Жаков Виктор Степанович. Финансовый контроль в системе управления хозяйственной деятельностью предприятия : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 155 c. РГБ ОД, 61:00-8/1982-X

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ФАКТОРОВ РЕАЛИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ФУНКЦИИ ПРЕДПРИЯТИЯ 11

1.1 Теоретические аспекты, задачи и функции финансового контроля 11

1.2 Организация и методы финансового контроля на предприятии 37

1.3 Внутрифирменный контроль в реализации функции управления предприятием 49

Глава 2. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И РАЗМЕЩЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ 67

2.1 Анализ финансово-экономических показателей размещения ресурсов предприятия по стадиям оборота 67

2.2 Финансовый контроль бухгалтерской отчетности при анализе потребности в оборотном капитале и исследовании размещения ресурсов в краткосрочном периоде деятельности 91

2.3 Перспективы использования результатов исследования распределения ресурсов в долгосрочном периоде деятельности предприятия 117

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 126

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

И ЛИТЕРАТУРЫ 132

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Переход российской экономики на рыночные условия хозяйствования обусловил коренные изменения в планировании, учете, контроле финансово-хозяйственной деятельности и во всей системе управления предприятиями. Изменились не только экономические приоритеты, ставившие во главу угла интересы государства, общественное богатство, удовлетворение потребностей трудящихся. Другими стали цели предпринимательства, средства ее достижения, экономическая основа общества. На первом месте сейчас интересы собственников предприятия, его пайщиков, акционеров, трудового коллектива. Через удовлетворение интересов потребителей обеспечивается богатство общества. Изменились цели производства, методы их достижения, средства обеспечения. Другой становится и система планирования, учета, контроля хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Применяемые в настоящее время методы экономического управления, базирующиеся на унаследованных во многом по инерции способах расчета издержек, цен, планов производства и сбыта, на старых методиках учета и анализа, не дают и не могут дать должных результатов. Необходимо каждому предприятию осваивать новые методы планирования, внутризаводского учета и контроля, анализа собственной деятельности, учиться управлять самостоятельно без указаний сверху. При этом разумнее воспользоваться достижениями экономической мысли и практики работы в условиях рынка, уже доказавшими свою эффективность.

Формируемая в нашей стране новая экономическая система, основу которой составляют рыночные отношения, предопределяет качественное изменение всех рычагов управления. Особое место в ней принадлежит контролю. Действенная система контроля в условиях перехода к рыночной экономике выступает одной из важнейших предпосылок качественного преобразования процесса управления экономикой.

Одним из важнейших звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его функциональное назначение в рамках действующего предприятия заключается, прежде всего, в успешной реализации его финансовой и экономической политики, обеспечении формирования и эффективного использования как финансовых, так и любых других видов ресурсов во всех сферах хозяйствования.

Финансовый контроль, являясь неотъемлемым элементом системы управления, позволяет в процессе осуществления контроля выявить на предприятии как экстенсивные, так и интенсивные факторы, которые могут обеспечить экономический рост предприятия, а значит и всей экономики государства в целом. Очень важно нормализовать информационные и финансовые потоки, их поступление, размеры и очередность, вооружить управленческий аппарат реальным видением, необходимым для текущей и перспективной работы предприятия.

Улучшение финансово - производственной деятельности, оптимизация расчетов и повышение эффективности развития предприятия дают реальную возможность представить его в наиболее выгодном свете для всех кредиторов, покупателей и инвесторов.

Постепенный переход к рыночным отношениям и связанное с ним реформирование собственности ставит перед теорией и практикой государственного финансового контроля проблемы границ

его реализации, соотношения с самостоятельностью хозяйствующих субъектов, взаимодействия вышестоящих и нижестоящих звеньев системы государственного и внутрифирменного контроля.

Целью финансового контроля является содействие формированию научно обоснованной финансовой политики, эффективного финансового механизма как на макро-, так и на микроуровне.

В настоящее время возникла острая потребность в методологических и прикладных разработках актуальных проблем развития как государственного так и независимого финансового контроля. Пока что отсутствуют системные исследования всей совокупности вопросов теории и методологии независимого и государственного финансового контроля в современных условиях становления рыночной экономики.

В ситуации, в которой оказалась экономика России, необходимо обосновать стратегию развития института финансового контроля, а также методологию и технологию его осуществления.

Концептуальной основой исследования является изучение  
содержания и структуры финансового контроля в системе управления  
финансово-хозяйственной деятельностью предприятия,

рассматриваемого в качестве эффективного механизма обратной связи в цепочке от постановки целей и задач финансовой политики до получения практических результатов развития экономики предприятия.

Цель диссертационной работы состоит в исследовании теоретических и организационно-методических проблем финансового контроля, разработке конкретных методов его применения, совершенствовании организации и повышении эффективности

контроля деятельности предприятия сферы материального производства.

Задачи, поставленные в работе, включают:

исследование теоретических аспектов финансового контроля как элемента управления предприятием в экономике рьшочного типа и его основных функций;

раскрытие потенциальных возможностей, структуры и содержания механизма контроля как составной части системы управления производственным предприятием, направлений его возможного использования для повышения эффективности использования применяемых ресурсов;

обоснование концепции финансового контроля, включая характеристику его основных видов и их прикладное значение;

определение роли независимого финансового контроля в общей системе контроля деятельности предприятия;

обоснование основных направлений повышения эффективности контроля на основе анализа системы финансового контроля;

совершенствование методов организации финансового контроля руководством предприятия;

определение новых подходов к методам проведения анализа финансового положения предприятия и размещения его ресурсов по стадиям оборота.

Объектом исследования являются структура и формы финансового контроля в системе управления хозяйственной деятельностью предприятия в условиях перехода к рыночной экономике в Российской Федерации.

Предметом исследования выступает методология и практика финансового контроля как функции управления активами предприятия и пути повышения его эффективности в качестве

фактора повышения устойчивости предприятия в условиях становления рыночных отношений в стране.

Методология исследования. В основе исследования лежит  
диалектический метод, предполагающий рассмотрение

экономических явлений и процессов в их постоянном развитии и взаимосвязи. Теоретической и методологической основой диссертационного исследования являются основные положения теории финансов, бухгалтерского учета, аудита и анализа хозяйственной деятельности. В процессе работы использованы методологические подходы, применяемые в трудах ведущих отечественных и зарубежных ученых в рамках исследуемой проблемы: И.А.Белобжецкого, Н.Г.Гаджиева, Ю.А.Данилевского, А.А.Додонова, Ю.М.Иткина, М.Н.Крейниной, Н.П.Кондракова, Е.АКочерина, А.С.Наринского, В.Д.Новодворского, В.Ф.Палия, Е.АСтоянова, Е.С.Стояновой, АК.Солодова, В.П.Суйца, В.Н.Шеметова, А.Д. Шеремета и др.

Нормативно-правовую основу исследования по проблемам экономической реформы и созданию эффективного механизма рыночной экономики составили законодательные и нормативные акты, методические и инструктивные материалы Федерального Собрания, Правительства Российской Федерации, Министерства финансов, Государственной налоговой службы, Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, Аудиторской Палаты России.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

на основе анализа теории, методологии и практики организации и развития финансового контроля в России и за рубежом раскрываются эффективные методы его применения, адекватные условиям переходной экономики, состоящие в

установлении в качестве объекта контроля не только предприятия в целом, но и отдельных сфер его деятельности, наиболее подверженных воздействию дестабилизирующих факторов в переходном периоде. Установлено место финансового контроля как главного ведущего звена в системе управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, осуществляемого в условиях формирования рыночных отношений при постоянно изменяющихся качественно и количественно информационных потоках о контролируемом объекте;

выявлены специфические особенности финансового контроля в условиях становления рыночной экономики как одного из основных видов управленческой деятельности. К ним относятся: отсутствие достаточного количества финансовых ресурсов, обеспечивающих высокий уровень платежеспособного спроса покупателей, отсутствие долгосрочного кредитования предприятий, как источника осуществления капитальных вложений и др., которые приводят к наложению существенных ограничений на величину оборачиваемости оборотных средств предприятия, дестабилизирующих хозяйственную деятельность и требующих внесения значительных корректировок в планы его развития;

проанализированы и раскрыты возможности финансового контроля для принятия обоснованных управленческих решений по распределению используемых в обороте экономических ресурсов между отдельными видами деятельности на предприятии со сложившейся инфраструктурой в зависимости от поставленных в планируемом периоде задач и влиянии определенного набора внутренних и внешних факторов;

сделан вывод о необходимости осуществления контроля оптимального размещения экономических ресурсов раздельно по

каждому из направлений использования, что позволит принимать своевременное решение в сфере диверсификации деятельности предприятия;

исследованы возможности оптимизации размещения различных видов ресурсов, привлекаемых для формирования оборотного капитала по стадиям оборота при различных видах деятельности предприятия, проведен анализ изменения его структуры. Обоснован вывод о том, что при определении оптимальной величины используемых ресурсов предприятия важно исходить из существующих уровней рисков воздействия неблагоприятных внешних и внутренних факторов в рассматриваемой сфере деятельности;

разработаны практические рекомендации по возможным способам использования данных финансового контроля как источника информационного обеспечения для принятия обоснованных и эффективных управленческих решений с учетом оценки экономической эффективности всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Практическая значимость работы определяется тем, что:

результаты исследования могут быть использованы для современных методов осуществления финансового контроля с целью повышения эффективности управления деятельностью предприятия с учетом специфики развития рыночной экономики в России;

основные положения диссертационного исследования могут быть рекомендованы специалистам в области внедрения перспективных методов финансового контроля с целью повышения эффективности управления предприятием в условиях развивающейся рыночной экономики. Некоторые положения работы могут быть использованы для преподавания в высших и средних специальных

заведениях, учебно-методических центрах, центрах переподготовки кадров и повышения их квалификации.

Апробация результатов исследования. Теоретические выводы диссертации и практические рекомендации изложены в статьях, обсуждены на кафедре конкретной экономики и финансов Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации, изложены на научных конференциях и семинарах по проблемам изменения системы экономического и финансового контроля в процессе становления рыночной экономики.

Материалы диссертации по финансовому контролю используются при чтении лекций в школе "Интенсив" при РАГС для аудиторов в процессе подготовки к сдаче ими экзамена на получение квалификационного аттестата, а также при осуществлении аудиторских проверок предприятий специалистами Центра экономических экспертиз и аудиторских услуг «Мосаудит».

По теме диссертации автором опубликованы три статьи общим объемом 2,1 п.л.

## Теоретические аспекты, задачи и функции финансового контроля

Финансовый контроль как один из элементов управления существует столько, сколько существуют государство, торговля. Ревизионная деятельность имела место в Вавилоне и в Древнем Египте — при оценке правильности уплаты налогов, в средние века — в сфере торговли. В XVI веке во многих странах был введен правовой контроль учетных книг.

Развитие товарно-денежных отношений порождает разнообразие форм собственности, способствует появлению финансового рынка, что определяет направления дальнейшего развития и возникновение новых форм и средств финансового контроля.

Широкое развитие горизонтальных хозяйственных связей между предприятиями, в том числе на международном уровне, коммерческих структур в банковском и страховом деле обусловливают значительное повышение требований к объективности и обоснованности оценки финансового состояния как самого экономического субъекта, так и его контрагентов. Одной из предпосылок решения этой задачи выступает функционирование института независимого финансового контроля - аудита. Целью финансового контроля является содействие формированию научно обоснованной финансовой политики, эффективного финансового механизма.

Для современного состояния научной разработки проблем контроля характерен дифференцированный подход представителей различных отраслей знаний к анализу сущности контроля, ибо эта сущность рассматривается ими с различных точек зрения.

Предприятие осуществляет свою деятельность в реально существующем регионе, где законодательными актами разного уровня органов власти установлены правила поведения коммерческих организаций и физических лиц, в том числе и предпринимателей без образования юридического лица. Установленные этими законодательными актами нормы определяют границы деятельности предприятий, которые вводят некоторое правовое поле, в котором реализуются интересы всех равноправных субъектов рынка. В рамках данного правового поля деятельность предприятий и организаций является законной, а, следовательно, любые попытки со стороны органов государственного контроля властно регулировать отношения суверенных субъектов могут расцениваться не иначе как вмешательство в их внутренние дела и ограничение законодательно предоставленных прав.

Таким образом осуществление финансового контроля независимых коммерческих организаций государственными органами возможно только на уровне взаимоотношений данного экономического субъекта с властными структурами, а именно при расчетах с бюджетом по начисленным налогам, при пользовании в качестве целевого финансирования бюджетными средствами и тому подобное. То есть государственный контроль может проводиться только уполномоченными органами в рамках предоставленной им компетенции, а именно в части соблюдения действующего налогового законодательства и целевого и эффективного использования предоставленных бюджетом ресурсов.

Финансовый контроль является одним из функциональных элементов управления финансами. Он тесно связан и осуществляется одновременно с другими элементами управления, такими, как финансовое планирование, оперативное управление финансами. Посредством финансового контроля проверяется выполнение финансовых планов, организация финансово-хозяйственной деятельности. С другой стороны, результаты финансового контроля используются в финансовом планировании, в оперативном управлении.

Практика показывает, что самые совершенные формы планирования не могут быть эффективно задействованы без разработки и внедрения современных форм контроля. Контроль — одна из важнейших функций менеджмента. Главные инструменты выполнения данной функции — наблюдение, проверка всех сторон деятельности, учет и анализ. В процессе управления контроль выступает как элемент обратной связи, так как по его данным производится корректировка ранее принятых решений н планов. Эффективно поставленный контроль призван иметь стратегическую направленность, ориентированную на конечные результаты, он должен быть своевременным и достаточно несложным.

## Организация и методы финансового контроля на предприятии

Финансовый контроль в зависимости от целей, задач и функционального назначения подразделяется на государственный контроль и аудит. В свою очередь государственный финансовый контроль подразделяется на общегосударственный и ведомственный.

Способами организации контроля за финансово-хозяйственной деятельностью экономических субъектов являются ревизия и аудит. Между ними имеется много общих черт в организационных подходах к их проведению, к которым можно отнести:

? Аудит или ревизия как способы проверки фактического материала с целью выявления отклонений от установленных критериев могут проводится как внешним аудитором (внешним ревизором), так и внутренним аудитором (внутренним ревизором).

? При проведении аудита применяются специальные приемы документального и фактического ревизионного контроля. (Например, экспертные оценки, методы анализа и другие инструментарии, методики ревизии отдельных объектов учета.) С другой стороны, при проведении ревизионной проверки составления бухгалтерских (финансовых) отчетов могут быть использованы (с определенными оговорками) нормы и стандарты аудита.

Однако понятие аудита неравнозначно таким понятиям, как документальная комплексная ревизия, счетная проверка баланса или судебно-бухгалтерская экспертиза. А необходимое условие деятельности аудиторов — независимость, причем гораздо большая, чем независимость контролеров-ревизоров. В соответствии с Временными Правилами аудиторской деятельности в РФ1 аудиторская деятельность - аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг.

Необходимость аудита обусловливается:

? государственными интересами, а именно, необходимостью охватить финансовым контролем негосударственный сектор экономики. Это позволяет увеличить поступления в бюджет путем правильного налогообложения, не расходуя при этом государственных средств. Более того, аудиторские организации и аудиторы сами являются налогоплательщиками и участвуют в формировании бюджета;

? интересами предприятий и организаций всех форм собственности. Предприятия в условиях хозяйственной самостоятельности нуждаются в квалифицированной помощи в организации финансов, бухгалтерского учета, в оптимизации налогообложения, в других услугах, оказываемых аудиторскими фирмами;

? аудит призван разрешить противоречия между администрацией предприятия, составляющей финансовые отчеты и способной допустить в ней искажения и неточности, и, с другой стороны, инвесторами, собственниками, аккумуляции различными пользователями финансовой информации, заинтересованными в достоверных данных о предприятии.

## Анализ финансово-экономических показателей размещения ресурсов предприятия по стадиям оборота

По мнению Д.Ирвина1 каждый владелец или менеджер любого предприятия может управлять активами предприятия и контролировать их. Он должен прежде всего понимать важность учета — ведения учетных записей, которые позволяли бы в любой момент времени узнать, каково положение дел. При этом нужна надежная информация о том, какова структура активов, как используются средства, каково положение с наличностью, обеспечен ли возврат взятых ссуд и т.д. Согласно Федеральному закону о бухгалтерском учете2 каждое предприятие вправе формировать свою систему учета и аналитических показателей, которые выполняли бы контрольные функции, — такую, которая удобна ему и обеспечивает потребности в информации управления и внутреннего контроля.

Учет — только средство, а не самоцель в работе менеджера. Самое важное — не собирать данные, а понимать их и использовать. Инструментом такого «понимания» являются в первую очередь финансовые коэффициенты. Анализ концентрируется н соотношении основных и оборотных средств и оценке их использования; соотношении собственных и заемных средств.

Все виды деятельности испытывают проблемы. Некоторые из этих проблем находятся вне сферы нашего контроля, такие, как ставка процента или последняя причуда потребителя. Многих проблем, однако, можно избежать, если предпринять некоторую осторожность и усилия. Следует обратить внимание, как много компаний, сначала вполне успешных, близки к банкротству из-за затоваривания. С другой стороны, ожидание бурного роста продаж может провоцировать проблемы наличия денежных средств, и это столь же серьезно, как и возможный провал такого прогноза.

Любое производство, в том числе и современное, может характеризоваться общими чертами. Оно имеет в принципе одинаковые основные составляющие, поскольку в конечном счете представляет собой процесс воздействия человека на предметы и средства труда и приспособления их к удовлетворению тех или иных потребностей.

Абстрагируясь от идеологических воззрений, большинство современных ученых-экономистов признают в качестве основных факторов производства -труд, капитал, землю и предпринимательские способности. Однако, кроме этого, они рассматривают факторы производства не столько как ресурсы (природные, материальные и трудовые), сколько как параметры, оказывающие непосредственное влияние на производство. Такой подход позволяет существенно расширить перечень факторов производства, включив в них технологию, организацию производства, информацию.