятельности специализированных органов государства.

Основой развития государственного финансового контроля для повышения его результативности становится осуществление общей концепции государственного финансового контроля в РФ, которая должна установить единые правовые основы осуществления государственного финансового контроля в РФ, определить систему органов, осуществляющих контроль, а также механизм их взаимодействия.

В развитых странах парламентские и правительственные контрольно-ревизионные системы организуются и осуществляют свои функции одновременно и параллельно в тесной взаимосвязи между собой. Безусловным правилом является главенство парламентской системы над правительственной. Контрольно-ревизионные органы зарубежных государств проводят главным образом контроль за расходованием государственных средств и использованием государственного имущества.

Значительный интерес в деле организации эффективного финансового контроля имеет изучение опыта работы контрольно-финансовых органов в таких развитых странах, как США, Германия, Великобритания, Швеция, Франция, Канада, Австрия, Япония, Индия, Венгрия, Финляндия.

Проблема организации постоянно функционирующих органов для финансового контроля при исполнении государственного бюджета является актуальной для всех развитых государств. Подводя итог, отметим, что государственный финансовый контроль выполняет гораздо больше функций, чем мы думали. Он не только предотвращает правонарушения в бюджетной сфере, но и осуществляет все контролирующие функции, действия, каких-либо

организаций. Очевидно, что механизм государственного финансового контроля требует совершенствования по многим направлениям.

Во всех странах с устоявшимися демократическими формами управления и развитой рыночной экономикой действует эффективная система государственных контрольно-ревизионных органов. При этом организация контроля рассматривается там не как самоцель, а как неотъемлемая часть управления общественными финансами и материальными ресурсами, как одно из средств реализации права граждан на получение ими достоверной информации об использовании государственных средств.

Главная задача государственного финансового контроля в условиях публичного хозяйства заключается в том, чтобы проследить за осуществлением в нем принципов законности и целесообразности.

К основным требованиям, предъявляемым к государственному финансовому контролю, относятся:

- независимость (самостоятельное положение в ряду других государственных учреждений);
- публичность (отчеты контроля должны стать общественным достоянием);
- документальность (необходимость обоснования каждого действия власти, связанного с бюджетом, надлежащими документами и ссылками на соответствующий закон).

Независимость финансового контроля определяется организационным построением контрольно-финансовых служб. Они не входят, зачастую, в парламентские или правительственные структуры, имеют самостоятельный бюджет финансирования своей деятельности. Большую роль в подтверждении независимости государственного контроля играет гарантия несменяемости персонала контрольных институтов.

Отчеты высших контрольных институтов должны публиковаться, но в отношении полноты публикуемых сведений должны существовать определенные ограничения.

Законодательство должно определять взаимоотношения высшего контрольного органа с парламентом, правительством и администрацией.

Высший контрольный орган работает с высокой степенью инициативы и автономии, даже если он выполняет проверки по указанию парламента.

Ежегодно высший контрольный орган должен согласовывать отчет о работе, представляемый парламенту и также публикуемый.

Высший контрольный орган проверяет деятельность правительства, его административного руководства и любого другого подчиненного ему органа. Но это не означает, что правительство подчиняется высшему контрольному органу.

С целью повышения эффективности государственного финансового контроля традиционные методы и процедуры контроля в настоящее время дополняются новыми инструментами: ориентация на конечные результаты, «программная оценка», принцип «сансет» и др.

В 60-х годах в Швеции зародился новый метод - контроль эффективности. Ученые Швеции определили 54 вопроса для оценки действительности и результативности государственных операций, которая является конечной целью контроля, базирующегося на бухгалтерской точности и законности.

Программная оценка выполняется путем применения механизма регулярного слежения за ходом программы, чтобы выявлять «узкие места», соизмерять результаты с затраченными ресурсами.

Принцип «сансет» предусматривает законодательное ограничение функционирования большинства федеральных ведомств 4-10 годами и автоматическое прекращение финансирования их деятельности, если до истечения этого срока не будет принято специального закона, продлевающего их полномочия.

В некоторых странах созданы специальные органы, контролирующие не только бюджетно-финансовые вопросы, но, по существу, и всю работу государственного аппарата. В Японии, например, такую функцию выполняет Управление административного контроля при канцелярии премьер-министра, В его задачу входит подготовка предложений по совершенствованию системы и структуры государственного управления, укрепление служебной дисциплины государственных чиновников, борьба с коррупцией, бюрократизмом, разработка проблем, волнующих различные слои населения, для решения которых требуется взаимодействие нескольких ведомств.

Контрольно-ревизионные органы зарубежных стран осуществляют, главным образом, контроль за расходованием государственных средств и использованием государственного имущества. В рамках этой глобальной задачи они контролируют расходование министерствами, ведомствами и другими органами управления средств, отпущенных на их содержание и реализацию государственных программ, проверяют производственно-финансовую деятельность частных фирм по выполнению правительственных заказов. При этом проверяются законность, целесообразность и эффективность производимых расходов.

В иностранных государствах накоплен достаточно разнообразный и интересный опыт использования контрольно-счетных органов. Для обмена опытом в области государственного финансового контроля, изучения и обобщения достижений национальных контрольно-счетных органов создан ряд международных организаций. Так, в связи с тенденциями к глобализации мировой экономики, бизнеса и торговли, усилением роли государственного контроля и регулирования иностранных инвестиций, при ООН созданы Международная организация высших органов государственного финансового контроля и аналогичные организации, объединяющие высшие контрольные органы стран Европы и Азии. Для обмена опытом контрольной деятельности в странах Европы на региональном уровне создана

Европейская организация региональных органов государственного финансового контроля. В частности, важным результатом обобщения международного опыта организации деятельности контрольно-счетных органов стало принятие на IX Конгрессе Международной организации высших органов государственного финансового контроля в октябре 1977 г. документа, известного как Лимская декларация, или Декларация руководящих принципов финансового контроля, которая закрепляет общепризнанное в международном сообществе мнение, что контрольно-счетные органы являются непременным атрибутом демократического общества, обязательным элементом управления общественными финансовыми средствами.

В ней провозглашены следующие функции государственного финансового контроля, осуществляемые независимыми специальными институтами финансового контроля:

- контроль источников поступления бюджетных средств;
- контроль расходования бюджетных средств;
- контроль эффективности использования государственной и муниципальной собственности, проведения ее приватизации, национализации;
- контроль использования средств внебюджетных фондов;
- контроль за обращением средств бюджета и внебюджетных фондов в банках и иных кредитно-финансовых учреждениях;
- контроль эффективности предоставления и законное использования льгот по налогообложению, государственных дотаций и иных финансовых преференций;
- пресечение расточительства и финансовых злоупотреблений законодательными методами, посредством использования лазеек в действующем законодательстве.

В соответствии с положениями Лимской декларации контроль — это не самоцель, а неотъемлемая часть общегосударственной системы регулирования общественных отношений, вскрывающая допущенные отклонения от принятых стандартов и имевшие место нарушения принципов законности, эффективности и экономии

расходования материальных ресурсов на более ранней стадии, с тем чтобы иметь возможность принять соответствующие корректирующие меры, а в необходимых случаях — привлечь виновных к ответственности, взыскать причиненный государству ущерб и вместе с тем разработать и осуществить мероприятия, направленные на предотвращение возникновения подобных нарушений в дальнейшем.

10.2. Функции счетной палаты в организации финансового контроля на примерах

В рамках выполнения своих задач Счетная палата осуществляет следующие функции:

1) осуществление внешнего государственного финансового контроля в сфере бюджетных правоотношений;

2) экспертиза проектов законов о бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов на очередной финансовый год и плановый период, проверка и анализ обоснованности их показателей, подготовка и представление палатам Собрания заключений на проекты законов о бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов;

3) экспертиза проектов законов о внесении изменений в законы о бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов, подготовка и представление палатам собрания заключений на проекты федеральных законов о внесении изменений в законы о бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов;

4) внешняя проверка годовой бюджетной отчетности главных администраторов средств бюджета, годовых отчетов об исполнении бюджета и бюджета субъекта в пределах компетенции, установленной Бюджетным кодексом, бюджетов государственных внебюджетных фондов;

5) проведение проверки бюджетов субъектов и местных бюджетов - получателей межбюджетных трансфертов из бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

6) проведение оперативного анализа исполнения и контроля за организацией исполнения бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов в текущем финансовом году;

7) мониторинг и анализ формирования и использования системы целевых показателей исходя из приоритетов социально-экономического развития при разработке и реализации документов стратегического планирования в пределах компетенции Счетной палаты;

8) оценка влияния внутренних и внешних условий на фактический уровень достижения стратегических целей социально-экономического развития;

9) оценка эффективности формирования и иных ресурсов, управления и распоряжения ими в целях обеспечения социально-экономического развития;

10) проведение контрольных и экспертно-аналитических мероприятий;

11) экспертиза проектов международных договоров, проектов законов и иных нормативных правовых актов в части, касающейся расходных обязательств, экспертиза проектов законов, приводящих к изменению доходов бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

12) проведение аудита систем финансовых расчетов в целях содействия формированию эффективной национальной платежной системы;

13) проведение аудита в сфере закупок товаров, работ и услуг, осуществляемых объектами аудита (контроля);

14) подготовка ежеквартальных оперативных докладов о ходе исполнения бюджета и ежеквартальной оперативной информации о ходе исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов в текущем финансовом году, их представление палатам собрания и направление Председателю Правительства аналитических записок о ходе исполнения бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов за отчетный период;

15) аудит (контроль) состояния государственного внутреннего и внешнего долга, долга иностранных государств и (или) иностранных юридических лиц перед, бюджетных кредитов, предоставленных из бюджета;

16) экспертиза проектов документов стратегического планирования, нормативных правовых актов в сфере стратегического планирования, в том числе государственных программ (целевых программ) и иных документов, затрагивающих вопросы формирования, управления и распоряжения и иными ресурсами, а также вопросы бюджетно-финансовой политики и совершенствования бюджетного процесса в пределах компетенции Счетной палаты;

17) по обращению государственного органа, органа управления государственным внебюджетным фондом оказание содействия в организации системы внутреннего аудита, методологической и методической помощи при разработке стандартов внутреннего аудита;

18) проверка и анализ эффективности внутреннего аудита, осуществляемого в объектах внешнего государственного аудита (контроля);

19) систематический анализ итогов проводимых контрольных и экспертно-аналитических мероприятий;

20) взаимодействие с высшими органами государственного аудита (контроля) иностранных государств и их международными объединениями на двусторонней и многосторонней основе;

21) взаимодействие с государственными контрольными, правоохранительными и иными органами и организациями, заключение с ними соглашений о сотрудничестве;

22) взаимодействие с контрольно-счетными органами субъектов и муниципальных образований, в том числе по вопросам внешнего государственного аудита (контроля), заключение с ними соглашений о сотрудничестве;

23) внесение предложений о совершенствовании законодательства по вопросам, относящимся к компетенции Счетной палаты;

24) регулярное представление палатам собрания информации о результатах проводимых контрольных и экспертно-аналитических мероприятий;

24.1) экспертиза доклада об итогах работы по реализации соглашений о разделе продукции, направленного, подготовка и представление в соответствующего заключения по указанному докладу;

25) обеспечение развития и функционирования информационной системы в целях обмена информацией с другими контрольными и надзорными органами, иными государственными органами, объектами аудита (контроля);

25.1) осуществление контрольных полномочий в соответствии с настоящим законом;

26) иные функции в соответствии с законами.

На Счетную палату не может быть возложено осуществление функций, не предусмотренных законами.

Международная организация высших контрольных органов (ИНТОСАИ) создана в 1953 г. для изучения и распространения положительного опыта в контрольной практике стран. Эта организация неправительственная. В ее состав входят контрольные органы 130 государств мира. Через каждые 3 года проводятся конгрессы ИНТОСАИ, издается журнал.

В соответствии с программой деятельности организации проводятся семинары, конференции, осуществляется обмен стажерами. В рамках ИНТОСАИ действует Международный центр развития контроля, главной задачей которого является подготовка, переподготовка контролеров.

На IX Конгрессе, состоявшемся в Лиме в 1977 г., была принята «Лимская декларация руководящих принципов контроля», воплотившихся в других нормативных актах, разрабатываемых самой ИНТОСАИ и ее подразделениями.

В 1984 г. был создан Комитет по ревизионным стандартам (МОВРО). Была проведена большая работа по созданию аудиторских стандартов ИНТОСАИ для госконтроля в 1987-1989 гг.

В марте 1989 г. были окончательно согласованы основные постулаты государственного ревизионного контроля.

Весьма полезным является разработанный и опубликованный ИНТОСАИ в 1989 г. Глоссарий международных терминов контроля.

Рассмотрим основные положения Лимской декларации руководящих принципов контроля.

Декларация содержит семь разделов, названных: I - Общие положения, II - Независимость, III - Отношения с парламентом, правительством и администрацией, IV - Права высшего контрольного органа, V - методы контроля, персонал контролеров, международный обмен опытом, VI - Отчетность, VII - Контрольные полномочия высшего контрольного органа. Все семь разделов поделены на 25 статей, также имеющих свои названия.

Независимость высших контрольных органов определяется ст.5 Декларации в том, что высший контрольный орган должен иметь функциональную и организационную независимость, гарантируемую Конституцией страны. Он должен быть независим от проверяемых им организаций.

Независимость высшего контрольного органа непрерывно связана с независимостью его членов. Этому способствует процедура назначения и освобождения от занимаемой должности членов высшего контрольного органа и правила их продвижения по службе.

Финансовая независимость высших контрольных органов (ст.7) определяется выделением из национального бюджета средств для их содержания и самостоятельного расходования.

Классификация видов контроля и контрольные полномочия высших контрольных органов. В разделе «Общие положения» дана классификация и приведены характеристики каждого вида контроля, к которым Декларация относит:

предварительный контроль и контроль по факту; внутренний и внешний контроль; формальный контроль и контроль исполнения.

Статья 18 повествует, что Конституция должна определять контрольные полномочия высшего контрольного органа над управлением государственными финансами. Управление теми частями государственных финансов, которые исключены из национального бюджета, не должно выводиться из-под контроля высшего контрольного органа.

Статьи 19-25 определяют контроль государственных органов и других организаций, находящихся за границей; контроль за уплатой налогов; за расходами по государственным контрактам; за расходами на оборудование по электронной обработке данных; за деятельностью промышленных и коммерческих предприятий с государственным участием; за организациями, субсидируемыми государством; за международными и многонациональными организациями, расходы которых покрываются за счет взносов стран-членов.

Статьи 16 и 17 содержат правила составления отчетности о деятельности высшего контрольного органа, представление ее парламенту и публикации.

Европейская организация высших контрольных органов (ЕВРОСАИ)

В ноябре 1990 г. представители высших контрольных органов 32 европейских государств (все, кроме Лихтенштейна) собрались в Мадриде для учреждения международной организации высших контрольных органов континента.

Основываясь на целях и принципах развития сотрудничества государств с различными политическими, экономическими и социальными системами, провозглашенных ООН, участники конференции и I Конгресса обстоятельно рассмотрели вопросы, связанные с расширением контактов высших контрольных органов стран Европы. В этой связи были определены формы сотрудничества государственных контрольных органов, состоялся обмен опытом по вопросам совершенствования их деятельности в

современных условиях. Учредительная конференция выработала и приняла Устав ЕВРОСАИ.

Большую работу по подготовке I Конгресса контрольных органов европейских стран провела Международная организация высших контрольных органов (ИНТОСАИ). Впервые по ее приглашению в подготовительных мероприятиях, касающихся создания ЕВРОСАИ, приняла участие советская сторона в лице Комитета народного контроля.

Образование европейской организации контрольных органов открывает для всех стран широкие возможности в области совершенствования финансово-бюджетного контроля, бухгалтерского учета и отчетности в государственном секторе. Для этого она зафиксировала в своем Уставе следующие цели:

- способствовать углублению взаимопонимания и расширению профессиональной и технической кооперации между органами-членами ЕВРОСАИ и всеми остальными региональными группами ИНТОСАИ путем обмена идеями и опытом в области государственных финансов;
- поддерживать связи с национальными и международными органами, которые специализируются на изучении факторов, влияющих на контроль за государственными доходами и расходами;
- постоянно информировать всех членов ЕВРОСАИ как о всех изменениях в законодательствах каждого государства, связанных с областью контроля, так и об организации и функционировании соответствующих органов;
- способствовать теоретическому и практическому изучению всех проблем и задач, связанных с контролем;
- сотрудничать в обмене представляющими интерес техникой и методами обучения, а также поощрять проведение семинаров и курсов повышения квалификации для всех служащих органов-членов ЕВРОСАИ, равно как и всех институтов-членов ИНТОСАИ;

- способствовать и благоприятствовать обмену информацией и документацией между членами ЕВРОСАИ, а также распространению публикаций на входящие в их компетенцию темы;
- стимулировать создание центров, институтов и университетских кафедр, специализирующихся по тематике контроля за государственными доходами и расходами;
- способствовать внедрению в повседневную практику всех выводов и рекомендаций, принятых на конгрессах ЕВРОСАИ;
- обеспечить унификацию терминологии в области государственного контроля;
- осуществлять все мероприятия, способствующие достижению лучшего понимания всех задач и проблем, связанных с государственным контролем.

Участники учредительной конференции единодушно приняли принципы, которыми будет руководствоваться ЕВРОСАИ. Они провозглашают равенство всех высших контрольных органов, право на свободное вступление и выход, уважение к правовым нормам, в соответствии с которыми действует каждый высший контрольный орган, являющийся членом ЕВРОСАИ. Ее Уставом определены официальные рабочие языки организации - английский, испанский, немецкий, русский и французский.

Состоявшийся после учредительной конференции I Конгресс решил ряд организационных вопросов. Был утвержден Совет управляющих ЕВРОСАИ.

Конгресс отметил, что значимость ЕВРОСАИ будет возрастать, если эта организация станет активно развивать сотрудничество между контрольными органами европейских стран в целях улучшения качества организации контрольной работы и, прежде всего, в сфере обеспечения контроля за экономным, продуктивным и эффективным использованием государственных финансовых средств.

В качестве первого и главного направления развития связей члены ЕВРОСАИ отметили значимость расширения регионального сотрудничества, в рамках которого можно было бы осуществлять мероприятия, представляющие общий интерес для групп стран.

Вторым направлением развития связей определено установление прочных и надежных двусторонних контактов контрольных органов.

Среди вопросов деятельности ЕВРОСАИ выделяются приоритетные формы обмена опытом контрольной работы.

Отмечена необходимость в том, чтобы в деле распространения прогрессивных форм контроля одно из ведущих мест занимали подготовка и переподготовка кадров.

В современных условиях деятельность контрольных органов подвергается влиянию ряда факторов.

Во-первых, общими для работы контрольных органов европейских стран оказались проблемы, связанные с изменениями функций самих государств по отношению к собственности.

Ныне почти все контрольные системы вынуждены заниматься контролем за приватизацией государственной собственности, так как правительства стран постоянно осуществляют продажи государственных корпораций и имущества.

Во-вторых, общими для многих контрольных органов стран Европы стали проблемы, вызванные децентрализацией управления, которые связаны с реформой государственной администрации. На Востоке Европы реформы ведут к кардинальным реорганизациям правительств.

Таким образом, внимательный выбор области контроля, применение хорошо зарекомендовавших себя методов проверок, предварительное и всестороннее изучение объекта, перспективное и гибкое текущее планирование являются важными инструментами в определении объекта контроля, повышения его эффективности.

Государственный финансовый контроль в ФРГ

В Законе «О счетной палате Германии» от 11 июня 1985 г. указано, что Федеральная счетная палата является верховным

административным органом и как независимый орган финансового контроля подчиняется только закону.

Она не относится ни к исполнительной, ни к законодательной власти. ФСП – независимый партнер и помощник обоих органов государственной власти – парламента и правительства.

В функции ФСП входит контроль и проверка расходов, обязательств по осуществлению расходов и тех расходов, которые могли бы иметь финансовые последствия для имущества и долгов, а также соответствия деятельности правилам экономности, рациональности, эффективности хозяйствования органов власти, и прежде всего самого правительства.

Данные проверок палаты обобщаются в ежегодном докладе. На основании этого доклада утверждается отчетность правительства о его деятельности. Структурно ФСП состоит из ревизионных отделов и ревизионных секторов. Для выполнения определенных задач могут быть образованы ревизионные группы[30].

Руководящие члены палаты (президент, вице-президент, руководители отделов и секторов) пользуются судейской независимостью, которую имеют судьи высших инстанций. В остальном к ним, как и к прочим сотрудникам палаты, применяются положения закона о государственных служащих.

Наряду с ФСП существуют счетные палаты 16 федеральных земель, которые являются самостоятельными и независимыми от Федеральной счетной палаты органами финансового контроля. Они не подчиняются ФСП, которая, в свою очередь, не может ими руководить. Для них характерны отношения тесного сотрудничества.

Важным для системы контроля является положение о том, что Федеральная счетная палата не является исполнительной властью. Палата лишь доводит до сведения высших органов законодательной и исполнительной власти результаты своих

[30] Финансы: учебник для бакалавров / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 590 с.

проверок и предоставляет свои рекомендации по устранению. Данные органы не обязаны их принимать к выполнению. Но в большинстве случаев, учитывая объективный характер рекомендаций, они используют их при подготовке и принятии соответствующих решений. Немаловажно то, что рекомендации получает также администрация того учреждения, где проходила проверка.

Президент счетной палаты правительством назначается уполномоченным по вопросам экономической эффективности управления. Согласно рекомендациям правительства от 26 августа 1986 г., он должен, среди прочего, способствовать своей деятельностью рентабельному выполнению задач, находящихся в компетенции федерации, а также эффективной организации системы управления государственным имуществом.

Таким образом, ФСП занимается не только контролем исполнения бюджета. Ее задачи значительно шире. Проверяя по своему выбору финансовые потоки на различных уровнях власти, она осуществляет комплексный контроль состояния административной системы и государственного сектора экономики ФРГ в целом, выявляет недостатки в их функционировании и организации, разрабатывает пути устранения этих недостатков.

Счетная палата контролирует все управленческо-административные организации федерации, начиная от министерств и вплоть до таможенных управлений. Кроме того, она контролирует деятельность на предприятиях с частноправовым статусом, если доли в капиталовложениях полностью или частично находятся в собственности (например, авиакомпания "Люфтганза").

Чтобы понять, какую роль играет финансовый контроль и ее землях, необходимо сначала обратиться к государственному устройству страны. ФРГ является федеративным государством, состоит из 16 земель, которые обладают определенными полномочиями государства. Государственные задачи выполняют как федерация, так и земли. Наряду с федерацией выполнение

публичных (общественных) задач поручено общинам и союзам общин, которым Основной закон гарантирует право на самоуправление.

Земли Республики имеют собственные парламенты, а также избираемые и отзываемые ими правительства. Они обладают правом законодательства. Земли обладают также финансовым суверенитетом: свои доходы и расходы они планируют в собственных бюджетах. В ведении хозяйства и земли самостоятельны и независимы друг от друга. В связи с наличием собственных бюджетов, так и земли самостоятельно осуществляют и финансовый контроль. Поэтому и все, в том числе новые, восточные, земли располагают собственными счетными палатами. Они — автономно действующие органы. Счетные палаты земель, например, не подчинены счетной палате.

Существование счетных палат гарантировано законом. С помощью законов урегулированы также их правовой статус, задачи и структура. Правовые основы счетных палат закреплены:



Рисунок 10.1. **Основы счетных палат**

Чтобы изменить что-либо в вопросах существования, правового статуса, задач и структуры или земельной счетной палаты, законодатель или земли должен сначала с помощью необходимого большинства голосов изменить соответствующие законы. Одновременно это значит, что полномочиями на

проведение изменений, касающихся или земельной счетной палаты, не обладают премьер-министры земель.

Земельная счетная палата – это самостоятельный, подчиняющийся лишь закону высший орган земли. Это значит, что она находится на том же уровне, что и земельное правительство, а также министерства. Однако она не зависит них и не обязана следовать каким-либо указаниям земельного правительства, его министров, ландтага и прочих органе

Законодательством земельная счетная палата не занимается. Это задача исключительно парламента как представителя народа. Земельная счетная палата, правда, помогает парламенту, однако она не становится для него благодаря своим наработкам органом законодательной власти. Для этого ей недостает непосредственной демократической легитимности посредством выборов.

Не является земельная счетная палата и органом судебной власти. Правда, она тоже выносит решения. Однако они не имеют обязательной силы, а носят лишь характер рекомендаций. Не занимается она и улаживанием споров – здесь отсутствуют как истец, так и ответчик.

Земельная счетная палата не является также представительницей исполнительной власти, хотя понятие "ведомство" и указывает на это, ведь она не является органом активного управления, которое она контролирует. Земельная счетная палата не обладает полномочиями органа исполнительной власти.

Таким образом, земельная счетная палата не принадлежит ни к одной из трех классических ветвей власти. Но она не представляет собой и некую "четвертую" власть. Счетные палаты занимают особое место на службе разделения властей и контроля за ними.

Отношения между счетными палатами отвечают принципу самостоятельного финансового контроля и земель. В соответствии с этим счетные палаты самостоятельны и не зависят в своей деятельности друг от друга. Иерархическая лестница в виде счетной палаты и нижестоящих, следующих ее указаниям земельных счетных палат отсутствует. Счетные палаты

выполняют, правда, более или менее одинаковые задачи, но в различных сферах компетенции. Происходящее порой переплетение, например в случаях совместного финансирования проектов несколькими землями и одной или несколькими землями, в этом ничего не меняет. В этом случае счетные палаты помогают друг другу, проводя ревизию совместно, либо проверяя использование лишь "своих" средств, либо проверяя и за другую счетную палату.

Ключевые слова

Бюджетный контроль, финансовый контроль, государственный финансовый контроль, счетная палата, внутренний контроль, менеджмент, бюджетная дисциплина, бюджетная организация

Вопросы для проверки

1. Каково понятие и сущность развитые страны?

2. Государственный финансовый контроль в ФРГ?

3. Чем занимается Европейская организация высших контрольных органов?

4. Какова система внутреннего финансового контроля на предприятиях?

5. Что представляет собой ревизионная комиссия на предприятии?

6. Каково понятие и сущность внутреннего аудита?

Тестовые вопросы

1. По какой классификации форм финансового контроля выделяют промежуточный финансовый контроль?

а) По времени проведения

б) В соответствии с объектами проводимого контроля

в) Исходя из субъектов контроля

г) В соответствии с регламентом проведения контроля

2. По какой классификации форм финансового контроля выделяют инициативный финансовый контроль?

а) В соответствии с регламентом проведения

б) В соответствии с объектами

в) Исходя из субъектов проведения

г) По времени проведения контроля

3. По какой классификации форм финансового контроля выделяют текущий финансовый контроль?

а) По времени проведения

б) По объектам проведения контроля

в) По методам проведения контроля

г) По принципам проведения контроля

4. По какой классификации форм финансового контроля выделяют контроль за денежной массой?

а) В соответствии с объектами контроля

б) Исходя из субъектов проведения производственного контроля

в) По времени проведения хозяйственного контроля предприятия

г) В соответствии с регламентом проведения контроля

5. По какой классификации форм финансового контроля выделяют бюджетный контроль?

а) В соответствии с объектами контроля

б) По времени проведения хозяйственного контроля предприятия

в) Исходя из субъектов данного хозяйственного контроля

г) В соответствии с регламентом проведения контроля

ТЕРМИНОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ
TERMINOLOGY OF ANTI-CRISIS MANAGEMENT

Акт ревизии – основной документ, в котором излагаются результаты ревизии работы организации. В акте ревизии отражаются выявленные недостатки в работе, допущенные должностными лицами нарушения законодательства и злоупотребления, а также положительные стороны и достижения в работе, заслуживающие распространения. Фиксируемые факты должны обеспечивать вывод о работе контролируемого объекта и подтверждаться ссылками на документы с указанием размера причиненного ущерба, конкретных виновников, времени и места совершения злоупотреблений, упущений в работе и т. п.

Акты инвентаризации – документы, составляемые по установленной форме инвентаризационной комиссией и подтверждающие фактическое наличие денежных средств, ценностей, бланков, соответствие расчетов и других объектов с учетом их специфики записям в регистрах бухгалтерского учета.

Анализ состояния инвентаризационной работы – система показателей, характеризующих на основании данных бухгалтерского и оперативного учета выполнение планов, качество и эффективность работы по организации и проведению инвентаризации.

Авизо – официальное извещение одной организации другой об изменениях в состоянии взаимных расчетов или расчетов с третьими лицами. Авизо бывают почтовыми или телеграфными.

Аккредитив – обязательство банка произвести по просьбе и в соответствии с указаниями покупателя платеж поставщику. Аналитическая проверка – один из приемов ревизии, заключающийся в сопоставлении планово-нормативных показателей с фактическими результатами хозяйственных операций и выявлении отклонений. Наиболее часто выявляются отклонения в выполнении планов товарооборота, реализации продукции и прибыли, сметах издержек обращения и производства, нормах

выработки, выходе продукции, нормах расхода сырья и материалов и др.

Аудитор – физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органов, и имеющее аттестат аудитора.

Аудиторская деятельность, аудит – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательства.

Аудиторская организация – коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

База данных финансово-хозяйственного контроля – совокупность заложенной в ЭВМ информации, отражающей состояние контролируемых объектов на тот или иной период времени, а также сведения о результатах и эффективности работы органов контроля.

Бездействие – несовершенное действие, которое обязано было совершить в данных условиях должностное лицо (администрация, специалисты) для предотвращения материального ущерба организации (предприятию).

Бухгалтерский контроль – часть внутрихозяйственного контроля, представляющая собой определенную систему наблюдения и проверки работниками бухгалтерии финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью выявления отклонений от параметров этой деятельности и их последующей корректировки.

Ведомственный контроль - особый вид контроля, который осуществляется министерствами (ведомствами) или другими вышестоящими органами управления за деятельностью объединений организаций. Преимущества этого вида контроля

заключаются в непосредственной связи с функцией управления отраслью и его специализацией применительно к отраслевым особенностям организации, технологии и экономики производства.

Взаимная проверка – один из приемов ревизии, при котором сопоставляются различные по своему наименованию и характеру документы, в которых отражаются различные аспекты одной и той же или нескольких взаимосвязанных операций.

Вид контроля – составная часть действующей системы контроля, обладающая определенным содержанием, предназначенная для осуществления функции контроля в соответствии со своими задачами, правами и обязанностями.

Вневедомственный контроль – контроль, осуществляемый органами общей и специальной компетенции (финансовые и кредитные учреждения, правоохранительные органы, специальные государственные инспекции и др.) за деятельностью неподчиненных им организаций. Каждый из этих органов осуществляет контроль в соответствии с возложенными на него функциями управления.

Внешняя ревизия – ревизия, выполняемая учреждением, которое является внешним и независимым от ревизуемого, назначением ее является подготовка отчета о бухгалтерском учете и финансовом состоянии, регулярности и законности операций и финансовом руководстве.

Внутренний контроль – система контрольных процедур, план организации и методы управления объектом в целях эффективного проведения бизнеса, защиты активов, предотвращения ошибок, аккуратности учетных проводок и своевременного представления финансовой информации.

Внутренняя оперативная ревизия – ревизия, проводимая подразделением предприятия или учреждения, уполномоченными руководством выполнять проверки и оценку управленческих и хозяйственных систем, чтобы свести к минимуму возможность мошенничества, ошибок или неправильных действий. Внутренняя

ревизия должна быть регулярна, независима внутри организации, она отчитывается только перед руководством.

Внутрихозяйственный контроль – самостоятельная форма контроля за производственной, хозяйственной и финансовой деятельностью, осуществляемого внутри отдельного предприятия его отделами и службами в непосредственной взаимосвязи с общественными организациями и имеющего своей задачей систематическое и повседневное наблюдение за использованием всех видов ресурсов и максимальное повышение эффективности общественного производства.

Возмещение ущерба – система мер, направленная на арест и опись имущества растратчиков, предъявление исков лицам, привлекаемым к материальной ответственности, в целях возмещения виновными ущерба. Под прямым действительным ущербом понимают утрату, ухудшение или понижение ценности имущества, необходимость для предприятия произвести затраты на восстановление, приобретение имущества или иных ценностей либо осуществить излишние выплаты.

Время проведения ревизии – число дней, отведенных на каждую конкретную ревизию, с указанием сроков ее начала и окончания. Время проведения ревизии определяется в зависимости от объема ревизии, количества и квалификации контролеров-ревизоров.

Встречная проверка – один из приемов ревизии, заключающийся в сопоставлении двух экземпляров одного и того же документа или различных документов, связанных между собой единством операций и находящихся в различных организациях, ведущих расчеты (поставщик и покупатель), или в разных подразделениях одного предприятия (склад и производственный цех). Сравнение также может проводиться по записям в учетных регистрах двух организаций, ведущих взаимные расчеты. Выборочный порядок проверки документов и учетных регистров основывается на существующем опыте и используется для проверки части первичных документов в каждом месяце

ревизуемого периода или за несколько месяцев при отсутствии злоупотреблений.

Выводы ревизии – выражение в обобщенной форме мнения ревизора о степени верности и надежности проверенной информации с точной ссылкой на полученные данные. В выводах ревизии ревизор оценивает влияние обнаруженных недостатков и измеряет опасность, которую они могут представлять для финансово-хозяйственной деятельности. Выводы могут быть безоговорочные, ограниченные, неблагоприятные.

Действенность контроля – умение обеспечить выполнение подконтрольным объектом своих рекомендаций и предложений, используя предоставленные законодательством полномочия.

Договорная дисциплина – установленный нормами гражданского права порядок заключения договоров между организациями и исполнения сторонами договорных обязательств. Укреплению договорной дисциплины служат устанавливаемые гражданским законодательством или самим договором условия взыскания убытков, санкций на случай неисполнения или ненадлежащего исполнения договора, а также гражданско-правовые способы обеспечения обязательств.

Доказательства – документы и другая соответствующая информация, которую использует ревизор при формулировке найденных фактов или выводов. Доказательства должны позволить ревизору составить мнение о проверяемой финансовой информации.

Депонент – физическое или юридическое, лицо, которому принадлежат денежные средства, временно хранящиеся у организации.

Добавочный капитал – прирост стоимости внеоборотных активов (переоценка, получение эмиссионного дохода за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость).

Дебиторы – юридические и физические лица, за которыми числится долг организации.

Дебиторская задолженность – задолженность организации за товары и услуги, продукцию, по выданным авансам, суммы за подотчетными лицами и другие.

Заключение эксперта-бухгалтера – документ, составляемый экспертом бухгалтером на основании исследования всех предъявляемых ему материалов в пределах его компетенции. Выводы в заключении должны быть обоснованы тщательно исследованными экспертом-бухгалтером документами со ссылками на соответствующие листы дела.

Инвентаризационная опись – опись ценностей, подвергаемых инвентаризации. В описи указываются сведения, необходимые для точного определения качества и количества данного вида ценностей: их наименования, присвоенные им учетные или инвентаризационные номера, марка, сорт и другие признаки, предусмотренные номенклатурой; количество в единицах измерения, принятых в учете.

Инвентаризационная разница – расхождение между установленным инвентаризацией наличием ценностей и их остатком по данным бухгалтерского учета, выявляемое путем составления сличительных ведомостей.

Инвентаризация – уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета на определенную дату.

Информационная база контроля – совокупность первичной информации, обеспечивающей решение предметной задачи контроля и ревизии.

Основные требования к информации – достоверность, актуальность, точность, своевременность, полнота, связность, адаптивность, эластичность, экономичность.

Информационное обеспечение контроля – целенаправленная работа по сбору информации, ее регистрации, передаче, обработке, обобщению, хранению и поиску субъектами контроля в целях использования для нужд управления организации. В процессе осуществления такой формы контроля, как ревизия для

доказательства нарушений чаще всего используют материальные (документы и натуральные объекты) и нематериальные (моментные явления) источники. Получаемая в процессе ревизии контрольная информация может быть категорической (абсолютно точной), условно-точной и ориентировочной. Полнота контрольной информации и ее качество зависят от совершенства методики контроля.

Исковая давность – время для востребования организацией дебиторской задолженности или погашения кредиторской задолженности.

Иск – обращение в суд или арбитраж за защитой нарушенного или оспариваемого права или охраняемого законом интереса. Предметом иска является требование истца к ответчику, например о взыскании причиненных убытков, а в случаях, предусмотренных законом или договором, – неустойки (штрафа, пени) и т. д.

Основанием иска служат факты, из которых истец выводит свое требование к ответчику:

неисполнение либо ненадлежащее исполнение договора, причинение вреда имуществу, нарушение трудовых прав и др. Иск предъявляется в письменной форме в виде заявления с указанием его основания и доказательств, предмета и цены иска, перечня прилагаемых к иску документов.

Исковое заявление – письменное требование, заявляемое истцом к ответчику, т. е. к лицу или группе лиц (физические лица) или к государственному учреждению, предприятию, общественной организации (юридические лица). Составляется по установленной форме и содержит: точное наименование лица, заявляющего исковые требования, и лица, привлекаемого к ответу по иску; постоянное местожительство истца и ответчика; цену иска, если речь идет о взыскании денежной суммы; изложение обстоятельств, положенных в основание иска.

Источники ревизии – совокупность законодательных актов, нормативных, планово-регулирующих и первичных документов, регистров бухгалтерского учета и отчетности, на основании

которых, используя соответствующие методические приемы контроля, ревизор устанавливает законность, экономическую целесообразность и достоверность совершенных финансово-хозяйственных операций.

Качество контроля – уровень выполнения субъектом контроля работы по реализации отдельных процедур и задач контроля как целого: подготовки к проверке, практическому осуществлению контрольной деятельности и внедрению ее результатов. Качество контроля является условием, предпосылкой эффективности контрольной деятельности.

Классификация видов контроля – распределение органов контроля по качественно однородным группам исходя из различных признаков или критериев – природы субъектов контроля, их задачи, содержания и методов контрольной деятельности, характера контрольных полномочий, характера взаимоотношений субъекта контроля с подконтрольным объектом, стадии управления, на которой проводится контроль, юридических последствий контроля.

Коммерческая тайна – преднамеренно скрываемые экономические интересы и информация о различных сторонах и сферах производственно-хозяйственной, управленческой, научно-технической, финансовой деятельности субъекта хозяйствования, охрана которых обусловлена интересами конкуренции и возможной угрозой экономической безопасности субъекта хозяйствования. Информация, составляющая коммерческую тайну, должна иметь действительную или потенциальную ценность для субъекта хозяйствования, не являться общеизвестной, обозначаться соответствующим образом и засекречиваться внутренними правилами делопроизводства, не касаться негативной деятельности предприятия.

Комплексная ревизия – преимущественный вид ведомственного контроля. Она представляет собой всестороннюю и взаимосвязанную проверку всех участков деятельности предприятий. В ней принимают участие специалисты, хорошо

знающие экономику и технологию производства, организацию труда и другие вопросы производственной и финансово-хозяйственной деятельности. Привлечение различных специалистов позволяет значительно расширить круг проверяемых вопросов. Характерной особенностью проведения комплексных ревизий является применение различных методов контроля, сочетающих приемы документальной и фактической проверки.

Консалтинг – консультирование производителей, продавцов и покупателей по широкому кругу вопросов экономической деятельности, в том числе и во внешнеэкономической сфере.

Контроль – самостоятельная функция управления, представляющая собой систему наблюдения и проверки соответствия процесса функционирования объекта принятым управленческим решениям, а также позволяющая выявить отклонения в намеченных целях и принимать при необходимости корректирующие меры. Контроль необходим для обнаружения и разрешения возникающих проблем раньше, чем они станут слишком серьезными, и может также использоваться для стимулирования успешной деятельности.

Контроль достоверности – совокупность приемов исследования первичных документов, учетных регистров и отчетности с целью установления надежности, обоснованности и правильности отражения в них информации о хозяйственных операциях и выполнении плановых заданий.

Контроль качества инвентаризаций – система приемов проверки материалов инвентаризаций с формальной точки зрения и, по существу, с целью установления соблюдения порядка проведения инвентаризаций, контроля правильности оформления инвентаризационных и сличительных ведомостей, выявления возможных случаев вуалирования недостач и сокрытия неучтенных ценностей.

Контроль качества инвентаризаций также включает:

наличие разработанных и утвержденных планов;

полноту охвата объектов и своевременность проведения инвентаризаций, правомочность и компетентность комиссий;

качество инвентаризационного процесса, достоверность и правильность составления инвентаризационных описей и сличительных ведомостей;

своевременность, объективность и законность реализации материалов инвентаризаций;

правильность отражения результатов на счетах бухгалтерского учета и в учетных регистрах.

Контроль качества материалов ревизии – совокупность показателей, характеризующих достижение целей, поставленных перед ревизией, и соответствие качества материалов проверки предъявляемым требованиям. Качество материалов ревизии в основном определяется:

полнотой раскрытия вопросов, предусмотренных в программе или задании;

соответствием выполненной работы профессиональным стандартам;

применением современных приемов ревизии и средств вычислительной техники;

полнотой охвата инвентаризациями ценностей и расчетов;

степенью достоверности и доказательности фактов, изложенных в основном акте;

освещением главных финансово-хозяйственных операций, характерных для данного контролируемого объекта;

действенностью принятых мер по возмещению материального ущерба и предложений по устранению недостатков.

Контроль маркетинга – замеры и анализ результатов выполнения стратегических планов маркетинга, и принятие корректирующих действий. Организации применяют три типа маркетингового контроля своей рыночной деятельности: контроль за выполнением годовых планов, контроль прибыльности и стратегический контроль. Контроль за выполнением годовых планов заключается в постоянном слежении за текущими

маркетинговыми усилиями и достигнутыми результатами, чтобы удостовериться в достижении запланированных на год показателей сбыта и прибылей. Контроль прибыльности требует выявления всех издержек и установления фактической рентабельности деятельности фирмы по товарам, сбытовым территориям, сегментам рынка, торговым каналам и заказам разного объема.

Кредиторы – юридические и физические лица, которым должна организация.

Кредиторская задолженность – сумма задолженности организации другим организациям и физическим лицам.

Клиринг – система безналичных расчетов по встречным обязательствам за товары, ценные бумаги и услуги, осуществляемые между банками и государством.

Контроль применения электронной системы обработки данных – установление с помощью контрольных процедур правильности использования бухгалтерской системы и обеспечения уверенности, что все сделки разрешены и зарегистрированы, осуществлены полностью, тщательно и вовремя. Кроме того, аудитор должен убедиться, что информация, выдаваемая этой системой (ЭОД), является законченной, точной, санкционированной.

Контрольно-ревизионное управление (отдел) – структурное подразделение министерства, ведомства, организации, действующее на основании утвержденного положения и планов работы и имеющее основными задачами осуществление контроля по вопросам обеспечения сохранности активов, а также оказание практической помощи организациям в постановке контрольно-ревизионной работы. Для выполнения этих задач контрольно-ревизионное управление проводит комплексные ревизии, разрабатывает мероприятия по результатам проверок, осуществляет организационное и методическое руководство работой нижестоящих ревизионных органов, проводит проверку причин и обстоятельств возникновения крупных недостач и хищений средств.

Контрольно-ревизионный орган – государственный, межрегиональный или иной орган, который создан и уполномочен выполнять обязанности внешних ревизий в соответствии с законом.

Контрольное действие – целенаправленное воздействие субъекта контроля на объект в целях получения определенного результата, характеризующего его состояние на данный момент времени.

Контрольное сличение – прием проверки документов, используемый при аудите розничных торговых предприятий. Сущность этого метода заключается в том, что к остатку товаров, значащемуся в инвентаризационной описи на начало проверяемого периода, прибавляется документальный приход и исключается документальный расход товара одного наименования за данный период. Полученное количество будет являться максимальным остатком товара на конец периода, так как оно определено без учета продажи в данном периоде товара за наличный расчет.

Максимальный остаток сопоставляется с остатком, указанным в инвентаризационной описи на конец периода. При этом может быть выявлено, что документированный расход в магазине превысит остаток на начало проверяемого периода плюс приход товара или же будет обнаружен документальный расход товара, которого не было в приходе. Эти факты могут свидетельствовать о завышении цен, приписках товаров в инвентаризационной описи, реализации неучтенных товаров или их пересортице.

Контрольные обмеры – способ проверки соответствия актов приемки выполненных строительно-монтажных работ фактическому количеству и характеру этих работ в натуре. Посредством контрольных обмеров проверяют также, закончены ли в полном комплексе, предусмотренном сметами, расценками и ценниками, принятые объекты строительства, конструктивные элементы, виды работ или их части. Основным методом контрольного обмера являются инструментальный замер выполненных работ в натуре (рулеткой, лентой, геодезическими инструментами и т. п.).

В качестве вспомогательных материалов могут использоваться первичные документы строительных организаций, например журналы работ общестроительных и специальных видов, данные геодезических и маркшейдерских инструментальных замеров, акты на скрытые работы и др. О результатах контрольных обмеров составляют специальные акты по установленной форме, к которым прилагают необходимые подсчеты и пояснительные записки со ссылками на проектно-сметную и первичную документацию строительных организаций, использованную при обмере. Если обнаруживается, что стоимость работы завышена, то излишне уплаченная сумма подлежит удержанию и, кроме того, взимается штраф.

Контрольные процедуры – дополнительные меры в среде контроля, которые принимает управленческий персонал для обеспечения обоснованных гарантий того, что задачи компаний будут достигнуты. В основном эти процедуры относятся к соответствующему разделению функций, составлению и использованию документов, хранению активов и разрешению сделок. В связи с тем, что контрольные процедуры интегрированы в среду контроля и учетную систему, ревизор изучает правильность и обоснованность этих процедур.

Криминалистическое исследование документов – углубленное изучение различных документов (например, отражающих движение материальных и денежных средств), вызывающих сомнение в их подлинности, в целях раскрытия возможных злоупотреблений. На практике встречаются два вида поддельных документов: полностью изготовленные, в которых воспроизведены все реквизиты (типографский бланк, оттиски штемпеля, печати, подписи и т. п.), и документы, в которых осуществлена частичная подделка, например вместо одной фамилии вписана другая, изменены цифры, удалена часть текста, дописан новый текст.

Лимит кассы – сумма денег, находящаяся в кассе организации, установленная по согласованию с банком.

Логический анализ и контроль взаимосвязанных документов – прием ревизии, основанной на выявлении противоречий между различными документами, отражающими одну и ту же операцию, но в разных аспектах. Например, операции по выдаче заработной платы связаны с документами, служащими основанием для ее начисления (нарядами, табелями), а они в свою очередь – с документами, отражающими изготовление и движение готовой продукции.

Маркетинговая ревизия – систематизированная, критическая и объективная оценка основных целей маркетинговых функций организации, методов, процедур и персонала, используемого для реализации этой политики и достижения поставленных целей.

Цель маркетинговой ревизии – сформулировать вопросы, которые нужно обсудить для будущего планирования фирмы; выявить области, в которых организация должна исправить недостатки. Эффективная маркетинговая ревизия осуществляется регулярно на принципах независимости, носит комплексный и систематизированный характер. При этом ревизия может быть горизонтальная (охватывающая все функционирование маркетинга фирмы) и вертикальная (изучающая одну из сторон маркетинговой стратегии фирмы).

Материальная ответственность — обязанность рабочих и служащих возместить имущественный ущерб, причиненный по их вине предприятию или организации, в которых они работают, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения трудовых обязанностей. В зависимости от размеров возмещения различают ограниченную, полную и повышенную материальную ответственность.

Методика контроля – совокупность технических приемов, инструментов и способов наиболее целесообразного исследования состояния и поведения контролируемых объектов в соответствии с поставленными целями.

Методика проверки мероприятий по сохранности средств – целенаправленное последовательное исследование фактического

состояния сохранности материальных и денежных средств, результатов финансово-хозяйственной деятельности с помощью системы приемов проверки и определенной тактики ревизии.

В процессе контроля намечаются основные вопросы, подлежащие выяснению, а именно: проверка подбора, расстановки кадров материально ответственных лиц; выяснение достоверности и качества материалов инвентаризаций, полноты возмещения ущерба; оценка эффективности и действенности работы контрольно-ревизионных и бухгалтерских служб.

Мониторинг – систематическое сопоставление действительного положения фирмы, организации с желаемым. Результаты мониторинга используются для комплексной оценки эффективности деятельности предприятий.

Наблюдение – способ ревизии, заключающийся в целенаправленном, объективном и непосредственном восприятии информации о деятельности ревизуемого объекта в целях выполнения задач ревизии.

Налоговый контроль – контроль за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, установленных законодательством.

Недоброкачественные документы – документы, неправильно оформленные и не отражающие действительно совершенной операции или отражающие ее в искаженном виде.

Недоброкачественные документы подразделяют на недоброкачественные по форме и, по существу, отраженных в них операций (подложные). Подложные документы, содержащие заведомо ложные сведения, подразделяются на полностью или частично бестоварные (безденежные). Документ, которым оформлено движение каких-либо материальных ценностей, их поступление или расход, в то время как эти ценности похищены (проданы) или остались без движения, называется бестоварным.

Недостача – фактическая нехватка денежных, товарных и иных ценностей. Несоответствие наличия ценностей бухгалтерским

данным может быть результатом естественной убыли, допущенной работником, а также результатом присвоения работником вверенных ему ценностей или хищений ценностей посторонними лицами.

Руководитель предприятия обязан принять меры к выяснению причин недостачи, установлению лиц, виновных в ее образовании, и возмещению причиненного ущерба. Если недостача по своему характеру не может быть признана мелкой, руководитель предприятия обязан передать материал следственным органам для привлечения виновных к уголовной ответственности. Большую роль играет квалификация недостач на крупные и мелкие, что является основанием для назначения виновному меры наказания. Например, при мелкой недостаче, происшедшей впервые и притом вследствие неопытности, просчета или других действий работника, не содержащих признаков уголовного преступления, на него может быть наложено дисциплинарное взыскание с возмещением убытков в полном их размере.

Независимость контроля – важнейшее требование, предъявляемое к ревизионным органам, заключается в том, что они проявляют самостоятельность в составлении программы своей работы в соответствии со своими полномочиями и методикой проведения ревизий. Никто не может связать обязательством ревизионный орган, воздержать его от проведения ревизии или изменить ее результаты. Ограждение ревизионного органа от какого-либо давления и влияния позволяет проводить ревизии беспристрастно и непредвзято.

Незаконные действия – действия, противоречащие закону, совершенные умышленно или без умысла.

Некорректность – термин, охватывающий нарушение норм (включая мошенничество), незаконные действия и ошибки.

Неустойка – предусмотренная договором сумма, которую уплачивает партнер по договору другой стороне в случае полного или частичного неисполнения взятых на себя обязательств, а также иных нарушений условий договора.

Неустойка представляет собой вид имущественных санкций, к которым относятся также пеня и штраф. Обычно неустойка определяется в процентном отношении к объему поставок или других операций, предусмотренных договором. Уплата неустойки не освобождает от выполнения договора. Она может быть предметом судебного или арбитражного иска, а также контроля.

Неучтенная продукция – такая продукция, изготовление которой не получило должного документального отражения в процессе производства, а сама продукция не оформлена приемосдаточными документами цеха или склада и не оприходована в бухгалтерском учете.

Нормирование труда ревизоров – важное направление научной организации труда, которое можно назвать инструментом регламентации трудовых процессов во времени. Нормирование труда позволяет избежать как необоснованного увеличения, так и произвольного сокращения численности аппарата контрольных органов.

Цель нормирования состоит в том, чтобы на основании всестороннего изучения трудовых процессов установить величину научно обоснованных затрат на их выполнение с учетом специфики контрольной деятельности. Для работников контрольно-ревизионных служб, как имеющих неравномерную нагрузку в различные периоды времени, наибольшее значение имеют нормы обслуживания. Например, считают, что ревизор в среднем за год должен проводить 5-7 ревизий (без других видов проверок).

Обман – преднамеренный неправильный показ финансовой информации одним или более лицами из состава руководства, служащих предприятия. Обман может осуществляться путем: манипуляции, фальсификации или изменения записей или документов; преднамеренного неправильного отнесения в активы различных статей; уничтожения документов; отражения операций без указания их содержания; неверного применения на предприятии учетных решений.

Объективность ревизии – независимая позиция в отношениях между ревизором и ревизуемым. Она обеспечивает то, что ревизор будет опираться только на факты, установленные во время ревизии, в соответствии с текущими правилами, принятыми принципами и практикой.

Объем ревизии – трудоемкость контрольно-ревизионных действий, определяемая количеством месяцев, подвергаемых проверке. На объем ревизии влияют такие факторы, как величина товарооборота, численность работающих, уровень автоматизации обработки экономической информации, приемы осуществления ревизии, наличие недостач и хищений.

Оперативный контроль – функция управления, осуществляемая в оперативном режиме и обеспечивающая сравнение плановой, нормативной и учетной информации с оперативной оценкой фактического состояния экономических объектов.

Задача оперативного контроля состоит в предупреждении и оперативном выявлении отклонений фактического состояния управляемого объекта от эталонных характеристик с целью их соответствующего регулирования.

Опережающий контроль – контроль, который акцентирует внимание не на отклонениях от прошлых эталонов, а на измерении разрыва между нынешними результатами и целями, которые должны быть достигнуты к концу планового периода. В соответствии с этим при реализации материалов ревизии основное внимание обращается не на исправление допущенных в прошлом ошибок, а на меры по достижению будущих целей.

За рубежом многие фирмы применяют такой метод опережающего контроля, как тщательно составляемые многократные прогнозы с использованием новейшей информации, сопоставляют результаты прогнозов с желаемым исходом и принимают меры для внесения изменений в программы, с тем чтобы последующие прогнозы возможно более точно совпадали с запланированными показателями.

Организационная структура контроля – устойчивая, упорядоченная совокупность контрольных органов одной системы с их иерархическими взаимосвязями, выражающими соподчиненность, как по вертикали, так и по горизонтали. Непременной предпосылкой успешной деятельности контрольных органов является системный подход, ориентирующий на создание целесообразного минимума структур, способных обеспечить эффективную реализацию функций контроля.

Осмотр документов – непосредственное изучение ревизором документов формально, арифметически и, по существу, в целях выявления возможных нарушений и злоупотреблений. При установлении подлога или фальсификации документов составляют акт на их изъятие с последующей передачей следственным органам для криминалистической экспертизы. При проверке достоверности документов используют комплекс приемов документального контроля (встречная проверка, контрольное сличение и др.).

Основополагающий факт – факт нарушений, связанный с бухгалтерскими счетами и финансовыми документами, которые вызывают сомнение в достоверности всех последующих результатов. Может послужить основанием для вскрытия злоупотреблений.

Оценка фактов нарушений – установление значимости фактов финансово-хозяйственной деятельности и их соответствия определенным нормативным документам и экономическим принципам, выяснение виновных в нарушениях, мотивов и целей действия.

Оценка – необходимое условие выработки обоснованных решений. Как правило, выявленным фактам дают контрольную, юридическую и хозяйственную квалификацию.

Первоочередные контрольные действия ревизора – совокупность контрольных действий ревизора на объекте ревизии, обеспечивающих внезапность ее проведения, планомерную организацию инвентаризаций ценностей и расчетов, привлечение специалистов к участию в ревизии, ознакомление с фактическим

состоянием дел и качеством бухгалтерского учета. Первоочередные контрольные действия позволяют уточнить рабочий план ревизии, рационально организовать последующие ее этапы и нацелить ее на наиболее неблагополучные места в работе контролируемого объекта.

Планирование и подготовка ревизий – проведение ряда последовательных ревизионных мероприятий с целью гарантии высокого качества, экономичности, эффективности и своевременности проведения ревизий.

В этих целях ревизор обязан: определить важнейшие аспекты и направления деятельности ревизуемой единицы; разобраться в вопросах подотчетности; определить, кому будет представлен отчет, а также форму выводов и заключений; наметить цели (объекты) ревизии и исследования, которые следует провести для достижения этих целей; предварительно оценить сильные и слабые стороны ключевых направлений систем управления и контроля; обзорно рассмотреть систему внутреннего контроля ревизуемой единицы и ее рабочую программу; определить степень доверия к внутреннему контролю и наиболее продуктивный подход к процессу ревизии; изучить, какие меры были приняты для выполнения рекомендаций предыдущей ревизии; подготовить необходимую документацию.

Планирование позволяет сосредоточить внимание на главных вопросах, осуществлять контроль за ходом проверки и создает уверенность в выполнении работы.

Планы контрольно-ревизионной работы – система взаимосвязанных, направленных на достижение единой цели плановых заданий в области ревизионной деятельности и обеспечения сохранности активов, выполняемых в определенном порядке, последовательности и в установленные сроки. При планировании ревизионной деятельности получили распространение годовой план мероприятий по обеспечению сохранности средств, план работы контрольно-ревизионной службы и др.

Подлог – изготовление фальшивого или подделка законно составленного документа, т. е. внесение в него заведомо ложных сведений. Подлогом также считается изменение содержания, характера и назначения подлинного документа путем подчистки, правки или другим способом.

Правовое обеспечение контроля – совокупность нормативных актов и правил, определяющих статус и компетенцию органов контроля и обеспечивающих строгую упорядоченность и эффективность его функционирования.

Предварительный обзор – обзор, проводимый с тем, чтобы собрать информацию о предприятии или учреждении, которое будет проверяться. Он создает первоначальную картину состояния деятельности предприятия.

Пределы ревизии – круг работ, определяемых планом-заданием или программой ревизии. Они предусматривают разумное ограничение выполняемой ревизией работы, чтобы выводы (заключения) ревизии не оказались ошибочными.

Предмет финансово-хозяйственного контроля – состояние сохранности всех видов собственности, факты и процессы хозяйственной, финансовой и управленческой деятельности в сфере производства и непроизводственной сфере и их планомерное, целенаправленное, комплексное исследование с позиции законности, достоверности, целесообразности и экономической эффективности для всесторонней оценки работы организаций, предупреждения ошибок и нарушений, выработки рекомендаций по улучшению их деятельности.

Предупреждение хищений средств на контролируемых объектах – совокупность мер организационного, экономического, технического, правового характера, направленных на устранение причин и обстоятельств возникновения хищений на конкретных объектах ревизии.

Претензия – требование кредитора, предъявляемое должнику об уплате долга, возмещении причиненных убытков, уплате

штрафных санкций, устранении недостатков или снижения цены проданной вещи, поставленной продукции, выполненной работы.

Приемы документального контроля – группа методических приемов финансово-хозяйственного контроля, в основе классификации которых лежит преобладающее использование в процессе проверки документальной информации (первичных документов, регистров бухгалтерского учета, данных оперативно-технического учета, бухгалтерской и статистической отчетности, планово-нормативной и технологической документации и др.). В ревизионной работе используют следующие наиболее распространенные приемы: аналитический, юридический и экономический.

Приемы фактического контроля — группа приемов финансово-хозяйственного контроля, основанных на изучении фактического состояния проверяемых объектов по данным осмотра их в натуре (обмера, взвешивания, пересчета, лабораторного анализа и др.). К этим приемам относят контрольный запуск сырья и материалов в производство, контрольный обмер строительных объектов, экспертную оценку, лабораторный анализ качества сырья и готовой продукции и др.

Принципы контроля – научно разработанные и апробированные практикой организационные и правовые основы организации контроля, обеспечивающие его эффективность. Принципы контроля, как и других управленческих функций, можно разделить на три категории в зависимости от цели и характера, структуры и процесса. Цель и характер контроля определяются такими принципами, как гарантия достижения цели; ориентация контроля на будущее; ответственность за осуществление контроля; эффективность контроля.

Контроль должен быть построен на определенных структурных принципах, а именно: на отражении планов; организационном соответствии в структуре управления; профессиональном соответствии специалистов поставленным целям; индивидуальном соответствии контроля конкретным задачам.

Обязательным условием эффективности процесса контроля являются следующие принципы: наличие четких и объективных критериев проверки качества работы – нормативов; сосредоточение внимания на узловых моментах деятельности – контроле по критическим точкам; акцентирование внимания на исключениях; гибкость контроля по отношению к установленным планам проверок; применение принципа действия, выражающегося в корректировании деятельности проверяемых объектов.

Принятие решений по материалам контроля – воздействие субъекта на объект контроля, обеспечивающее его функционирование в заданных параметрах и режимах. Выражается в разработке и издании постановлений, приказов, распоряжений, а также написании служебных писем по результатам ревизии.

Проверка законности хозяйственных операций – изучение соблюдения и исполнения действующего законодательства и нормативных актов при совершении хозяйственных операций подконтрольными объектами и должностными лицами.

Проверка экономической целесообразности – выяснение соответствия совершенных хозяйственных операций поставленным целям при соблюдении их законности, а также определение полезного результата или нанесенного материального ущерба.

Прогнозирование крупных недостач – научное предвидение возможности возникновения крупных недостач с разработкой предполагаемых параметров развития явления с целью принятия обоснованных мероприятий по их предотвращению. При разработке данных прогнозов используют такие приемы статистико-экономического метода исследования: экономические группировки, экстраполяцию с использованием динамических рядов, параллельных рядов, индексного, корреляционного и дисперсионного анализа.

Программа ревизии – документ, в котором определяются подлежащие ревизии системы, документы, хозяйственные операции и отчетность, а также специальные цели и пределы ревизии, фазы выполняемой работы и используемые процедуры контроля.

Программа ревизии описывает в логической последовательности содержание работы, которая должна быть выполнена. Она служит основой для ревизии, облегчает контроль за выполнением работы и организует работу ревизора наиболее эффективным образом.

Профессиональная этика ревизора – совокупность обязанностей и норм поведения, поддерживающих его моральный престиж в обществе.

Процедура ревизии – порядок и последовательность проведения контрольных действий, позволяющих обеспечить проведение ревизии в хронологическом рациональном порядке и получение необходимой информации.

Процесс контроля – ряд этапов деятельности субъектов контроля, направленной на достижение наиболее эффективным и производительным способом определенных задач контроля путем применения соответствующих принципов, типов, организации, методов и техники контроля.

Основной процесс контроля, какую бы область он ни затрагивал, состоит из трех этапов:

1) установление нормативов;

2) сопоставление фактической деятельности с нормативами;

3) корректирование отклонений от планов и нормативов.

Процесс ревизии – ряд последовательных, взаимных этапов изучения финансово-хозяйственной деятельности предприятий, оформления и реализации материалов ревизии.

Целесообразно весь ревизионный процесс подразделить на следующие четыре самостоятельных этапа:

1) подготовку к проведению ревизии, включающую документальное ознакомление с деятельностью ревизуемого предприятия, составление программы (планазадания) ревизии и изучение литературы и нормативных документов;

2) проведение ревизии (инвентаризация, обследование, анализ и оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности по данным бухгалтерского баланса, проверка приемами ревизии учетных регистров и первичных документов);

3) подготовку материалов ревизии, состоящую из систематизации и обобщения фактов нарушений в промежуточных актах, специализированных ведомостях и основном акте ревизии;

4) реализацию материалов ревизии, предусматривающую подготовку проекта приказа (постановления), его рассмотрение в коллективе обревизованной организации и установление контроля за выполнением принятых решений.

Рабочее время ревизора – время, необходимое для проведения комплексных ревизий и тематических проверок, служебного расследования недостач и других ревизионных действий.

Рабочий план ревизора – документ, составляемый ревизором по прибытии на место ревизии и учитывающий результаты предварительно проведенного обследования и анализа основных показателей деятельности контролируемого объекта.

В рабочем плане в хронологическом порядке перечисляются этапы ревизии (инвентаризация, обследование, документальные проверки, оформление материалов ревизий), виды хозяйственных операций, подвергаемых проверке, ревизуемый период, исполнители, способ проверки документов (сплошной или выборочный), сроки выполнения работ. С наибольшей детализацией в плане отражают трудоемкую работу, связанную с проверкой хозяйственных операций по данным бухгалтерских документов, учетных регистров и отчетов.

Реализация материалов ревизии – решающий этап ревизии, заключающийся в оформлении и обсуждении решений по материалам проверки, а также в установлении контроля за их выполнением. Ревизоры могут оказывать существенное влияние на полноту реализации материалов ревизии, непосредственно не вмешиваясь в деятельность предприятия. Для этого они широко информируют руководство и коллектив ревизуемого предприятия об обнаруженных недостатках, а в необходимых случаях также вышестоящие и другие заинтересованные организации.

Обычно для ликвидации нарушений недостатков проводят следующие действия: устраняют выявленные нарушения и

недостатки (если они незначительны) в ходе ревизии; разрабатывают план мероприятия, по которому постепенно в течение установленного времени недостатки устраняются коллективом предприятия; обсуждают материалы ревизии в вышестоящих или других организациях (при недостаточности мер по устранению нарушений, принятых коллективом обревизованного предприятия); передают материалы ревизии правоохранительным органам (если ревизия установила факты недостач, хищений, должностных преступлений).

Ревизионная комиссия организации – орган общественно-массового контроля, действующий на основании устава и утвержденного положения и подчиняющийся вышестоящей организации. На ревизионную комиссию возлагается проведение комплексных ревизий собственного хозяйства, составление заключений по годовым отчетам и проектам распределения прибылей, осуществление контроля за выполнением решений по результатам ревизий и проверок.

Ревизионные комиссии создаются при акционерных обществах, крупных компаниях и т. п. Ревизия представляет собой систему обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке, законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций ревизуемой организацией, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также законности действий руководителя и главного бухгалтера и иных лиц, на которых в соответствии с законодательством и нормативными актами установлена ответственность за их осуществление.

Ревизия по требованию правоохранительных органов – способ собирания доказательств по уголовному делу с использованием специальных знаний в области бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности. Деятельность ревизора при этом ограничивается исследованием документов, представленных ему следователем (судом), и

конкретным заданием, сформулированным правоохранительным органом.

Ревизия расчетов с бюджетом по налогам и сборам – проверка правильности, законности и обоснованности обязательных отчислений в федеральный и местный бюджеты юридическими и физическими лицами.

Ревизор – должностное лицо в контрольно-ревизионном аппарате, которое в соответствии с заданием должно проводить ревизии, проверять выполнение мероприятий по обеспечению сохранности активов, контролировать исполнение решений, принятых по результатам ревизий, анализировать во всех отношениях состояние контрольно-ревизионной работы, разрабатывать совместно с организациями мероприятия и оказывать помощь по предупреждению недостач и потерь.

Ревизуемая единица – подлежащая ревизии организация, программа, деятельность или функция.

Ревизуемый период – период времени в деятельности контролируемого объекта, охватываемый ревизией. Ревизуемый период начинается от даты окончания предыдущей ревизии и завершается датой составления последнего баланса, проверкой которого оканчивается ревизия.

Сквозная ревизия – всесторонняя проверка деятельности всех балансовых единиц, входящих в системы ревизуемого объекта. При этом наряду с проверкой головного предприятия изучается деятельность подведомственных ему организаций. При таких ревизиях на основе сравнительного анализа вскрывают не только характерные недостатки и положительные моменты, но и оценивают эффективность управления подчиненными предприятиями.

Сличительная ведомость – бухгалтерский документ, применяемый при сопоставлении данных текущего учета и инвентаризационных описей. В сличительной ведомости выявляются недостачи и излишки ценностей по каждому их виду.

Служебное расследование – всестороннее изучение фактов возникновения недостач и других нарушений в деятельности подконтрольного объекта.

На первоначальном этапе на основе первичных данных выдвигают предположение (версию) о причинах нарушений или злоупотреблений, определяют направление расследования и совокупность приемов ревизии, с помощью которых будет изучаться злоупотребление. В дальнейшем выявляют обстоятельства, способствующие нарушениям, доказательства хищений, виновных лиц, нанесенный ущерб и предлагают мероприятия по результатам расследования. По итогам служебного расследования составляют справку или акт, которые обсуждаются руководством организации, назначившей проверку, с вызовом ответственных работников подконтрольных объектов, где допущены нарушения (злоупотребления).

Сплошной порядок проверки документов и учетных регистров – сплошное исследование первичных документов и учетных регистров, отражающих финансово-хозяйственные операции. Этим порядком исследуются кассовые и банковские операции, расчеты с подотчетными лицами, списания непланируемых потерь и убытков, а также некоторые другие операции при наличии задания в рабочем плане ревизии.

Стандарты ревизии – правила, которых должен придерживаться ревизор относительно цели ревизии, используемой техники, методики и процедуры ревизии, акта, который следует подготовить, и качества работы. Они являются критерием оценки результатов ревизии.

Стратегия контроля – системный подход, обеспечивающий способность контрольных органов противостоять меняющимся условиями в настоящем и в перспективе. Процесс выработки стратегии обычно включает основные направления в деятельности контрольного органа, формы и методику контроля, обратную связь с подконтрольными объектами, пути повышения эффективности контрольной деятельности.

Субъекты контроля – отдельные лица, группы лиц или организации, проверяющие тот или иной объект. Все субъекты контроля наделены определенными правами и обязанностями, составляющими их правовой статус.

Тематическая ревизия – проверка деятельности одновременно на нескольких предприятиях одного профиля или проверка отдельных участков работы предприятия по определенной тематике (кругу вопросов). Тематические проверки позволяют глубоко изучить и дать сравнительный анализ состояния дел по отдельным вопросам, выявить и устранить типичные нарушения и недостатки, обобщить опыт работы.

Унификация документации контроля – установление оптимально единообразных видов документов, фиксирующих аналогичные и постоянно повторяющиеся контрольно-ревизионные действия во всех контрольных органах или одной отрасли. Высшей формой унификации документов является их стандартизация.

Управленческий контроль – контроль, осуществляемый в соответствии с установленным порядком, включает сметный контроль, внутренний аудит и другие контрольные мероприятия. Такой контроль должен обеспечить последовательную и эффективную деятельность фирмы, придерживаться основной стратегии фирмы, обеспечивать сохранность активов, способствовать своевременному и полному отражению операций в учете.

Уровень существенности нарушений – максимально допустимый уровень нарушений и упущений в деятельности предприятий. Уровень существенности нарушений устанавливается ревизором при подготовке к ревизии и влияет на объем ревизии при осуществлении ревизионной проверки. Чем ниже этот уровень, тем больший объем ревизии следует выполнить.

Фальсификация – преднамеренное искажение каких-либо данных с корыстной целью.

Факты – события или явления, отражающие действительное состояние финансово-хозяйственной деятельности проверяемого

объекта. Ревизоры обязаны принимать все меры для установления истины с тем, чтобы выявленные факты были бесспорными.

Факты нарушений, изложенные в основном акте, должны документально подтверждаться: промежуточными актами; ведомостями однородных нарушений; подлинными документами, изъятыми из дел, или их заверенными копиями; справками должностных лиц, проверенными ревизором; заключениями экспертизы и данными лабораторных анализов; письменными объяснениями должностных лиц по отдельным фактам нарушений; документами, отражающими результаты проведенных инвентаризаций и сверки расчетов.

Фиктивные хозяйственные операции – оформленные документально, не осуществленные на практике хозяйственные операции, приносящие теневой доход инициаторам и другим участникам такой операции.

Цель контроля – проверка хода дел на подконтрольных объектах для улучшения определенной деятельности, устранения или предотвращения ошибок. Цели контроля более конкретно выражаются в его задачах и могут классифицироваться по содержанию, времени и уровню.

Халатность – один из видов должностных преступлений. Заключается в невыполнении или в ненадлежащем выполнении должностным лицом каких-либо действий, входящих в его служебные обязанности, вследствие небрежного или недобросовестного отношения к работе.

Хищение – незаконное умышленное обращение с корыстной целью чужого имущества в свое владение либо распоряжение им в своих интересах или в интересах других лиц.

Экономико-математические методы контроля – приемы, используемые в финансово-хозяйственном контроле при определении влияния различных факторов на результаты хозяйственной деятельности и сохранность собственности. В частности, используют корреляционный анализ издержек

обращения торговли, дисперсионный анализ влияния количества месяцев, подвергаемых проверке и др.

Экономическая недобросовестность – попытка одной из договаривающихся сторон извлечь односторонние преимущества за счет другой.

Экономический анализ в системе контроля – совокупность приемов формирования и обработки информации о результатах и эффективности контрольной деятельности, об объекте контроля, позволяющих выявить закономерности и тенденции их развития, обнаружить имеющиеся резервы и определить основные пути их использования.

Эксперт – физическое лицо или фирма, обладающие специальными знаниями и, опытом в особой области, отличающиеся от учета и аудита.

Экспресс-анализ – наглядная оценка финансового благополучия и динамики развития предприятия.

Этапы ревизионной работы – часть процесса ревизионной деятельности, состоящая из четырех самостоятельных этапов. Это подготовка к проведению ревизии; проведение ревизии; подготовка материалов ревизии; реализация материалов.

Эффективность контроля – соотношение достигнутого контролирующим органом результата и стоящей перед ним цели, достижение этой цели с наименьшими затратами времени, сил и средств.

Юридическая проверка – прием ревизии, который заключается в выявлении законности операций, их соответствия постановлениям, инструкциям и другим официальным документам. Например, могут выявляться факты выдачи заработной платы другому лицу без доверенности, незаконного списания естественной убыли и перекрытия пересортицы материалов, образовавшейся за разные периоды времени, и т. п.

Ревизор обязан установить причины таких нарушений, выявить виновных лиц и изучить связь нарушений с попытками скрыть недостачу или хищение

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература:

I. Законы Республики Узбекистан, Указы Президента и постановления правительства

1. Конституция Республики Узбекистан. Ташкент.:- Узбекистан, 2021.

2. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан. Ташкент.:- Адолат, 2020.

3. Указ Президента Республики Узбекистан, от 27.08.2021 г. № УП-6300. «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного финансового контроля»

4. Ваҳобов А.В, Жўраев А. Солиқлар ва солиққа тортиш. Дарслик-Т:.Шарқ, 2019.- 448б.

5. Галанов В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. - ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. – С.416.

5.Романовский М.В., Врублевский О.В. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. – М.: «ИД Юрайт», 2017. – С.714 с.

6. Ковалева, Э. Р. Государственный финансовый контроль: учебное пособие / Э. Р. Ковалева; Институт экономики, управления и права (г. Казань). – Казань: Познание (Институт ЭУП), 2019. – 300 с.

7. Финансы бюджетных организаций: Учебник / под ред. проф. Поляка Г.Б. – М.: Вузовский учебник, 2019. - 363с.

8. Юткина Г.Ф. Налоги и налогообложения. Учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 509 с.

9. Яҳёев Қ.А. Солиққа тортиш назарияси ва амалиёти: Дарслик. –Т.: Фан ва технологиялар маркази, 2019. – 247 б.

10.Бабич А. М. Государственные и муниципальные финансы. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2020.

11.Ван Хорн Дж.К., Вахович Дж.М. Основы финансового менеджмента. 12-е изд. - М.: "И.Д. Вильямс", 2021. — 1232 с.

12. Алан Гринспен. Эпоха потрясений. Проблемы и перспективы мировой финансовой системы.-М.: Альпина Бизнес Букс, 2008. – 528 с.

13. Гаврилина Н.Е., Дербенева Е.Н. Основы финансов и кредита (Учебное пособие), М.: Феникс, 2021.

14. Тухлиев Б.К., Қурбонов Х.А., Бауетдинов М.Ж., Бижанова М.Б., Давлат бюджети. Ўқув қўлланма. -Т.: ТДИУ, 2019, 199 б

15. Агзамов А.Т., Шомансурова З.А. «Молия ва солиқлар» фани бўйича ўқув услубий мажмуа. «Иқтисодий таълимдаги ўқитиш технологияси» сериясидан. –Т.: ТДИУ, 2020, 286 б.

16. Агзамов А.Т., Шомансурова З.А. «Молия ва солиқлар» фани бўйича таълим технологияси. «Иқтисодий таълимдаги ўқитиш технологияси» сериясидан. –Т.: ТДИУ, 2021, 268

17. Купцов М.М Финансы: Учеб. пособие.- 4-е изд., - М.: РИОР, 2017. - С.113.

18. Касымов Ю.Ф. Финансы и инвестиции.-М.: АНКИЛ, 2019.-С.232

19.Кирсанов С.А., Борисоглебская Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Финансирование социальных услуг: Учебник для вузов. Андреевский издательский дом, 2022.

20. Боди З., Мертон Р. Финансы.: Пер. с англ.: Уч. Пос.- М.: «Вильямс», 2019.

21. Бочаров В.В. Корпоративные финансы.- Спб.: Питер, 2021.- С.272.

22. Лушина С.И., Слепова В.А. Государственные и муниципальные финансы: Учебник, Москва: Экономистъ, 2022.

23. Маликов Т.С., Ҳайдаров Н.Ҳ. Молия: умумдавлат молияси.- Т.: “IQTISOD-MOLIYA», 2020.-556 б.

24. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение.-М.: Инфра-М, 2021 г.

25.Финансы и кредит : учебное пособие / кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2022. – С.304.

26. Тиницкий В.М. Казначейское дело: Учебное пособие.-М.: КНОРУС, 2017.

27. Финансовая математика. Математическое моделирование финансовых операций: Учеб пособ. Под ред. В.А. Половникова и А.И. Пилипенко. – М.: ИНФРА-М, 2019 – С.360.

28. Ковалева А.М. Финансы: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2020. – С.416.

29.Поляк Г.Б. Бюджетная система России: Учебник. ЮНИТИ-ДАНА, 2017.

30.Пайк Р., Нил Б. Корпоративные финансы и инвестирование.- СПб.: Питер, 2021. -784 с.

31.Сердюков А. Э., Вылкова Е. С., Тарасевич А. Л. Налоги и налогообложение.- СПб: Питер, 2022 г.

32.Тухлиев Б.К., Юсупов О.А., Агзамов А.Т, Тўхсанов Қ.Н. Солиқлар ва солиққа тортиш: Ўқув қўлланма. – Т.: 2022. -320 б.

33.Тухлиев Б.К., Алиева Л.К., Алиев С.К. Ўзбекистон Республикаси бюджет тизими: Ўқув қўлланма – Т.: ТДИУ., 2020. – 144 б.

34.Gadoev E.F., Qurbonov X.A. Moliya. - T. O`zbekiston Yozuvchilar uyushmasi Adabiyot jamg`armasi nashriyoti, 2021.- 189 б

35.Alimardonov M.I., Toxsonov Q.N. Soliq nazariyasi. O'quv qo'llanma – T.: O'zbekiston Yozuvchilar uyushmasi Adabiyot jamg'armasi nashriyoti, 2021. 168 b.

36.Вахобов А., Косимова Г., Жамолов Х. Бюджет-солик сиёсати яҳлитлиги, Ўқув қўлланма, - Т.: Иктисод ва молия. 2020.

37.Вахабов А.В. ва бошқ. Хорижий инвестициялар.-Т.: Молия, 2019 й.-328 б.

38.Ваҳабов А., Жўраев А. Солиқлар ва солиққа тортиш: Дарслик /Ҳаммуал.: А.Ваҳобов, А.Жўраев. – Т.: ""IQTISOD-MOLIYA»" нашриёти – 2020. – 309 б.

39.Муаллифлар гуруҳи. Ўзбекистонда бизнес кейслар: Ўзбекистон Республикасидаги бизнес таълимотида "Кейс-стади" услубининг қўлланилиши.–Т.: Академия, 2019, - 645б.

40.Бекмуродов А. ва бошқалар. Ўзбекистон иқтисодиётни либераллаштириш йилларида. 1,2,3,4,5-қисмлар. Академик С.С. Ғуломов таҳрири остида.- Т.: ТДИУ, 2021. – 66 б.

41.Модели финансирования вузов: анализ и оценка. / Под ред. С.А. Белякова. - М.: ИЭПП, 2022, - С.282.

42. Яндиев М.И. Финансы регионов.-М.:Финансы и статистика, 2019.- С.240.

43. Федоров А.В. Анализ финансовых рынков и торговля финансовыми активами. - СПб.: Питер, 2020.- 240 с.

44.Инвестиции Республики Узбекистан 2020. Статистический сборник. – Т.: Госкомитет РУз по статистике, 2021. – С.148.

45.«Ўзбекистон иқтисодий ахборотномаси» журнали. 2006-2021 йиллар сонлари.

Дополнительная литература

46. Городецкий А., Морукова А. Формирование единой системы государственного финансового контроля // Вопросы экономики. 2020. №1.

47.Дадашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2019.

48. Общая теория финансов: Учебник/ Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2020.

49.Финансы: Учебное пособие / Под ред. А.М. Ковалевой. М.: Финансы и статистика, 2021.

50.Финансы: Учебное пособие / Под ред. В.М. Родионовой. М.: Финансы и статистика, 2018.

51.Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: 2022.

52.Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. В.Н. Сенчагова. М.: Проспект, 2019.

53.Финансы: Учебник. Под ред.В.П.Литовченко. –М.: Дашков и др. 2021.

54.Финансы: Учебник. Под ред. Бабича А.М., Павловой Л.Н. - М.:ФБК-ПРЕСС, 2021.

55. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие. М.: Институт международного права и экономики, 2021.

56.Финансы: учебное пособие/Под ред. проф. А.М.Ковалевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 384 с.: ил.

57.Финансы/ В.М. Родионова, Ю.Я. Вавилов, Л, И. Гончаренко и др.: под. ред. В.М. Родионовой. – М.: Финансы и статистика, 2021. – 432 с.: ил.

58.Финансы предприятий. Учебник для Вузов. Под ред. Поляка Г.Б. М.: ФиС,2022.

59.Корпоративные финансы. Учебник для Вузов. Под ред. Бочарова В.В –М.: ФБК-ПРЕСС, 2020.

60.Вахобов А. ва бошкалар. Чет мамлакатлар молияси. –Т.: Янги аср авлоди, 2020.

61.Вахобов А. ва бошкалар. Халкаро молия муносабатлари. –Т.: Шарк, 2021.

62.Вахобов А., Жамолов Х. Согласование межбюджетных отношений. Учеб.пос.-Т.: Иктисод-молия, 2022.

Интернет сайты:

63.http://www.gov.uz
64.http://www.press-service.uz
65.http://www.mineconomy.cc.uz
66.http://www.mf.uz
67.http://www.tresure.uz
68.http://www.stat.uz
69.http://www.soliq.uz
70.http://www.gtk.uzsci.net
71.http://www.edu.uz
72.http://www.glossary.ru
73.http://www.budgetrf.ru
74.http://www.lex.uz

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3
ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ 7
1.1. Финансовый контроль – как основной элемент системы финансового менеджмента 7
1.2. Содержание и этапы развития финансового контроля 19
ГЛАВА II. ВИДЫ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ 28
2.1. Области применения финансового контроля 28
2.2. Классификация форм финансового контроля 36
Глава III. РоЛь ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО контроля в организации финансового контроля 46
3.1. Формирование и значение национального финансового 46
контроля 46
3.2. Задачи, функции и полномочия счетной палаты Республики Узбекистан 53
ГЛАВА IV. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНАМИ 63
4.1. Роль Министерства Финансов Республики Узбекистан в системе государственного финансового контроля 63
4.2. Роль казначейство Министерства финансов Республики Узбекистан и его территориальных подразделений в финансовом контроле 70
ГЛАВА V. НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ 82
5.1. Сущность налогового контроля и правовые основы его организации 82
5.2. Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан его задачи, функции, права и обязанности 90
5.3. Нормативно-правовые акты, служащие для регулирования и совершенствования деятельности Государственного налогового комитета 102
ГЛАВА VI. ОРГАНИЗАЦИЯ ТАМОЖЕННОГО КОНТРОЛЯ 114
ГЛАВА VII. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕРОЧНЫХ РАБОТ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ 132
ГЛАВА VIII. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЯХ 147
8.1. Сущность и необходимость банковского надзора 147

8.2. Центральный банк Республики Узбекистан: цели, задачи и организованная структура 154
8.3. Контроль за порядком сметного финасирования бюджетных организаций 160
ГЛАВА IX. ОРГАНИЗАЦИЯ БЮДЖЕТНОГО КОНТРОЛЯ .. 172
9.1. Сущность и значение бюджетной дисциплины 172
9.2. Основные задачи контроля и аудита финансово хозяйственной деятельности бюджетной организации 179
ГЛАВА X. ПРАКТИКА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ 194
10.1. Организация финансового контроля в развитых 194
странах 194
10.2. Функции счетной палаты в организации финансового контроля на примерах 201
ТЕРМИНОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ 216
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 247

А.Т. АХМЕДОВА

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Редактор: З.Н. Бободустов
Корректировщик: Д. Хамраев

Учебное пособие обсуждено и утверждено Советом Самаркандского института экономики и сервиса 28.04.2023, протокол. №9

ISBN: 978-9943-9457-1-5

Лицензия № 033337 (27.07.2022)
© Издательство ООО “STAP-SEL”,
Самарканд 2023.

Формат бумаги 60x84 1/16., Бумага офсетная.
Гарнитура “Times New Roman”.
Печать офсетная. Усл. п. л. 15.87
Заказ № 0138B. Тираж 50 эк.

Распечатано в полиграфии
Самаркандского института экономики и сервиса.
LICENSE № 025316
REESTR № X-119112
Адрес: г. Самарканд, ул. Шохруха 60.