Рагимов Ариф Фазиль оглы. Механизм внутрифирменного финансового контроля : 08.00.10 Рагимов, Ариф Фазиль оглы Механизм внутрифирменного финансового контроля (на материалах Республики Азербайджан) : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 СПб., 2006 119 с. РГБ ОД, 61:07-8/762

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ 9

1.1. Финансовое состояние предприятий и тенденции институциональных преобразований в Республике Азербайджан 9

1.2. Зарубежный опыт организации внутрифирменного финансового контроля 22

1.3. Анализ теоретических и методических подходов к исследованию

вопросов внутрифирменного финансового контроля 32

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРИФИРМЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ... 40

2.1. Внутрифирменный финансовый контроль понятие, принципы, субъекты и объекты 40

2.2. Формы и методы внутрифирменного финансового контроля.... 55

2.3. Механизм внутрифирменного финансового контроля 68

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ВНУТРИФИРМЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ 80

3.1. Методические положения по оценке эффективности внутрифирменного финансового контроля 80

3.2. Направления повышения эффективности внутрифирменного финансового контроля 92

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 100

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 109

**Введение к работе**

*Актуальность темы исследования.*Состояние внутрифирменного финансового контроля субъектов хозяйствования в значительной степени определяет уровень финансовой устойчивости фирм, степень их адаптации к изменяющимся рыночным условиям, общее состояние экономики.

Экономическое развитие Республики Азербайджан в период после 1995 года оценивается как положительное. Темпы роста ВВП увеличились с 1,3% в 1996 г. до 10,2% к 2005 году. В целом за период 1996-2004 гг. темпы роста ВВП в Азербайджане составили 2,1 раза, объем инвестиций увеличился в 18,9 раз, в то время как потребительские цены за этот период выросли только в 1,3 раза. В республике активно развиваются рыночные отношения. Так, если в 1995 году доля частного сектора в валовом внутреннем продукте составляла 30,3%, то к началу 2005 г. - 73,5%. Наиболее приватизированными секторами экономики являются строительство (97,7%), сельское хозяйство (99,7%), торговля и рестораны (99,7%). В экономике республики повышается роль частного сектора в промышленности: его доля в объеме промышленной продукции составила к 2005 году 58,2%. За период реформ осуществлена приватизация 785 предприятий, в 2000-2004 гг. было образовано 356 открытых акционерных обществ. Значительную долю в общем количестве предприятий составляют предприятия малого бизнеса.

Вместе с тем, ситуация в экономике страны не однозначна. Доля убыточных предприятий в период 1996-2004 года колебалась в промышленности от 6,5% (в 1998 г.) до 16,1% (2002 г.), в сельском хозяйстве от 45% в 1995 г. до 13,6% в 2005 г., в результате чего число предприятий в этом секторе экономики сократилось с-3662 в 1999 году до 1715 к 2005 году,

или на 53,2%. Убытки предприятий в целом по экономике республики Азербайджан составили в 2004 году около 330 млн. манат.

Институциональные преобразования в экономике Азербайджана определяют необходимость формирования системы финансового менеджмента, адекватного условиям рыночной экономики. Одной из важнейших составляющих финансового менеджмента является внутрифирменный финансовый контроль, целесообразность широкого использования которого на основе определения его особенностей, форм и методов организации, процедур проведения с учетом специфики экономики переходного периода определяют *актуальность темы диссертационного исследования.*

***Состояние изученности проблемы.*Разработка теоретических и**методических проблем внутрифирменного финансового контроля в условиях переходного периода является новым направлением в финансовой науке.

В современных условиях достаточно глубоко разработаны вопросы государственного финансового контроля, которые отражены в работах В.В. Бурцева, Ю.А. Данилевского, В.А. Жукова, Л.Н. Овсянникова, В.М. Родионовой, СВ. Степашина, Н.С. Столярова, В.И. Шлейникова, СО. Шохина.

Работы иностранных авторов М. Альберта, Р.Л. Дафта, Р. Каплана, М. Мескона, Д. Нортона, М. Поукока, А. Тейлора, И. Фишера, Д. Хана, А. Хедоури и др. посвящены вопросам корпоративного контроля как функции менеджмента, отдельным аспектам внутрифирменного финансового контроля. В них рассматриваются общие проблемы организации внутрифирменного контроля, особенности таких концепций менеджмента, как контроллинг, управление по результатам, система сбалансированных показателей; специфика финансового контроля на предприятиях малого бизнеса, особенности бюджетирования как формы предварительного контроля.

В работах ведущих специалистов по финансовому менеджменту, таких как: Брейли Р., Бригхэм Ю., Гапенски Л., Ли Ч., Майерс С, Финнерти Дж., Холт Р., Хорн Ван Дж., вопросы финансового контроля практически не рассматриваются. Отдельные аспекты внутрифирменного контроля финансового менеджмента в рамках системы финансового менеджмента рассматриваются в трудах российских ученых Бочарова В.В., Гончарук О.В., Василенка В.Л., Кабакова B.C., Попкова В.П., Романовского М.В., Шимко П.Д., Шопенко Д.В. В целом изучение источников по теме диссертационного исследования показало, что внутрифирменному финансовому контролю как составной части финансового менеджмента уделено недостаточное внимание, что определило выбор *цели и задач диссертационного исследования.*

*Цель и задачи диссертационного исследования.*Целью диссертации является теоретическое обоснование методических положений по формированию механизма внутрифирменного финансового контроля в условиях рыночной экономики и разработка предложений по повышению его эффективности.

Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

рассмотрено состояние и определены тенденции в динамике финансового состояния предприятий Республики Азербайджан в трансформационный период;

обобщены теоретические, методические и практические подходы к организации внутрифирменного финансового контроля, изложенные в работах российских и зарубежных авторов;

обоснованы методические положения, раскрывающие сущность и особенности, формы и методы внутрифирменного финансового контроля;

разработаны методические положения по оценке эффективности внутрифирменного финансового контроля;

разработаны рекомендации по совершенствованию организации внутрифирменного финансового контроля.

Предметом исследования является совокупность финансово-организационных отношений в сфере внутрифирменного контроля.

Объектом исследования являются предприятия различных

организационно-правовых форм хозяйствования.

Теоретическую и методологическую основу диссертационного исследования составили труды зарубежных и российских ученых по теории финансов организации, финансового менеджмента, государственного финансового контроля, финансового риск-менеджмента. Для решения поставленных в исследовании задач применялись методы группировки, сравнения и обобщения, анализа и синтеза, индукции и дедукции, системного анализа.

Информационную базу составили законы Российской Федерации и Республики Азербайджан, статистические данные, характеризующие финансовое состояние предприятий Республики Азербайджан.

Научная новизна результатов диссертационного исследования заключается в следующем:

уточнена сущность внутрифирменного финансового контроля как функции финансового менеджмента, определены принципы, субъекты и объекты внутрифирменного финансового контроля, что позволяет обеспечить научно обоснованный подход к разработке методических основ организации внутрифирменного финансового контроля;

предложена классификация форм и методов внутрифирменного финансового контроля;

предложено понятие механизма внутрифирменного финансового контроля, обоснована его структура, определены особенности этапов процесса внутрифирменного финансового контроля;

разработаны методические положения по оценке эффективности внутрифирменного финансового контроля, включающие в *себя*определение задач, принципов, системы показателей оценки эффективности внутрифирменного финансового контроля;

разработаны методические рекомендации по повышению эффективности внутрифирменного финансового контроля, включающие в себя: понятие риска, виды рисков, методы снижения рисков внутрифирменного финансового контроля.

*Практическая значимость результатов диссертационной работы*заключается в том, что методические рекомендации и выводы могут быть использованы финансовыми службами предприятий при формировании и совершенствовании механизма внутрифирменного финансового контроля.

Теоретические положения диссертационной работы используются при проведении занятий по дисциплинам «Финансы организаций (предприятий)» и «Финансовый менеджмент» в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете.

*Апробация результатов исследования.*Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на 7 и 8 Межвузовских конференциях аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет» (Санкт-Петербург, 2005-2006 гг.).

Развиваемый в работе подход, выводы и предложения, вытекающие из диссертационной работы, были использованы при разработке систем внутрифирменного финансового контроля на предприятиях Республики

Азербайджан.

*Структура диссертации.*Диссертация состоит из введения, трех глав,

заключения, списка литературы.

Во *Введении*обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены цель и задачи исследования, охарактеризованы его предмет и объект, теоретическая, методологическая и информационная база, научная новизна и практическая значимость.

В первой главе - *«Финансовый контроль в условиях рыночных отношений»*- проанализировано финансовое состояние предприятий и процесс институциональных преобразований в Республике Азербайджан; обобщен зарубежный опыт внутрифирменного финансового контроля; изучены теоретические и методические подходы к исследованию вопросов внутрифирменного финансового контроля в работах российских авторов.

Во второй главе - *«Методические основы организации внутрифирменного финансового контроля» -*уточнена сущность внутрифирменного финансового контроля, определены его роль и место в системе финансового менеджмента, выявлены принципы внутрифирменного финансового контроля; обобщены формы и методы внутрифирменного финансового контроля; обоснована структура механизма внутрифирменного финансового контроля.

В третьей главе диссертации - *«Пути повышения эффективности внутрифирменного финансового контроля» -*разработаны методические положения по оценке эффективности внутрифирменного финансового контроля, определены риски внутрифирменного финансового контроля; обобщены методы снижения рисков внутрифирменного финансового контроля; разработаны рекомендации по совершенствованию организации внутрифирменного финансового контроля.

В *Заключении*изложены основные результаты диссертационного

исследования.

**Публикации.**Основные положения диссертационной работы опубликованы в 4 научных работах общим объемом 0,83 п.л.

## Финансовое состояние предприятий и тенденции институциональных преобразований в Республике Азербайджан

Республика Азербайджан является одним из наиболее успешных государств на постсоветском пространстве, что обусловлено ее географическим положением, климатическими условиями, особенностями проведения реформ после 1990 года, а также наличием такого стратегически важного ресурса как нефть.

На современном этапе развития (на начало 2005 года) экономика Республики Азербайджан с одной стороны характеризовалась определенной финансовой стабилизацией, а с другой стороны концентрировала в себе все основные черты переходной экономики, что достаточно наглядно прослеживается на основе анализа основных показателей социально-экономического развития, представленных в табл. 1.1.

Как следует из данных табл. 1.2, за анализируемый период в целом наблюдался рост числа предприятий всех форм собственности, за исключением государственной собственности: так, количество государственных и муниципальных предприятий увеличилось к 2005 году по сравнению с 1997 г. на 6,25%, а число государственных предприятий уменьшилось за период 2001-2004 гг. на 9,8% в то время как число муниципальных предприятий увеличилось на 2,2%; число частных предприятий увеличилось за период 1997-2004 гг. на 39,5%, причем наиболее активный рост частных предприятий наблюдался в 1998 году, в 2003 г. и в 2004 г.; высокими темпами росло число иностранных предприятий. Общий темп прироста их количества составил 353%, количество совместных предприятий увеличилось в 1,56 раза.

В результате, если в 1995 году доля частного сектора в валовом внутреннем продукте составляла 30,3%, то к началу 2005 г. - 73,5%. При этом в указанный период наиболее приватизированными секторами экономики являются строительство (97,7%), сельское хозяйство - 99,7%, торговля и рестораны - 99,7%.

## Внутрифирменный финансовый контроль понятие, принципы, субъекты и объекты

Внутрифирменный финансовый контроль как объект исследования является относительно новой областью научных исследований для постсоветской финансовой науки. Подходы, которые изложены в работах зарубежных авторов, в основном не раскрывают сущностное понимание экономических процессов, а представляют собой прагматичное описание исследуемых объектов.

Проведенный анализ подходов к определению финансового контроля показал, что единой трактовки этого понятия не существует. Так, в «Финансово-кредитном словаре» понятия внутрифирменного финансового контроля не приводится, а под государственным финансовым контролем при капитализме понимается контроль за образованием, распределением и использованием ресурсов всех звеньев финансовой системы, осуществляемый государством [85. Т. 1. С. 321]. Это определение носит самый общий характер и не отражает современных тенденций в государственном контроле: оценки в рамках него экономичности, продуктивности и эффективности расходов.

В «Финансово-кредитном энциклопедическом словаре», подготовленном коллективом авторов под редакцией проф. А.Г. Грязновой под финансовым контролем понимается «функция государственного финансового управления. Представляет собой систему методов, органов и мероприятий по проверке законности, целесообразности и результативности образования, распределения и использования денежных фондов государства и местного самоуправления» [86. С. 429]. В данном определении акцент сделан на проверке в рамках контроля законности, целесообразности и результативности распределения и использования денежных фондов. Но, следует отметить, что, во-первых, целесообразность вытекает, как правило, из законности, поскольку именно закон обосновывает целесообразность того или иного явления; во-вторых, государство обладает не только денежными фондами, но и финансовыми ресурсами в других формах, что предполагает необходимость понимания финансового контроля в более широком смысле.

Определение государственного финансового контроля в самом широком смысле предложено коллективом авторов: СВ. Степашиным, Н.С. Столяровым, СО. Шохиным, В.А. Жуковым, которые под государственным финансовым контролем предлагают понимать контроль над формированием, использованием и воспроизводством национального достояния [77]. Представляется, что в данном определении объект финансового контроля - национальное достояние - является неоправданно широким. Так, если понятие национального богатства методологически обоснованно, то понятие национального достояния не является таким определенным. Кроме того, не все элементы национального богатства входят в сферу государственного финансового контроля. В связи с этим, использованный в данном случае подход не может быть положен в основу определения внутрифирменного финансового контроля.

По нашему мнению, более современное определение государственного финансового контроля предложено в учебном пособии, подготовленном коллективом авторов под руководством проф. A.M. Ковалевой: «Государственный финансовый контроль в Российской Федерации следует рассматривать как регулируемую правовыми нормами деятельность государственных органов и органов местного самоуправления по контролю за распределением, целевым и эффективным расходованием финансовых ресурсов, а также законности и рациональности использования государственной и муниципальной собственности, имеющую своей целью не только обнаружить, но и предупредить нарушения в работе подконтрольных объектов» [91]. К числу достоинств этого определения, по нашему мнению, следует отнести разделение понятий законности и целесообразности, указание на необходимость определения эффективности расходования финансовых ресурсов (а не только денежных средств), а также на превентивный характер контрольных мероприятий. Вместе с тем несогласие вызывает указание на контроль за распределением и расходованием финансовых ресурсов, в то время как обязательной функцией управления финансами является и формирование финансовых ресурсов.

Близким по сути к указанному определению является понятие финансового контроля, предложенное в учебнике «Финансы» коллективом авторов Санкт-Петербургского государственного университета: «Финансовый контроль представляет собой совокупность мероприятий по организации соблюдения финансового законодательства и финансовой дисциплины всех субъектов хозяйствования и управления, а также оценку эффективности финансовых операций и целесообразности произведенных расходов» [88. С. 47].

## Методические положения по оценке эффективности внутрифирменного финансового контроля

Внутрифирменный финансовый контроль должен базироваться, как это было показано, на принципах целенаправленности, результативности, своевременности, эффективности. Наиболее сложным с точки зрения реализации является принцип эффективности, поскольку подходы к оценке эффективности внутрифирменного финансового контроля являются слабо разработанными.

Методические подходы к оценке эффективности государственного контроля изложены в работах российских авторов. Так, коллектив авторов под руководством Степашина СВ. в качестве показателя эффективности финансового контроля в работе «Государственный финансовый контроль» предлагает использовать подход соотнесения эффекта и результатов Социальный эффект финансового контроля Социальный эффект финансового контроля проявляется в том, что по его результатам применяются меры к лицам, допустившим нарушение финансового законодательства, включая увольнение и привлечение к уголовной ответственности. Таким образом, в результате финансового контроля улучшается социальная структура коллективов, руководящие должности занимают более квалифицированные, ответственные и честные люди... Финансовый контроль исполнения бюджета не позволяет отвлекать средства, предусмотренные на социальные программы, на другие цели, что обеспечивает развитие таких социальных институтов, как образование, здравоохранение, жилищно-коммунальное хозяйство, пенсионное обеспечение идр.

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

Экономический эффект финансового контроля Экономический эффект финансового контроля проявляется в том, «что обеспечивается возврат средств, использованных не по целевому назначению, и штрафных санкций за это в федеральный бюджет... Во-вторых, экономический эффект получается в результате улучшения деятельности органов федеральной исполнительной власти в части экономии бюджетных и внебюджетных средств, повышения рентабельности производства, снижения себестоимости продукции и т.д.

включает в себя: коэффициент интенсивности контрольной работы инспектора, который определяется как отношение количества проверок, проведенных инспектором, к количеству проверок, проведенных в целом подразделением;

коэффициент результативности контроля, который определяется как отношение объема нецелевого использования средств федерального бюджета, выявленных при проведении контрольного мероприятия, и суммы начисленных штрафов к объему проверенных средств;

коэффициент реализуемости контроля, который определяется как отношение количества проведенных контрольных мероприятий к количеству представлений, подготовленных по итогам контрольных мероприятий;

коэффициент действенности контроля, определяемый как отношение объема средств, возвращенных в федеральный бюджет по итогам контрольных мероприятий, к объему нецелевого использования средств федерального бюджета, выявленных при проведении контрольного мероприятия, и сумме начисленных штрафов к объему проверенных средств;

коэффициент окупаемости работы, определяемый как отношение объема средств, возвращенных в федеральный бюджет по итогам контрольных мероприятий, к объему средств, затраченных на содержание инспекторов.

По нашему мнению, из вышеприведенной совокупности показателей представляет научно-методический интерес коэффициент интенсивности работы инспектора. Другие коэффициенты, по нашему мнению, не могут использоваться в работе инспекторов, поскольку ориентированы на наличие недостатков в работе контролируемых объектов. Если в проверяемой организации нет нарушений, то согласно логике построения коэффициентов результативности контроля, реализуемости контроля, действенности контроля и окупаемости работы, деятельность инспектора неэффективна.

Указанный подход, который определяет эффективность финансового контроля через систему показателей, не является единственным. Так, например, Ксенофонтов Е.А. предлагает совокупность показателей, определяющих финансовую устойчивость фирмы как критерий эффективности внутрифирменного финансового контроля [125].

По нашему мнению, более продуктивным является подход к оценке эффективности внутрифирменного финансового контроля, который включает:

определение цели, задач и принципов оценки эффективности внутрифирменного финансового контроля;

формирование на этой основе системы показателей оценки эффективности внутрифирменного финансового контроля.

Внутрифирменный финансовый контроль является эффективным, если в его результате определены действия по улучшению управления фирмой в целом, выполнению отдельных финансовых операций, реализации отдельных финансовых отношений.

Поскольку финансовый контроль нацелен на реализацию либо долгосрочных целей (повышение стоимости бизнеса), либо на реализацию краткосрочных целей (максимизация прибыли), либо на реализацию среднесрочной цели (повышение уровня финансовой устойчивости фирмы), то в зависимости от указанных горизонтов, задачи оценки эффективности финансового контроля могут также различаться