

Кузнецова Е. И.

*доктор экономических наук, профессор,
Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя,
кафедра «Экономическая безопасность, финансы
и экономический анализ», профессор
e-mail: elenkuz90@mail.ru*

Современные методы финансового контроля в системе государственного регулирования предпринимательской деятельности

В статье рассмотрены основные методы финансового контроля, проанализированы современные трактовки данного понятия и определено место в системе государственного финансового регулирования; также рассматривается система показателей финансово-экономического состояния предприятий и возможности использования методов финансового контроля в системе государственного регулирования предпринимательской деятельности.

Ключевые слова: *финансовый контроль, предпринимательская деятельность, методы контроля, финансовый анализ, система финансовых показателей.*

Kuznetsova E. I.

*Doctor of Science (Economics), Professor,
Moscow University of the Ministry of Internal Affairs
of the Russian Federation named V. IA. Kikot,
Professor of the Department of economic security,
Finance and economic analysis*

Modern methods of financial control in the system of state regulation of entrepreneurial activity

The article describes the main methods of financial control, analyzes the current interpretation of the concept and the place in the system of state financial control; also discusses the system of indicators of financial and economic state of enterprises and the possibility of using methods of financial control in the system of state regulation of entrepreneurial activity.

Keywords: *financial control, business controls, financial analysis, financial dashboard.*

Финансовый контроль как система специальных знаний возник на стыке ряда экономических наук: бухгалтерского учета, экономического анализа, финансов и менеджмента. Однако, вобрав в себя и синтезировав их достижения в области контроля экономической деятельности предприятий, организаций различных отраслей, финансово-хозяйственный контроль выступает как качественно новая наука, имеющая свой

предмет, метод и специфические методические (технические) приемы исследования.

Предмет финансового контроля — управленческие решения, хозяйственные и финансовые операции и процессы предприятий, организаций, других хозяйствующих субъектов, рассматриваемые с позиций их экономической эффективности, законности, достоверности и целесообразности, обеспечения противодействия правонарушениям. Это и составляет предмет науки.

К методам контроля относятся конкретные способы (приемы), применяемые при осуществлении контрольных функций. Методами финансового контроля являются: счетная проверка балансов, анализ финансово — хозяйственной деятельности, документальная ревизия и т.д. Каждый из этих методов подразделяется на более частные способы, позволяющие решать промежуточные задачи. Например, в документальной ревизии используются такие способы, как встречная проверка документов, инвентаризация денежных средств и материальных ценностей, восстановление количественного учета, контрольное сличение и др.

Иногда методы финансового контроля сравнивают с экономическими мерами, которые приобретают гарантированное государством невмешательство в оперативно-хозяйственную деятельность трудовых коллективов и собственников, свободное распоряжение доходами (прибылью), полученными после выполнения обязательств перед государством. В нашем законодательстве предусмотрена возможность взыскания ущерба собственником от неправомерного вмешательства государственных органов в его дела.

Однако, понятие «экономические методы» трактуется исследователями слишком узко, т.е. сводится лишь к совокупности экономических мер, средств, позволяющих воздействовать на хозяйственно-финансовую систему на различных иерархических уровнях управления. Бесспорно, экономические рычаги — весьма важный блок системы государственного регулирования предпринимательской деятельности, но это только один блок, охватывающий одну группу ее элементов.

Различия во взглядах авторов на данную проблему в значительной степени связаны с неоднозначным пониманием ими сущности, а также места и роли методов финансового контроля в системе социального управления экономикой. «Руководитель в своей деятельности должен учитывать не только сущность самой управленческой деятельности, ... но и учитывать повышенный уровень сложности и неопределеннос-

ти происходящих в социальных системах процессов»¹. Следовательно, будет методически правильным выяснить эти вопросы, дать классификацию и определить сферу использования методов финансового контроля в системе государственного регулирования предпринимательской деятельности, а затем определить пути дальнейшего их совершенствования.

Методы — это возможные способы осуществления контрольной деятельности. В понятии метода заключена определенная альтернативность его выбора. С нашей точки зрения, можно дать следующее определение.

Методы финансового контроля в системе государственного финансового регулирования предпринимательской деятельности есть совокупность способов осуществления с использованием специфических организационных форм воздействия государственных органов на субъекты хозяйствования в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности и выявления резервов ее повышения, увеличение доходных поступлений в бюджет.

Государственное воздействие на предпринимательскую деятельность осуществляется путем принятия нормативных правовых актов, организации контроля за соблюдением требований законодательства к предпринимателям².

Осуществление функций управления экономикой, финансами должно обеспечивать режим экономии и бережливости, способствовать повышению эффективности функционирования различных отраслей экономики. Тем самым достигается и другой общественно значимый результат: стимулируется и укрепляется хозяйское отношение к собственности — как частной, так и других форм, что исключительно важно для раннего предупреждения правонарушений. Содействуя воспитанию граждан в духе бережливого отношения к различным формам собственности, методы хозяйственного руководства экономикой страны приобретают и значение методов финансового контроля системы государственного регулирования предпринимательской деятельности. Одним из методов финансового контроля за деятельностью государственных предприятий является бюджет.

¹ Репкина О. Б. Информация в системе управления предпринимательскими структурами // Путеводитель предпринимателя. — 2014 — № 23. — С. 244.

² Российское предпринимательское право / Под ред. Е. И. Ершовой, Г. Д. Отнюковой. — М.: Проспект, 2012. (Гл. 4, пп. 1).

Применению методов финансового контроля предшествует финансовый анализ³.

Финансовый анализ представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации финансового характера. В основе финансового анализа лежат выявление, оценка и прогнозирование влияния факторов на изменение результативных показателей. Функционирование любой социально-экономической системы осуществляется в условиях сложного взаимодействия комплекса факторов как внутреннего, так и внешнего порядка. Фактор — причина какого-либо процесса или явления, определяющая его характер или одну из основных черт. Все факторы, воздействующие на систему и определяющие ее поведение находятся во взаимосвязи и взаимообусловленности. Количественная характеристика взаимосвязанных явлений осуществляется с помощью признаков показателей.

Показатели оценки финансово-хозяйственной деятельности играют важную роль в системе экономического анализа. Они используются как для изучения и измерения экономических процессов, так и для активного воздействия на них. Предлагаемая система показателей деятельности организации не является окончательной и предполагает дальнейшее развитие.

Система показателей деятельности организации должна строиться на следующих методологических принципах и выполнять следующие основные функции:

- достоверно отражать объективную экономическую сущность хозяйственных процессов;
- учитывать организационные и специфические особенности отрасли;
- достаточно полно отражать деятельность организации в целом и учитывать особенности каждого хозяйственного уровня;
- являться надежным инструментом комплексного изучения финансовой хозяйственной деятельности организации и управления ею;
- выступать инструментом для вскрытия резервов и выработки дальнейшей стратегии развития организации;
- быть сопоставимой в динамике и соизмеримой с данными бухгалтерского учета, обеспечивать в учете обратную связь.

³ Гладкова В.Е. Управленческий учет и проблемы классификации затрат // Путеводитель предпринимателя. — 2011 — № 11. — С. 71–77.

Важнейшим признаком любой системы показателей является их взаимосвязь. Если в отдельном показателе отражается одна или несколько сторон явления или процесса, то в системе показателей экономические процессы отражаются всесторонне. Поэтому система должна представлять собой не механический набор различных показателей, а диалектическое целое, части которого субординированы, занимают соответствующее место и все вместе составляют систему, единое целое.

Применение такой системы показателей в их взаимосвязи поможет оценить хозяйственно-финансовую деятельность, выявить факторы, влияющие на результат, и определить дальнейшую финансовую стратегию организации. Например, банковская деятельность, являясь разновидностью предпринимательской деятельности, имеет свои особенности: более жесткая опека государства; наделенные специальным статусом ЦБ РФ, ГКАСВ и др.⁴

Проанализируем более подробно использование некоторых показателей финансово-экономического состояния предприятий.

В теории финансового анализа содержится оценка оборачиваемости и рентабельности активов по отдельным его составляющим: оборачиваемость и рентабельность материальных оборотных средств, средств в расчетах, собственных и заемных источников средств. Однако, на наш взгляд, сами по себе эти показатели мало информативны. Чисто арифметически, в результате уменьшения знаменателей при расчете этих показателей по сравнению со знаменателем показателя рентабельности или оборачиваемости всех активов мы имеем более высокую рентабельность и оборачиваемость отдельных элементов капитала.

При анализе экономической рентабельности, безусловно, нужно принимать во внимание роль отдельных его элементов. Но зависимость, на наш взгляд, целесообразно строить не через оборачиваемость элементов, а через оценку структуры капитала в увязке с динамикой его оборачиваемости и рентабельности. Показатель рентабельности собственного капитала позволяет установить зависимость между величиной инвестируемых собственных ресурсов и размером прибыли, полученной от их использования.

Не следует забывать и об отраслевой специфике, проводя анализ. Так, показатель ресурсоотдачи может иметь относительно невысокое значение при высокой капиталоемкости. Показатель рентабельности продаж при этом будет высоким. Относительно большое значение ко-

⁴ Банковское право / Отв. ред. Л. Г. Ефимова и др. — М.: Проспект, 2015. — С. 94.

эффициента финансовой зависимости может быть только в организациях, имеющих стабильное и прогнозируемое поступление денежных средств за свою продукцию (работы, услуги). Это же относится к организациям, имеющим значительную долю ликвидных активов.

Таким образом, в зависимости от отраслевой специфики, а также финансово-хозяйственных условий организация может делать ставку на тот или иной фактор повышения рентабельности собственного капитала.

По нашему мнению, анализируя рентабельность в пространственно-временном аспекте, необходимо принимать во внимание три ключевые особенности этого показателя.

Первая — связана с проблемой выбора стратегии управления финансово-хозяйственной деятельностью организации. Если выбирать стратегию с высоким риском, то необходимо получение высокой прибыли. Или наоборот — небольшая прибыль, но зато почти не рискуя. Одним из показателей рисковости бизнеса как раз является коэффициент финансовой зависимости — чем выше его значение, тем ниже доля собственного капитала. Если она увеличивается в большей степени за счет повышения фактора-коэффициента финансовой зависимости, то — это положение ослабляет финансовую устойчивость организации.

Вторая особенность связана с проблемой оценки. Числитель, то есть прибыль, динамичен. Он отражает результаты деятельности и сложившийся уровень цен на товары, услуги в основном за истекший период. Знаменатель, то есть стоимость собственного капитала, вкладывается в течение ряда лет. Он выражен, как правило, в учетной оценке, которая может существенно отличаться от текущей оценки.

В банковской сфере кроме всего прочего надо учитывать операционный риск. С целью минимизации операционных рисков Банком России приняты. Стандарты информационной безопасности⁵.

Поэтому, высокое значение коэффициента может быть вовсе не эквивалентно высокой отдаче на инвестируемый собственный капитал. И, наконец, третья особенность связана с временным аспектом деятельности анализируемого объекта. Коэффициент рентабельности продаж, влияющий на рентабельность собственного капитала, определяется результативностью работы отчетного периода, а будущий эффект долгосрочных инвестиций он не отражает.

⁵ Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения//Вестник Банка России. — 2010. — № 36—37.

Если организация планирует переход на новые технологии или другую деятельность, требующую больших инвестиций, то рентабельность капитала может снижаться. Однако, если затраты в дальнейшем окупятся, то снижение рентабельности нельзя рассматривать как негативную характеристику текущей деятельности.

Переход от управления, основанному на обязательном исполнении плана, навязанного сверху и часто не подкрепленного соответствующими материально-техническими ресурсами, побуждающего вследствие этого к злоупотреблениям, к управлению, базирующемуся на свободном выборе партнеров, заключении с ними взаимовыгодных договоров с определением цены по соглашению сторон, переходе с вертикальных принудительных на горизонтальные добровольные хозяйственные связи, на выполнении государственных заказов в строго обозначенных законодательством случаях и с соблюдением гарантий обеспеченности их исполнения органами государственного хозяйственного управления, и т.д. оказывает антикриминогенное действие.

Личная заинтересованность в рачительном ведении хозяйства благоприятно сказывается на уменьшении криминогенности различных проявлений бесхозяйственности.

Использование методов финансового контроля в системе государственного регулирования предпринимательской деятельности направлено на: раскрепощение предприимчивости; создание условий для реализации творческого потенциала в области экономических отношений путем свободного выбора любых форм хозяйствования с использованием государственной, коллективной и частной собственности; обеспечение равной правовой защиты предпринимательства в государственном и альтернативном секторах экономики; создание необходимой рыночной инфраструктуры. Только на основе выполнения этих принципов осуществляется переход к рыночным отношениям, совершенствование финансово-кредитного механизма и всех финансово-правовых институтов: бюджетного, налогового, банковского права, финансового и аудиторского контроля.

При разработке классификации методов финансового контроля в системе государственного регулирования предпринимательской деятельности мы исходили из необходимости:

- определение сущности и функционального предназначения данных методов;
- описания системы их элементов и функций;

- выявления характера взаимодействия структурных элементов методов финансового контроля в системе государственного регулирования предпринимательской деятельности;
- исследования связей (функциональных, координационных и субординационных и т.д.) между названными методами и системой мер борьбы с преступностью, а также состоянием и причинами последней;
- рассмотрения методов финансового контроля в системе государственного регулирования предпринимательской деятельности в историческом аспекте, имеющем прогностический характер.

Важно объединить указанные методы в типичные группы, проанализировать сильные и слабые стороны каждой из них, научиться их правильно применять. Это дает возможность: представить все многообразие методов контроля государственного регулирования предпринимательской деятельности как определенную систему; разграничить компетенцию и четко определить границы деятельности различных организаций по противодействию правонарушениям; сформировать требования, которым должны соответствовать определенные группы методов финансового контроля в системе государственного регулирования предпринимательской деятельности.

Используемые источники

1. Банковское право / Отв. ред. Л. Г. Ефимова и др. — М.: Проспект, 2015.
2. Балабанова А.В., Бусыгин К.Д. Сущность, содержание и основные понятия стратегической устойчивости предпринимательских структур // Путеводитель предпринимателя. — 2014. — № 24. — С. 63–72.
3. Балабанова А.В. Госинвестиции — ключевая составляющая политики модернизации и диверсификации экономики // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. — 2008. — № 12. — С. 13–24.
4. Балабанов В.С. Дмитриева Е.В. Государственное регулирование инвестиционной деятельности в России на современном этапе // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. — 2013. — № 35. — С. 7–15.
5. Gladkova V.E. Управленческий учет и проблемы классификации затрат // Путеводитель предпринимателя. — 2011 — № 11. — С. 71–77.
6. Gladkova V.E. Влияние Центрального Банка на распространение «эффекта заражения» на рынке межбанковского кредитования. МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). — 2013 — № 13. — С. 86–91.
7. Кузнецова Е.И. Финансы, денежное обращение, кредит: учебное пособие. — М.: Юнити-Дана, 2012.

8. Кузнецова Е.И., Кузнецова М.В. К актуальности проблемы определения роли современного государства в экономике // Ученые записки Российской академии предпринимательства. — 2014. — № 41. — С. 220–226.
9. Кузнецова Е.И., Русавская А.В. Современные особенности конкуренции в банковском секторе // Ученые записки Российской академии предпринимательства. — 2014. — № 41. — С. 382–391.
10. Репкина О. Б. Информация в системе управления предпринимательскими структурами // Путеводитель предпринимателя. — 2014 — № 23. — С. 239–251.
11. Русавская А. В. Банковская система в условиях экономического спада России // Российское предпринимательство: история и современность, Москва, РАП. — М.: АП «Наука и образование», 2016. — С. 220–222.
12. Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения // Вестник Банка России. — 2010 — № 36–37.