

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему: Совершенствование организации финансового контроля на предприятии

Студент

К.Ю. Крупица

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: К.Ю. Крупица

Тема работы: «Совершенствование организации финансового контроля на предприятии»

Научный руководитель: канд. юрид наук, доцент А.А. Мусаткина
(ученая степень, звание, должность; ФИО)

Цель исследования - Совершенствование организации финансового контроля Федерального государственного бюджетного учреждения «Многофункциональный комплекс Министерства Финансов РФ» (ФГБУ «МФК Минфина России»).

Объект исследования – Федерального государственного бюджетного учреждения «Многофункциональный комплекс Министерства Финансов РФ».

Предмет исследования – финансовый контроль в бюджетных учреждениях.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате проведенного анализа были выявлены проблемы финансового контроля объекта исследования и разработаны мероприятия по его совершенствованию. В результате проведения приложенных мероприятий увеличится качество проведения финансового контроля, бухгалтерского и финансового учета, а следовательно, и повысит эффективность деятельности организации в целом.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Abstract

Bachelor's work was completed by: K.Yu. Grain

Theme of work: "Improvement of the organization of financial control at the enterprise"

Scientific adviser: Cand. Law Sciences, Associate Professor A.A. Musatkina
(academic degree, title, position; full name)

The purpose of the study is to improve the organization of financial control of the Federal State Budgetary Institution "Multifunctional Complex of the Ministry of Finance of the Russian Federation" (FSBI "MFC of the Ministry of Finance of Russia").

The object of the research is the Federal State Budgetary Institution "Multifunctional Complex of the Ministry of Finance of the Russian Federation".

The subject of the research is financial control in budgetary institutions.

Research methods - factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work: as a result of the analysis, the problems of financial control of the research object were identified and measures were developed to improve it. As a result of the attached measures, the quality of financial control, accounting and financial accounting will increase, and, consequently, will increase the efficiency of the organization as a whole.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of the material of subsections 2.2, 2.3, 3.1 can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

Содержание

Введение.....	5
1 Финансовый контроль в бюджетных учреждениях РФ: теоретический аспект	8
1.1 Понятие и принципы осуществления финансового контроля в бюджетных организациях	8
1.2 Формирование системы государственного финансового контроля бюджетных учреждений в РФ	16
2 Анализ финансового контроля ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства финансов РФ»	23
2.1 Организационно-техническая характеристика ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства финансов РФ»	23
2.2 Деятельность контрольно-ревизионных органов и информационная модель организации внутреннего финансового контроля в ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства финансов РФ»	32
3 Основные направления совершенствования системы внутреннего финансового контроля ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства финансов РФ»	47
3.1 Предложения по совершенствованию организации финансового контроля ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства финансов РФ»	47
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных рекомендаций	50
Заключение	54
Список используемой литературы	57

Введение

На современном этапе развития финансовой системы и экономики нашей страны требует от решения ряда задач, которые связаны с управлением государством, его институтами и социальной сферой. От того, насколько эффективно данные задачи будут решаться, зависит социально-экономическое развитие страны в целом. В настоящее время в РФ реализуются программы по борьбе с коррупцией, проводятся процессы, связанные с развитием органов государственной власти, проводится борьба с преступлениями и правонарушениями в экономической сфере. В связи с этим роль управления и контроля экономической и финансовой сферы со стороны государства возрастает. Таким образом, тема государственного контроля в бюджетной сфере является весьма актуальной и значимой на сегодняшний день.

Для того чтобы выстроить эффективную систему управления в области государственных и муниципальных финансов, необходимо совершенствование политики финансового планирования, прогнозирования, оперативного и стратегического управления, и, что немаловажно, финансового контроля. Совершенствование данных элементов не возможно без развитой нормативно-правовой и методической базы.

Целью данной выпускной квалификационной работы является Совершенствование организации финансового контроля Федерального государственного бюджетного учреждения «Многофункциональный комплекс Министерства Финансов РФ» (ФГБУ «МФК Минфина России»).

Объектом выпускной квалификационной работы является ФГБУ «МФК Минфина России». Предмет исследования – финансовый контроль в бюджетных учреждениях.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– разобрать понятие, виды и содержание финансового контроля в условиях бюджетной организации;

- рассмотреть развитие института финансового контроля в системе управления бюджетных учреждений;
- провести анализ деятельности контрольно-ревизионных органов ФГБУ «МФК Минфина России»;
- провести оценку информационной модели организации внутреннего финансового контроля ФГБУ «МФК Минфина России»;
- разработать предложения по совершенствованию организации финансового контроля ФГБУ «МФК Минфина России» и провести оценку их экономической эффективности.

В выпускной квалификационной работе использовались следующие методы исследования: анализ теоретического материала, методы аналогии и обобщения, методы классификации, выдвижение гипотезы, анализ статистиках данных, графические методы отображения данных и т.п.

В ходе проведенного исследования был проведен анализ нормативно-правовой базы, литературы, электронных ресурсов и статей по теме исследования.

Наибольший интерес вызвали работы следующих авторов: Бельчик А.М., Бокова Т.А., Васильев В.П., Воробьева И.П., Восколович Н.А., Гимазова Ю. В., Иванилова С.В., Ивашенцева Т.А., Изабакаров И.Г., Колабаева А.А., Колышкин А.В., Коршунов В.В., Крохина Ю. А., Розанова Н.М., Рябова Е. В., Чиркин В.Е., Егоров Д.С. и других.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что разработанные мероприятия по совершенствованию организации финансового контроля ФГБУ «МФК Минфина России», могут быть использованы организацией для повышения эффективности ее финансовой деятельности.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключение и библиографического списка.

В первой главе «Роль финансового контроля в бюджетных учреждениях Российской Федерации» рассмотрены понятие, виды и содержание

финансового контроля в условиях бюджетной организации, а также развитие института финансового контроля в системе управления бюджетных учреждений.

Во второй главе «Общая характеристика ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства Финансов РФ» проведен анализа деятельности контрольно-ревизионных органов объекта исследования, а также дана оценка информационной модели организации внутреннего финансового контроля.

В третьей главе «Основные направления совершенствования системы внутреннего финансового контроля ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства Финансов РФ» разработаны направления совершенствования организации финансового контроля объекта исследования и дана оценка их экономической эффективности.

1 Финансовый контроль в бюджетных учреждениях РФ: теоретический аспект

1.1 Понятие и принципы осуществления финансового контроля в бюджетных организациях

Контроль является неотъемлемой частью системы управления. Контроль – это метод обратной связи, на основе которой управляющая система может получить достоверную информацию о состоянии и деятельности управляемой системы. Он может обеспечить проверку заданных условий и выполнения управленческих решений [15, с. 314].

Финансовый контроль является одной из основных форм управления финансами. Его используют во всех сферах экономической деятельности. Финансовый контроль – это самостоятельная и методически обоснованная форма управления финансами, обусловленная формированием и использованием финансовых ресурсов. Финансовый контроль подразумевает проверку соответствия фактов финансовой деятельности международному законодательству, законодательству РФ, а также экономической целесообразности действий объекта контроля [8, с. 190].

Под сферу финансового контроля попадают процессы и факты экономической и финансовой деятельности, которые осуществляются с использованием денежных средств или их эквивалентов [33, с. 176].

Условия финансового контроля формируются на основе принципов финансового контроля. Принципы финансового контроля представлены на рисунке 1 [31].

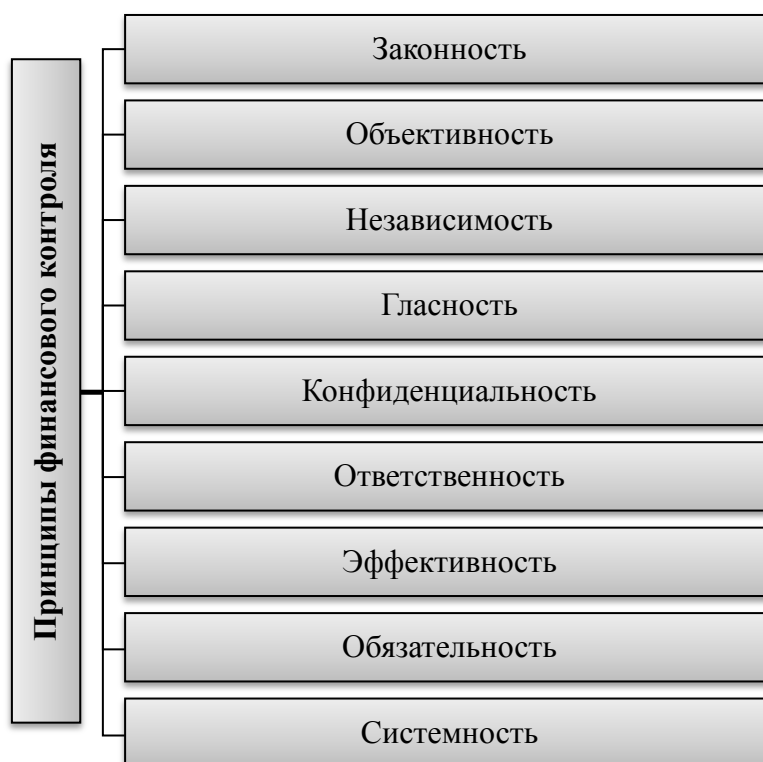


Рисунок 1 – Принципы финансового контроля

Рассмотрим данные принципы подробно.

Принцип законности финансового контроля. Все участники финансового контроля должны придерживаться законодательных норм, которые регулируют отношения в сфере обращения, формирования, использования и распределения финансов. Процесс финансового контроля не должен выходить за рамки законодательства РФ. Следует отметить, что в случае нарушения законодательства, на деятельность контролируемой или проводящий финансовый контроль организации могут быть наложены санкции, штрафы, проводится судебные разбирательства и т.п. [22, с. 392]

Принцип объективности финансового контроля подразумевает соблюдения законных, правовых и этических норм. В процессе финансового контроля не должно присутствовать предвзятости, корысти, зависимости контролирующего органа от прочих лиц, которые могли бы повлиять на достоверность результатов контроля. Все результаты контрольных действий должны быть обоснованных и иметь свое подтверждения. Гарантией

соблюдения принципа объективности является соблюдение участниками процесса финансового контроля норм, правил, методических указаний и прочих требований, регулирующих данный процесс [24, с. 147].

Принцип независимости финансового контроля подразумевает, что лицо, проводящее контрольные мероприятия, не может находиться в зависимости от контролируемой организации. Деятельность, права и обязанности контролирующих органов должны быть в рамках предоставленных им законодательством и (или) договором [3, с. 197].

Принцип гласности финансового контроля заключается в том, что, как правило, финансовая деятельность проверяемых организаций является центральным элементом экономических отношений. В связи с этим полученные результаты финансового контроля в соответствии с установленными законом нормами должны быть доступны широкому кругу заинтересованных в ней лиц. Для доступности информации материал, полученные в результате проверок, публикуются в средствах массовой информации, чаще всего это официальные сайты самих организаций или проверяющих органов. Скрытие информации может обесценить финансовый контроль, так как полученные результаты теряют свою значимость [40].

Принцип конфиденциальности финансового контроля заключается в том, что контролирующее лицо в ходе проведения проверки получает и обрабатывает определенную информацию, которую не вправе передавать третьим лицам. Помимо этого контролер должен обеспечить сохранность данной информации. То есть контролирующее лицо не вправе без согласия проверяемого субъекта распространять, передавать или разглашать полученную информацию, за исключением случаев предусмотренных законами РФ. Данный принцип должен соблюдаться неукоснительно, не зависимо от мнения проверяющего [19, с. 247].

Принцип ответственности участников процесса финансового контроля заключается в том, что все участники процесса несут ответственность за

качество, сроки, конфиденциальность проверки и т.п., в независимости от их компетентности [4].

Принцип эффективности финансового контроля. Проводимый финансовый контроль, как правило, приносит определенный финансовый результат, а также несет определенные расходы. Эффективность финансового контроля заключается в том, что расходы не должны превышать полученную финансовую выгоду.

Принцип обязательности финансового контроля. На основании законодательства РФ финансовый контроль является обязательным для ряда организаций, должностных лиц, на определенных территориях в установленные сроки [1, с. 195].

Принцип системности финансового контроля. В РФ существуют различные системы контроля, к которым относятся бюджетный, таможенный, налоговый, страховой, аудиторский, банковский и прочие системы контроля. Все они представляют различные ветви государственной власти. Системообразующим элементом при этом является законодательство РФ [20, с. 296].

Основным нормативно-правовым документом регулирующим процесс финансового контроля является Бюджетный кодекс РФ. Бюджетный финансовый контроль заключается в проведение государственными органами мероприятий по проверке эффективности, целесообразности, экономичности и законности формирования, использования и распределение бюджетных средств составляющих бюджет Федерации, субъектов Федерации и муниципальных образований. Целью бюджетного контроля является выявление резервов в бюджетах различных уровней, а также их укрепление [29, с. 30].

Бюджетный контроль направлен на обеспечение бюджетной политики государства, эффективного и целевого использования бюджетных средств [17].

Объектом бюджетного контроля являются денежные взаимоотношения, которые возникают между государством, физическими и юридическим лицами

в сфере привлечения и распределения ВВП с целью выполнения государством его основных функций [28, с. 174].

Задачи бюджетного финансового контроля представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Задачи бюджетного финансового контроля [31, с. 112]

Таким образом, исходя из задач бюджетного финансового контроля видно, что под данный вид деятельности попадают государственные и территориальные органы власти; организации, которые финансируются из бюджетов различных уровней, а также организации получившие субсидии от государства; организации с государственным участием, внебюджетные фонды; общественные неправительственные организации и т.п. [34].

Классификация видов финансового контроля в бюджетной сфере представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 – Классификация видов финансового контроля в бюджетной сфере

Рассмотрим представленные виды финансового контроля подробнее.

По организационной принадлежности финансовый контроль в бюджетной сфере подразделяют на внешний и внутренний контроль [2].

Внешний финансовый контроль осуществляется контролирующими организациями в соответствии с Бюджетным кодексом РФ.

Внутренний финансовый контроль осуществляется субъектом экономической деятельности самостоятельно с целью проверки эффективности финансово-хозяйственной деятельности, целевого использования бюджетных средств, проверки выполнения планового задания, достоверности ведения бухгалтерского учета, обеспечение устранения нарушений и т.п. [30, с. 103]

По источникам информации финансовый контроль может быть документальный или фактический [39].

Документальный контроль – это контроль, основанный на анализе и проверке первичной финансовой документации, бухгалтерской отчетности, учетных регистров. Данный вид проверки контролирует достоверность хозяйственных операций [23].

Фактический контроль осуществляется непосредственно на объекте контроля и подразумевает фиксацию различных характеристик касающихся деятельности объекта. К данному виду контроля относится контроль наличности в кассе, количество и характеристики основных средств, готовой продукции и т.п. [13, с. 149].

По методам проведения финансового контроля различают ревизию, проверку, обследование, экспертизу, аудит.

Ревизия – это метод финансового документального контроля в области финансово-хозяйственной деятельности организации, учреждения с целью выявления недостатков, растрат денежных средств, а также достоверности проведения бухгалтерского и финансового учета. По результатам ревизии составляется акт [25, с. 122].

Проверка – это проведение контрольных мероприятий по отношению отдельных участков или операций финансово-хозяйственной деятельности организации, учреждения, анализ использования ресурсов, выявление нарушений в сфере финансов. По результатам проверки составляется справка, при выявлении нарушений – докладная записка [26, с. 117].

Обследование – это метод оперативного финансового контроля, направленный на выявление проблем в финансовой сфере объекта, а также поиск решений данных проблем и определение необходимости проведения детальной финансовой проверки [14, с. 134].

Экспертиза – это детальное проведение проверки и оценки законодательных актов, прочих нормативно-правовых актов, финансовых

результатов деятельности организации с целью формирования экспертных выводов и рекомендаций по поводу контролируемого объекта [9, с. 215].

Аудит – это контрольные мероприятия, проводимые специальными аудиторскими организациями. Аудит подвергается бухгалтерская и финансовая отчетность организации с целью выявления достоверности финансовых показателей и соответствия данной отчетности законодательству РФ [18, с. 374].

Аудиторский контроль – это независимая проверка финансовой отчетности, а также информации, которая относится к данной отчетности. Данный вид контроля осуществляется аудиторскими организациями и аудиторами [6].

Аудиторский контроль проводится с целью получения заказчиком данной проверки объективной информации об итогах финансово-хозяйственной деятельности, достоверности и законности составления отчетности [35, с. 280].

Аудит является формой экономического контроля, поэтому его значимость в современных условиях неуклонно растет. Данный рост обусловлен практической необходимостью многих организаций и предприятий в подтверждение достоверности своей финансовой отчетности, которая предоставляется всем заинтересованным пользователям. Аудит тесно связан с другими формами экономического контроля. Однако они принципиально различаются [21, с. 170].

Аудит – это внешний финансовый контроль, который проводится неработающими в аудируемой организации независимыми аудиторами. Аудит – это, прежде всего, независимая экспертиза и анализ финансовой отчетности предприятия или организации, который проводится с целью определения достоверности и полноты данной отчетности, ее соответствия требованиям, которые предъявляются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также действующему законодательству [5].

Таким образом, сущность финансового контроля заключается в повышении эффективности расходования бюджетных средств, соблюдение

нормативно-правовых актов в данной сфере, снижение нецелевого использования бюджетных средств и, как следствие, повышение эффективности финансовых вложений в бюджетную сферу [32].

1.2 Формирование системы государственного финансового контроля бюджетных учреждений в РФ

Одним из ключевых элементов управления финансами в бюджетных учреждениях является финансовый контроль, который может быть как внешний (со стороны контролирующих организаций), так и внутренний (со стороны контролирующих структурных подразделений самой организации). Финансовый контроль бюджетных организаций позволяет снизить факты нецелевого расходования бюджетных средств, повысить эффективность финансовую и экономическую деятельность организации, обеспечивает законность управления финансами и т.п. [11].

Финансовый контроль бюджетных учреждений направлен на обеспечение законности, целесообразности использования бюджетных средств, а также эффективности их расходования. Одной из наиболее важных сфер финансового контроля является сфера бюджетных правоотношений. В данной сфере финансовый контроль нацелен на соблюдение норм права, законодательства, государственных контрактов, обязательств закрепленных за бюджетными учреждениями по оказанию услуг населению и т.п. [10]

В настоящее время в РФ действует многоуровневая система, регулирующая финансовый контроль бюджетных учреждений. Данная система включает в себя:

- Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (в ред. от 22 декабря 2020 г. № 448-ФЗ) [4];
- Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (в ред. от 29 мая 2019 г. № 106-ФЗ) [36];

- Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе» (в ред. от 28 декабря 2020 г. № 2293) [27];
- законы и прочие нормативно-правовые акты субъектов РФ;
- локальные нормативно-правовые акты объектов финансового контроля.

Следует отметить, что внешним субъектом государственного финансового контроля в РФ является Счетная палата РФ, а внутренним субъектом – Федеральное казначейство РФ. Органы внешнего финансового контроля согласно законодательству РФ являются независимыми и не входят в структуру исполнительной власти. Органы внутреннего государственного финансового контроля, напротив входят в структуру исполнительной власти [12].

На сегодняшний день систему государственного финансового контроля в нашей стране можно считать сформированной, а именно существует система нормативно-правового регулирования данной сферы, определены предметы, объекты и субъекты контроля, на законодательном уровне распределены полномочия контролирующих органов. Однако, на практике, существует ряд проблемы в сфере финансового контроля бюджетных учреждений, которые связаны с многообразием форм и методов контроля, квалификации правонарушений, выявленных в процессе контроля, а также недостаточного опыта и квалификации лиц, проводящих контроль. Все это препятствует выстраиванию эффективной системы государственного финансового контроля в РФ.

К основным проблемам системы государственного финансового контроля относятся:

- дублирование контрольной деятельности при проведение финансового контроля бюджетных учреждений со стороны контролирующих органов;

– нерациональное использование трудовых ресурсов, задействованных в проведение контрольных мероприятий (вследствие дублирования функций);

– отсутствие единых стандартов и правил проведения контрольных мероприятий в бюджетных учреждениях [7].

Для совершенствования государственного финансового контроля бюджетных учреждений, а также для решения ряда существующих проблем готовятся законопроекты, которые сформируют федеральную систему стандартов финансового контроля, расширят сферу финансового контроля, а также усовершенствуют порядок реализации результатов финансового контроля. Так в 2019 году значительные изменения в сферу государственного финансового контроля внес Федеральный закон «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части совершенствования государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита» от 26.07.2019 № 199-ФЗ. Данный федеральный закон уточняет перечень объектов, подлежащих государственному финансовому контролю, закрепил за органами государственного контроля полномочиями осуществлять контрольные мероприятия по соблюдению законодательства в области расходования бюджетных средств [16].

Кроме того, в целях совершенствования процесса и результатов финансового контроля вводятся общие стандарты осуществления внутреннего государственного контроля. Данные стандарты закрепляют принципы проведения контрольных мероприятий, права и обязанности должностных лиц, проводящих контроль, принципы планирования контрольной деятельности. Данные стандарты позволят исключить дублирование функций внешнего и внутреннего государственного финансового контроля [37].

В целях совершенствования государственного финансового контроля в 2016 году при Федеральном казначействе РФ был создан Совет по вопросам внутреннего государственного финансового контроля. Данный совет создан в

целях разработки предложений по совершенствованию межведомственного взаимодействия в сфере государственного финансового контроля, а также внесения разработанных предложений в нормативно-правовые акт. В состав коллегиального органа входят должностные лица Министерства финансов РФ, Федерального казначейства РФ, а также органов внутреннего государственного финансового контроля субъектов РФ [40].

В 2016 году был создана единый интернет-портал, который позволил реализовать информационный обмен между Счетной палатой РФ и контрольными органами субъектов РФ. Данный интернет-портал выступает источником информации о деятельности и результатах работы органов внешнего и внутреннего государственного финансового контроля.

В 2019 году в бюджетную систему РФ были внедрены ряд национальных проектов, которые ведут за собой трансформацию системы финансового контроля. В первую очередь данные изменения касаются планирования и реализации внешнего государственного финансового контроля. Национальные проекты целью финансового контроля ставят повышение эффективности использования бюджетных средств, то есть первостепенной задачей является увязка национальных целей и эффективности затраченных на их реализацию бюджетных средств.

Кроме того, вводится такая форма аудита, как стратегический аудит. То есть контролирующие органы, не только выполняют функции контроля и проверки, но и консультационные. Контролирующие органы становятся своего рода стратегическим партнерами для ряда бюджетных учреждений. Так, например, в 2018 году в Счетной палате РФ появился департамент стратегического аудита [38].

В 2019 году Счетной палатой РФ была осуществлена оценка 8 национальных проектов РФ, в результате которой была выявлена низкая эффективность освоения бюджетных средств, высокие риски проектов, которые в свою очередь могут отрицательно сказаться на их результатах. Кроме того

был отмечен низкий уровень нормативного регулирования с стратегического планирования данных проектов.

Так по данным Счетной палаты 55% национальных проектов и 26% показателей государственных программ не нашли свое отражение в финансовых планах исполнительных органов власти РФ. Это свидетельствует о высоких рисках национальных проектов и низком нормативно-правовом регулировании их реализации. Необходимо принятие мер по более тщательному контролю на стадии планирования.

В мае 2019 года Счетной палатой РФ и Федеральным казначейством РФ был издан приказ о создании рабочей группы по вопросам государственного финансового контроля. В функции данной группы входит разработка и реализация совместных контрольных мероприятий по выявлению и пресечению нарушений в бюджетной сфере объектов, в деятельности которых заинтересованы как Счетная палата, так и Федеральное казначейство РФ. Кроме того рабочая группа проводит анализ и оценку рисков в финансово-бюджетной сфере. В последние годы была проведена большая работа в сфере государственного финансового контроля. Так в 2019 году органами государственного финансового контроля было проведено порядка 7 тыс. контрольных мероприятий. При этом было выявлено на 4 тыс. нарушений на общую сумму более 559 млрд. руб. больше, чем в 2018 году. Это свидетельствует о повышении эффективности работы контролирующих органов [11].

Далее рассмотрим модель государственного финансового контроля, которая представлена на рисунке 4.

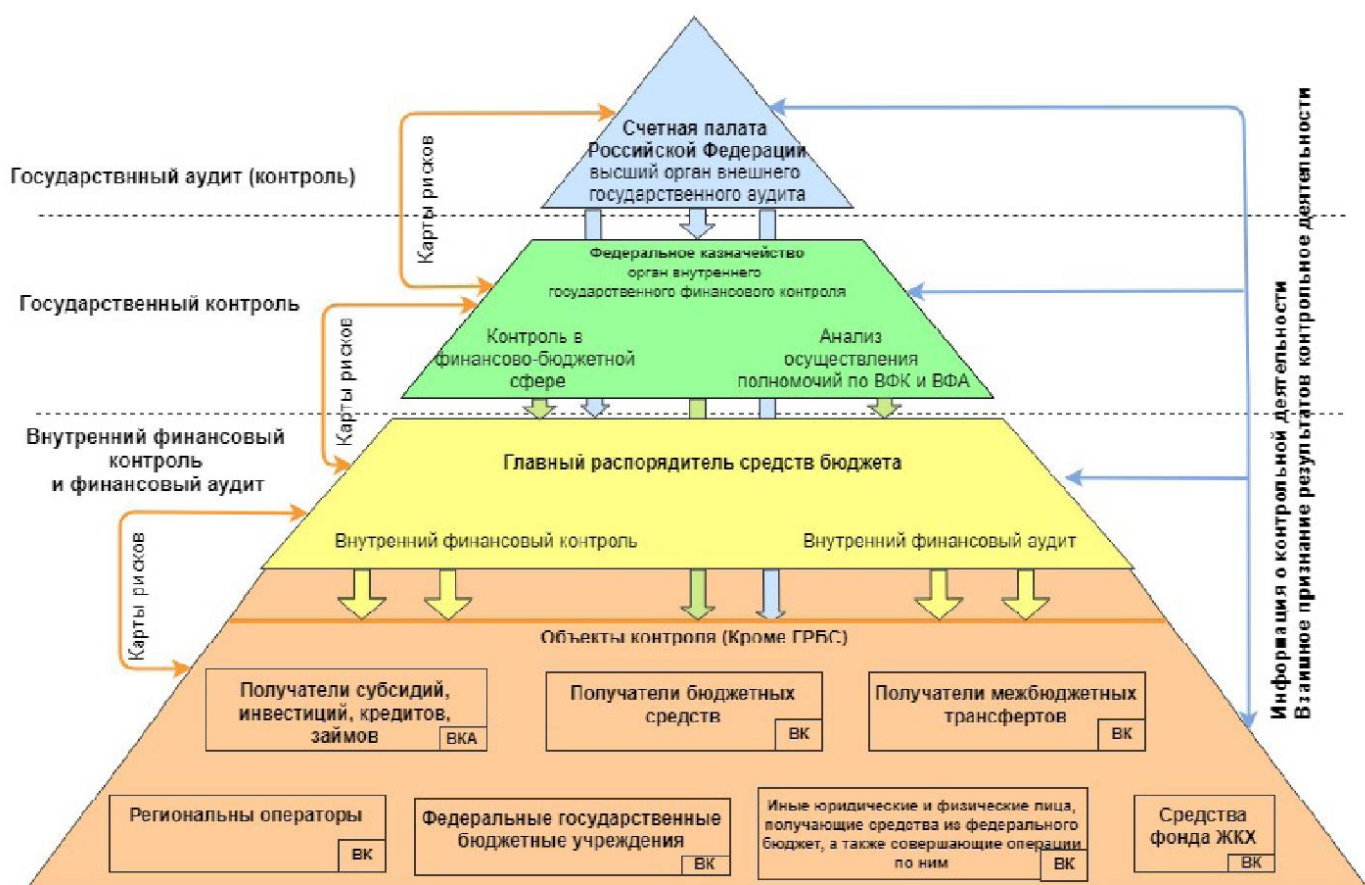


Рисунок 4 – Перспективная модель государственного финансового контроля [4, с. 219]

В данной модели представлены все уровни Государственного финансового контроля, а также системы взаимодействия между ними.

Так Федеральное казначейство взаимодействует с органами внутреннего государственного финансового контроля в рамках проведения анализа исполнения бюджета, а также подготовке рекомендаций по совершенствованию работы внутренних контролирующих органов. Следует отметить, существующее взаимодействие в настоящее время одностороннее [25, с. 81].

Таким образом, на сегодняшний день основной целью государственного финансового контроля бюджетных учреждений является не только выявления нарушений и организация мероприятий по устранению данных нарушение, но и их предупреждение.

То есть одним из основных направлений деятельности органов финансового контроля должна стать организация мероприятия по предупреждению правонарушений, их недопущение, разработка рекомендаций для объектов контроля по повышению эффективности их финансовой деятельности. Недопущение реализуется в области карт рисков [7, с. 89].

В заключение можно сказать, что намеченные перспективы развития финансового контроля бюджетных учреждений станут основой для более эффективного расходования бюджетных средств, а также снижения нарушений, связанных с использованием данных средств. Эффективность финансового контроля при этом во многом зависит от участников процесса контрольной деятельности, то есть от того насколько эффективно они исполняют свои обязанности, применяют имеющиеся методики контроля, осуществления своих полномочий.

2 Анализ финансового контроля ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства финансов РФ»

2.1 Организационно-техническая характеристика ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства финансов РФ»

Федеральное государственное бюджетное учреждение «Многофункциональный комплекс Министерства Финансов РФ» (ФГБУ «МФК Минфина России») является бюджетным учреждением и оказывает санаторно-курортные услуги.

ФГБУ «МФК Минфина России» был основан в 2001 году, как Лечебно оздоровительный комплекс «Елочки». Данный лечено-оздоровительный комплекс был образован при Министерстве Финансов РФ и на момент открытия включал в себя 4 жилых корпуса и 1 административно-лечебный корпус.

В 2001 году штат сотрудников комплекса составлял 36 человек. До 2014 года оздоровительный комплекс принимал на отдых и лечение только сотрудников Минфина России и их семьи. С 2014 года путевку в ЛОК «Елочки» может приобрести любой желающий.

В 2015 году Лечебно оздоровительный комплекс «Елочки» был переименован в ФГБУ «МФК Минфина России».

Юридический и фактический адрес ФГБУ «МФК Минфина России» - 142003, Московская обл., г. Домодедово, мкр. Западный, Каширское ш., д. 112.

Миссия ФГБУ «МФК Минфина России» организация и осуществление санаторно-курортного лечения и организованного отдыха сотрудников и работников Министерства Финансов Российской Федерации, пенсионеров по выслуге лет и членов их семей, а также сторонних лиц.

Цели ФГБУ «МФК Минфина России»

- повышение качества оказания медицинских услуг населению;

- повышение качества организации личного и корпоративного отдыха;
- повышение эффективности расходования бюджетных средств, повышение рентабельности оказываемых услуг;
- –повышение производительности труда персонала организации.

Задачи функционирования ФГБУ «МФК Минфина России»:

- оказание медицинских услуг;
- организация корпоративного и личного отдыха;
- организация питания;
- содержание номерного фонда;
- организация работы персонала;
- снабжение деятельности организации материальными, финансовыми и человеческими ресурсами.

Основное направление деятельности ФГБУ «МФК Минфина России» - оказание санаторно-курортных услуг, которое включает лечение опорно-двигательной и нервной системы, организация досуга и питания клиентов.

Организационная структура ФГБУ «МФК Минфина России» представлена на рисунке 5.

К основным подразделениям организации относятся управление по организации размещения и досуга, отдел бронирования, отдел организации досуга, отдела организации питания, отдел по обслуживанию клиентов.

К вспомогательным подразделениям относятся юридический отдел, отдел информационных технологий и связи, отдел кадров, отдел делопроизводства, планово-экономический отдел.

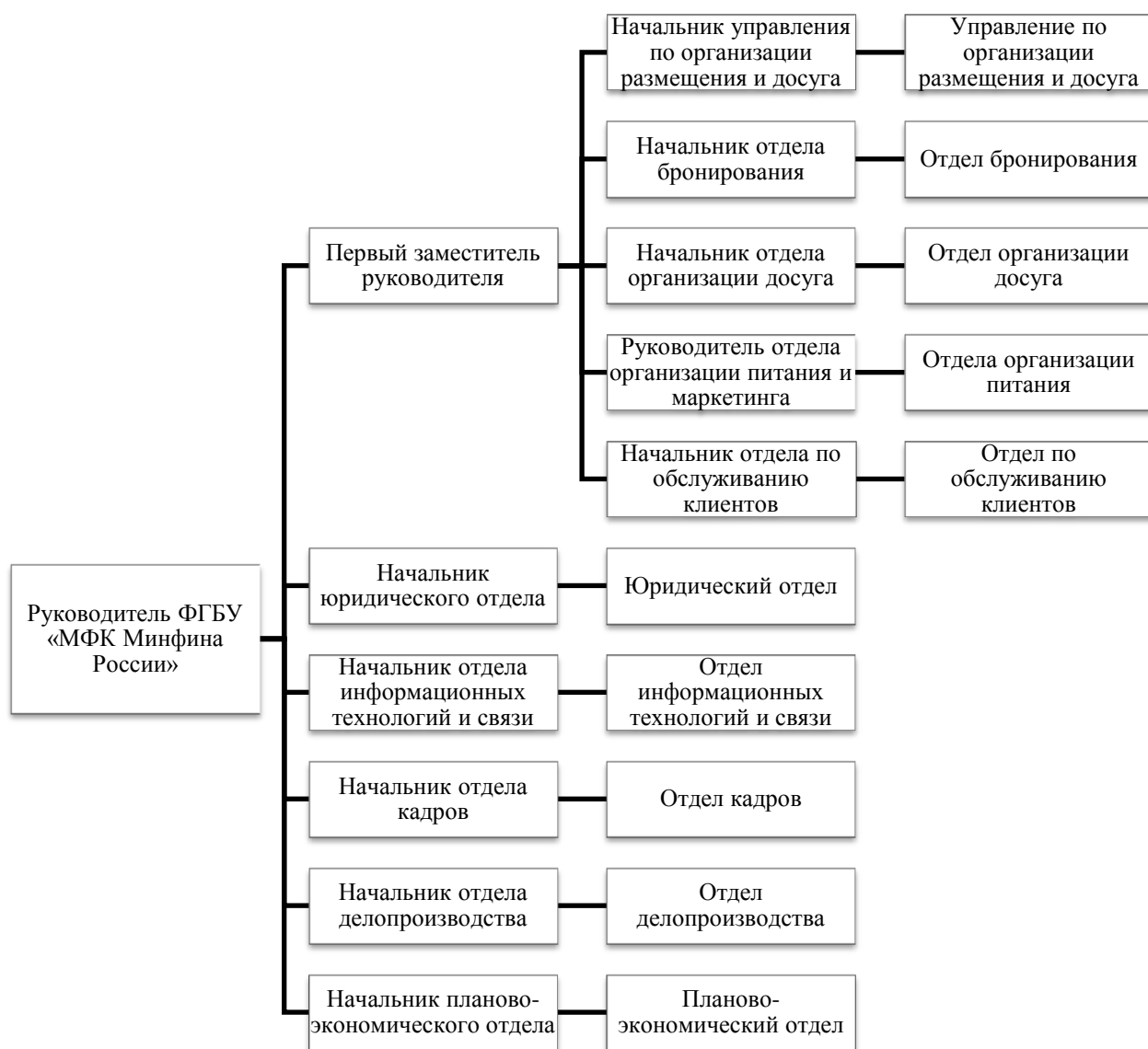


Рисунок 5 – Организационная структура ФГБУ «МФК Минфина России»

Как видно из рисунка, организационная структура управления ФГБУ «МФК Минфина России» является линейно-функциональной. При этом функциональным руководителем являются руководитель учреждения и его заместитель. Функциональными руководителями являются начальники управлений, служб и отделов учреждения.

Проведем анализ основных организационно-экономических показателей деятельности организации на основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Основные организационно-экономические показатели деятельности ФГБУ «МФК Минфина России» представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные организационно-экономические показатели деятельности ФГБУ «МФК Минфина России» за период 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение			
				2018-2019 гг.		2019-2020 гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1. Доходы, тыс. руб.	922462	3470195	2994215	2547733	276,19	-475980	-13,72
2. Расходы, тыс. руб.	1079114	3183840	3055610	2104726	195,04	-128230	-4,03
3. Чистый операционный результат, тыс.руб.	-156652	286355	-61395	443007	-282,80	-347750	-121,44
4. Налог на прибыль, тыс. руб.	169	946	32	777	459,76	-914	-96,62
5. Чистая прибыль, тыс. руб.	-156821	285409	-61427	442230	-282,00	-346836	-121,52
6. Основные средства, тыс. руб.	1817363	2113934	2178936	296571	16,32	65002	3,07
7. Оборотные активы, тыс. руб.	866905	1498666	2911520	631761	72,88	1412854	94,27
8. Численность ППП, чел.	372	378	362	6	1,61	-16	-4,23
9. Фонд оплаты труда ППП, тыс. руб.	266258	342185	324948	75927	28,52	-17237	-5,04
10. Производительность труда работающего, тыс.руб.	2479,74	9180,41	8271,31	6700,67	270,22	-909,10	-9,90
11. Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб.	715,75	905,25	897,65	189,50	26,48	-7,60	-0,84
12. Фондоотдача	0,51	1,64	1,37	1,13	223,41	-0,27	-16,29
13. Оборачиваемость активов, раз	1,06	2,32	1,03	1,25	117,61	-1,29	-55,59

Продолжение таблицы 1

14. Рентабельность деятельности, %	-17,00	8,22	-2,05	25,22	-148,38	-10,28	-124,94
15. Рентабельность производства, %	-14,53	8,96	-2,01	23,50	-161,68	-10,97	-122,43
16. Затраты на рубль дохода,	117,00	91,78	102,05	-25,22	-21,56	10,28	11,20

Динамика показателей доходов и расходов ФГБУ «МФК Минфина России» за период 2018-2020 гг. представлена на рисунке 6.

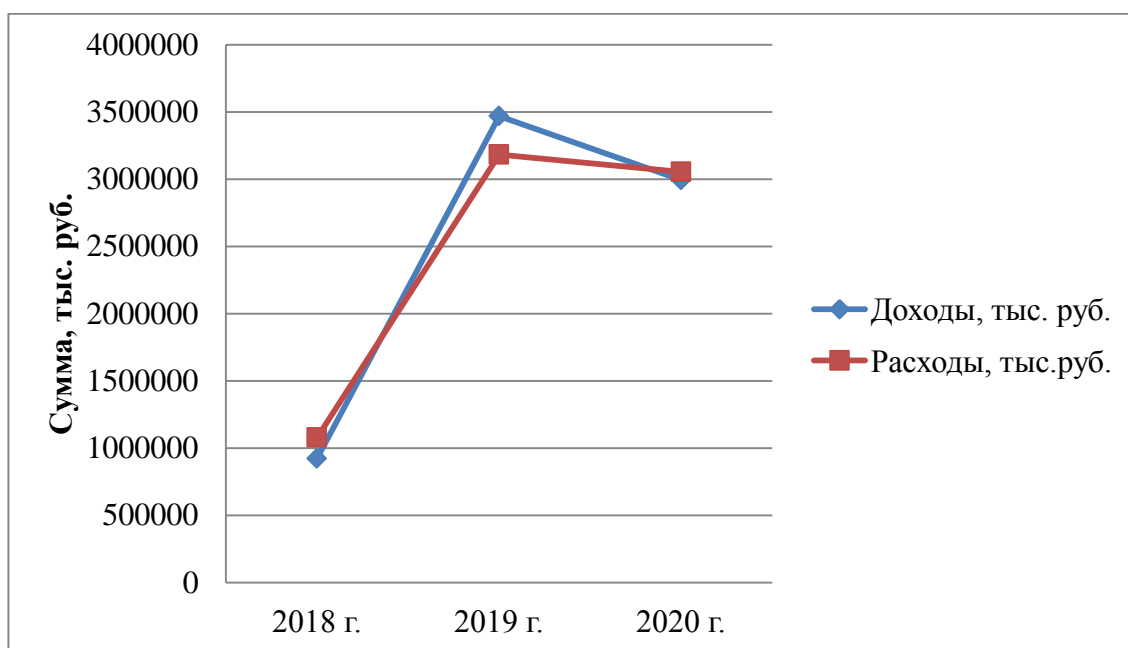


Рисунок 6 – Динамика показателей доходов и расходов ФГБУ «МФК Минфина России» за период 2018-2020 гг.

Таким образом, из рисунка видно, что доходы организации в 2019 году увеличилась на 276,19%, а в 2020 году снизилась на 13,72%. Значительное снижение доходов учреждения связано с тем, что в период с апреля по июнь 2020 года дом отдыха был вынужден закрыться в связи с пандемией COVID-19. Расходы организации в 2019 году также увеличилась на 195,04%, а в 2020 году снизилась на 4,03%. Снижение себестоимости также связано с сокращением затрат на обслуживание клиентов и снижением затрат на оплату труда.

На рисунке 7 представлена динамика чистой прибыли учреждения.

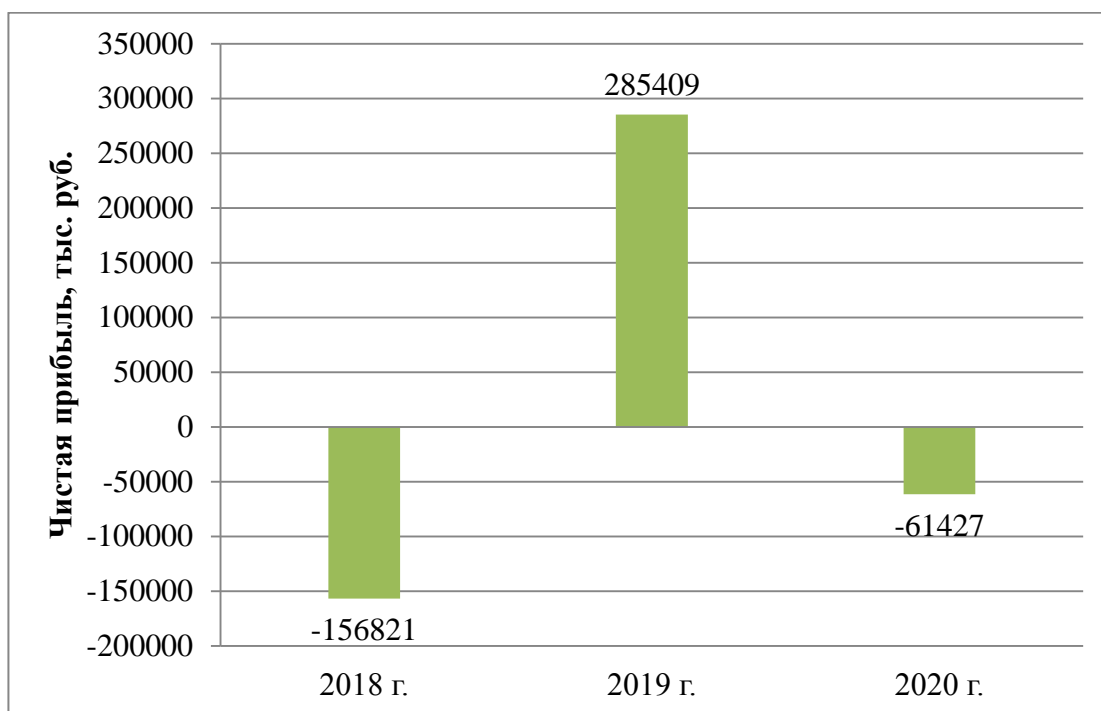


Рисунок 7 – Динамика чистой прибыли ФГБУ «МФК Минфина России» за период 2018-2020 гг.

Динамика доходов и расходов отразилась на показателях прибыли организации. Так как в 2018 году, а также в 2020 году расходы учреждения превысили доходы, организация получила убытки: в 2018 году убыток составил 156,8 млн. руб., а в 2020 году – 61,4 млн. руб. В 2019 году прибыль учреждения составила 285,4 млн. руб.

Так как, в 2018 и 2020 года организация получила убыток, соответственно в данный период рентабельность деятельности организации имеет отрицательное значение. На рисунке 8 представлены показатели рентабельности ФГБУ «МФК Минфина России» за период 2018-2020 гг.

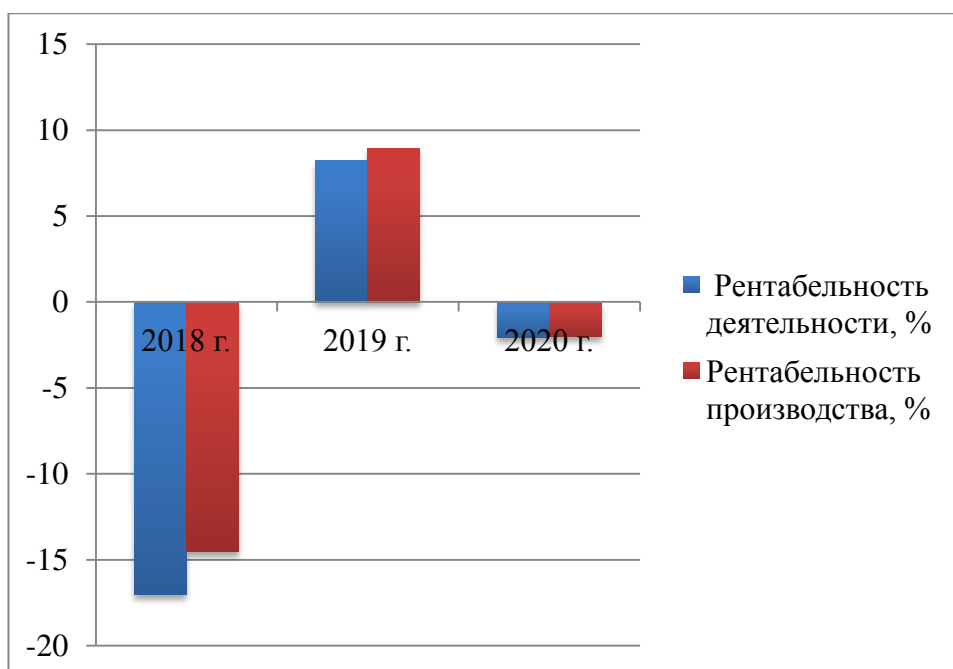


Рисунок 8 – Динамика показателей рентабельности ФГБУ «МФК Минфина России» за период 2018-2020 гг.

Из рисунка видно, что значение показателей прибыльности незначительное. Так рентабельность производства в 2019 году составила всего 8,96%, а рентабельность деятельности - 8,22%. Для повышения прибыльности деятельности организации следует принять меры по увеличению стоимости услуг или снижения затрат. Увеличение показателей рентабельности связано с тем, что затраты на рубль выручки в данный период снизились.

В рассматриваемый период произошло значительное снижение численности производственного персонала предприятия (рисунок 9).

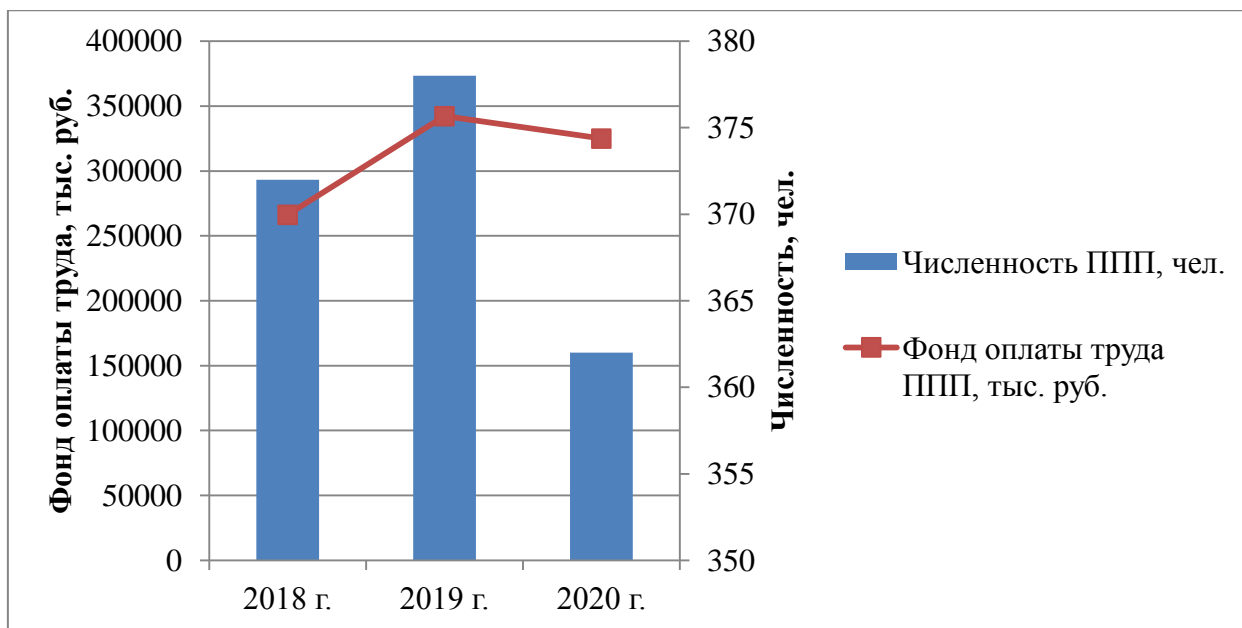


Рисунок 9 – Динамика численности и фонда оплаты труда ППП ФГБУ «МФК Минфина России» за период 2018-2020 гг.

Снижение численности персонала организации также связано с тем, что в 2020 году дом отдыха был вынужден на 2 месяца прекратить свою деятельность, в результате часть сотрудников ушли по собственному желанию или были сокращены. Сокращение численности персонала отразилось на затратах на оплату труда. Так фонд оплаты труда в 2020 году снизился на 5,04%. Снижение фонда оплаты труда связано не только со снижением численности персонала, но и со снижением средней заработной платы работников организации.

Динамика показателей производительности труда персонала ФГБУ «МФК Минфина России» за период 2018-2020 гг. представлена на рисунке 10.

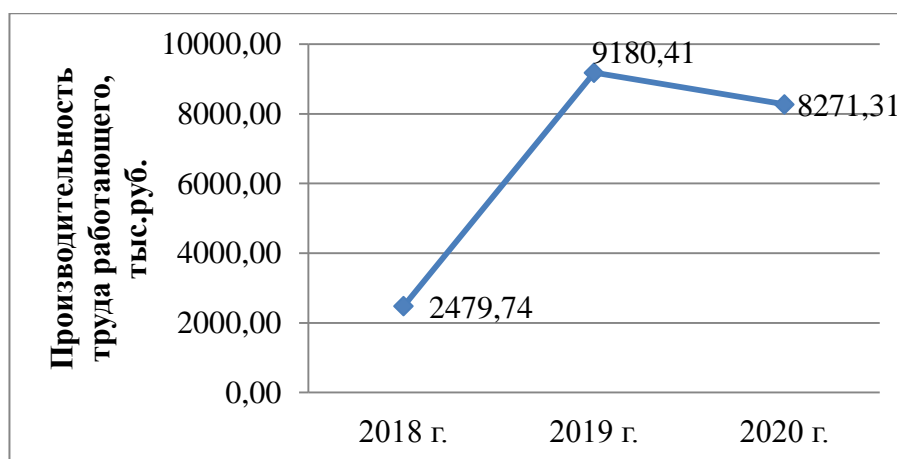


Рисунок 10 – Динамика показателей производительности труда персонала ФГБУ «МФК Минфина России» за период 2018-2020 гг.

Снижение численности персонала и сокращение выручки отразилось на эффективности работы персонала. Так производительность труда организации в 2019 году увеличилась на 270,22%, то в 2020 году данный показатель снизился на 9,09%.

Эффективность использования основных фондов за 2019 год увеличилась на 223,41%, а в 2020 году снизилась на 16,29% и составила 1,37. То есть на каждый вложенный рубль основных средств организация получила 0,3 рубля дохода. Оборачиваемость активов в 2019 году увеличилась на 117,61%, а в 2020 году снизилась на 55,59%. Таким образом, эффективности использования активов организации также снизилась.

Таким образом, нестабильная экономическая ситуация в стране, а также пандемия COVID-19 отрицательно сказались на финансовом положении организации, а именно снизились показатели доходов организации, чистой прибыли, рентабельности и производительности труда персонала. Следует отметить, что так как ФГБУ «МФК Минфина России» является бюджетным учреждением, то оно должно проводить обязательную процедуру финансового контроля, одной из целей которого является анализ и повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.

2.2 Деятельность контрольно-ревизионных органов и информационная модель организации внутреннего финансового контроля в ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства финансов РФ»

Финансовый контроль деятельности ФГБУ «МФК Минфина России» осуществляется как внутренний, так и внешний.

Внутренний финансовый контроль ФГБУ «МФК Минфина России» выполняет планово-экономический отдел. Основные функции планово-экономического отдела представлены на рисунке 11.



Рисунок 11 – Функции планово-экономического отдела ФГБУ «МФК Минфина России»

В состав планово-экономического отдела входит 4 сотрудника: начальник отдела и 3 специалиста.

В функции начальника планово-экономического отдела входит:

- организация работы отдела;
- контроль ведения бухгалтерского и финансового учета;
- организация консолидации и сдачи финансовой, налоговой и статистической отчетности;
- формирование учетной и налоговой политики организации.
- налоговое планирование и оптимизация налогообложения.
- организация работы с налоговыми и другими проверяющими органами, взаимодействие с внутренними аудиторами.
- учет и контроль операций по расчетному счету;
- участие и контроль за работой по составлению годовых и прогнозных бюджетов, контроль за исполнением бюджетов, анализ отклонений.

В сфере финансового контроля планово-экономический отдел выполняет следующие функции:

- расчет и контроль затрат по расходным статьям и разделам в соответствии с бюджетной классификацией;
- осуществление контроля за выполнением финансового плана;
- анализ производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, прогнозирование результатов финансово-хозяйственной деятельности.

Следует отметить, что основными функциями планово-экономического отдела ФГБУ «МФК Минфина России» являются функции связанные с планированием финансово-хозяйственной деятельности, оформлением бухгалтерской и финансовой документации, оформлением и предоставлением отчетов в Налоговые органы, Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и т.п. Зачастую на

выполнение качественного внутреннего финансового контроля у сотрудников отдела не хватает рабочего времени.

Кроме того, функции по внутреннему финансовому контролю осуществляет руководитель ФГБУ «МФК Минфина России».

Руководитель ФГБУ «МФК Минфина России» осуществляет проверку правильности и достоверности составления финансовой документации, контроль использования бюджетных средств, которые поступают в распоряжение учреждения. Кроме того руководитель ФГБУ «МФК Минфина России» несет ответственность за эффективность использования бюджетных средств.

Внешний финансовый контроль ФГБУ «МФК Минфина России» осуществляет федеральное казначейство. Согласно законодательству РФ Федеральное казначейство РФ осуществляет контроль за расходованием бюджетных средств.

Ежегодно до 31 марта планово-экономический отдел ФГБУ «МФК Минфина России» высылает отчет о расходовании бюджетных средств за прошедший год в Управление Федерального казначейства по Московской области.

За рассматриваемый период 2018-2020 гг. Управлением Федерального казначейства по Московской области нарушений расходования бюджетных средств ФГБУ «МФК Минфина России» выявлено не было.

Помимо финансового контроля со стороны Федерального казначейства в учреждение ежегодно проводятся аудиторские проверки. В марте 2021 года ФГБУ «МФК Минфина России» была проведена аудиторская проверка.

Аудит проводился в соответствии с международными стандартами проведения аудиторской деятельности, применяемыми на территории РФ, которые были утверждены приказами Министерства Финансов РФ. Кроме того аудит проводится в соответствии с Федеральным законом РФ от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», прочими нормативными актами и

методиками, которые регулируют данный вид деятельности, а также локальными нормативными актами учреждения.

Целью аудита не является оценка всех аспектов и параметров деятельности учреждения и соответствия их законодательству РФ. Целью аудита ФГБУ «МФК Минфина России» является анализ достоверности ведения бухгалтерского учета и его соответствия законодательству РФ в области бухгалтерского учета.

В ходе проведения аудиторской проверки ФГБУ «МФК Минфина России» в марте 2021 года был проведен аудит следующих элементов деятельности учреждения:

- аудит системы внутреннего контроля учреждения;
- аудит системы бухгалтерского учета, а также соответствия бухгалтерской отчетности учреждения законодательству РФ;
- анализ первичной бухгалтерской документации, и достоверности отражения первичных данных в бухгалтерском учете учреждения;
- оценка соблюдения законодательства РФ при ведении финансово-хозяйственной деятельности учреждения;
- анализа событий финансово-хозяйственной деятельности учреждения, которые произошли после подписания бухгалтерской отчетности за анализируемый период.

В период планирования аудиторской проверки учреждения не было выявлено особых областей бухгалтерского учета ФГБУ «МФК Минфина России», которые требовали особого внимания со стороны аудитора. Как правило, к таким областям относят области бухгалтерского учета подверженные финансовым рискам.

На начальном этапе аудиторской проверки ФГБУ «МФК Минфина России» был проведен общий анализ систем внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета организации. После того, как общий анализ был завершен, аудитор выбирает отдельные области бухгалтерского учета, по

которым можно определить достоверность отражения финансово-хозяйственной деятельности организации в бухгалтерской отчетности.

Аудиторская проверка коснулась порядка отражения финансово-хозяйственных операций. Был проведен анализ активов и обязательств учреждения и достоверность отражения данных по ним в бухгалтерском учете. Анализ проводился по тем статьям бухгалтерского учета, которые являются значимыми для определения достоверности его ведения.

Аудит проводится в том объеме и по тем позициям учета, чтобы аудитор смог точно определить соответствие бухгалтерского учета организации законодательству РФ и достоверности отражения в нем данных финансово-хозяйственной деятельности.

При этом следует отметить, что сроки аудиторской проверки ограничены, в связи с чем, оценка проводится выборочно. Выбор проводится с учетом того, насколько вероятнее недостоверное отражение данных финансово-хозяйственной деятельности учреждения по той или иной статье бухгалтерского учета.

В итоге проведения аудиторской проверки был получен необходимый объем информации, на основании которой можно сделать вывод о достоверности ведения бухгалтерского учета, правомерности отражения финансово-хозяйственных операций и соответствия бухгалтерской отчетности требованиям законодательства РФ.

Оценка систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета ФГБУ «МФК Минфина России» была проведена в том объеме, который бы позволил определить соответствие ведения бухгалтерского учета и достоверности отражения финансово-хозяйственных операций в нем. Полная проверка для выявления всех возможных нарушений является весьма трудоемкой, требует больших затрат времени и является нецелесообразной.

В ходе аудита было выявлено, что ответственным органом за ведение бухгалтерского учета и внутреннего контроля ФГБУ «МФК Минфина России» является планово-экономический отдел учреждения.

Аудит систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля ФГБУ «МФК Минфина России» был нацелен на оценку достоверности отражения учета и отчетности организации следующих аспектов:

- отражаются ли в полной мере все финансово-хозяйственные операции, производимые учреждением;
- реальность отражения финансово-хозяйственных операций, производимых учреждением;
- своевременность отражения в бухгалтерском учете финансово-хозяйственных операций;
- адекватность оценки активов и обязательств учреждения;
- полное раскрытие данных бухгалтерского учета в отчетности учреждения.

Для оценки системы бухгалтерского учета ФГБУ «МФК Минфина России» был проведен:

- анализ учетной политики учреждения, а также основ бухгалтерского учета, которые отражены в учетной политике;
- анализа планово-экономического отдела, ответственного за ведение бухгалтерского учета, его состава и организационной структуры;
- анализ распределения обязанностей между сотрудниками планово-экономического отдела;
- анализ форм ведения бухгалтерского учета;
- анализ состава бухгалтерской отчетности учреждения;
- оценка документооборота бухгалтерской документации, а также ее хранения;
- оценка порядка отражения финансово-хозяйственных операций в бухгалтерском учете и отчетности учреждения;
- оценка применения программных продуктов для обработки данных и ведения бухгалтерского учета учреждения;

– анализ критических областей бухгалтерского учета, которые обладают наибольшим риском не достоверного отражения или искажения вводимых данных.

В результате проведенной аудиторской проверки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля ФГБУ «МФК Минфина России» были получены следующие выводы:

– учетная политика учреждения полностью соответствует сфере деятельности организации;

– управление системой бухгалтерского учета и внутреннего контроля полностью соответствует сфере и масштабу деятельности организации;

– организационная структура и распределения обязанностей в отделе, ответственном за ведение бухгалтерского учета соответствует масштабам деятельности учреждения;

– организация документооборота в системе бухгалтерского учета соответствует нормам, сфере деятельности и масштабам учреждения;

– уровень компетенции и подготовки сотрудников отдела, ответственного за ведение бухгалтерского учета, соответствует тому объему работы, который проводится в учреждение;

– формы ведения бухгалтерского учета и отчетности позволяют организации в полной мере и достоверно отражать данные финансово-хозяйственной деятельности учреждения;

– бухгалтерский учет и отчетность учреждения полностью соответствуют законодательству РФ, нормам и методикам ведения бухгалтерского учета;

– функции службы внутреннего контроля в учреждение выполняет планово-финансовый отдел;

– в процессе осуществления деятельности в учреждение проводятся внутренний финансовый контроль;

– между сотрудниками и отделами учреждения в сфере бухгалтерского учета соблюдается принцип подотчетности;

– в учреждение для ведения бухгалтерского учета используются специализированные компьютерные программы, которые позволяют сократить количество несоответствий и ошибок в данной области.

Таким образом, по итогам проводимой аудиторской проверки систем бухгалтерского учета и отчетности были сделаны следующие выводы: системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля ФГБУ «МФК Минфина России» полностью соответствуют сфере и масштабам его деятельности, позволяют решать задачи сохранности имущества учреждения, формируют полную и достоверную бухгалтерскую информацию и соответствуют нормативно-правовым актам, регулирующим сферу бухгалтерского учета.

Кроме аудита систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля был проведен аудит формирования финансовых результатов деятельности ФГБУ «МФК Минфина России».

В результате проведенной аудиторской проверки было выявлено, что формирование финансовых результатов учреждения полностью соответствует следующим нормативно-правовым актам:

- Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (в редакции от 22.04.2020 № 367-ФЗ);
- Налогового кодекса Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ: часть вторая (в редакции от 1 апреля 2020 г. № 102-ФЗ);
- Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (в редакции от 18 марта 2020 г. № 60-ФЗ);
- Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции от 26 июля 2019 г. № 247-ФЗ);
- Приказ Минфина РФ от 1 декабря 2010 г. № 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению» (в редакции от 28 декабря 2018 г. № 298н);

– Приказ Минфина РФ от 16 декабря 2010 г. № 174н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений и Инструкции по его применению» (в редакции от 28 декабря 2018 г. № 298н) и прочим нормативно-правовым актам регулирующим бухгалтерский учет бюджетных учреждений.

В ходе проведения аудита формирования финансовых результатов ФГБУ «МФК Минфина России» был проведен анализ отчетов о финансовых результатах, бухгалтерская отчетность, первичная бухгалтерская документация, регистры бухгалтерской и налоговой отчетности, анализ других разделов бухгалтерского учета, которые в какой-либо степени могут влиять на формирования прибыли и ее распределение, а также прочие документы, влияющие на данную область бухгалтерского учета.

В результате проведения аудиторской проверки формирования финансовых результатов учреждения аудитором были выявлены следующие нарушения:

– в документах на приход товарно-материальных ценностей отсутствуют подписи лиц получивших данные ценности от ФГБУ «МФК Минфина России»;

– отсутствуют оригиналы документов на приход товарно-материальных ценностей.

Если данное нарушение не будет устранено, организация может понести высокие штрафы.

В ходе проведения проверки также был проведен аудит бухгалтерской отчетности учреждения.

В результате анализа и оценки составления бухгалтерской отчетности было выявлено, что она в целом соответствует законодательству РФ, нормам и методикам составления бухгалтерской отчетности.

В ходе проведения аудита бухгалтерской отчетности ФГБУ «МФК Минфина России» был проведен анализ бухгалтерского баланса организации, первичная бухгалтерская документация, регистры бухгалтерской и налоговой

отчетности, анализ других разделов бухгалтерского учета, которые в какой-либо степени могут влиять на формирование бухгалтерской отчетности учреждения, а также прочие документы, влияющие на данную область бухгалтерского учета.

Таким образом, в результате проведения аудита бухгалтерской отчетности был сделан вывод о том, что существенных нарушений выявлено не было, бухгалтерская отчетность полностью соответствует требованиям нормативно-правовых актов, регулирующих составление бухгалтерской отчетности бюджетных учреждений.

Общие выводы по аудиторской проверке:

Аудитором проведена аудиторская проверка бухгалтерской отчетности ФГБУ «МФК Минфина России» за 2020 год в целях выражения мнения о достоверности данной отчетности.

Результаты проведенного аудита достаточны для информирования руководства ФГБУ «МФК Минфина России» о вероятном влиянии выявленных несоответствий на достоверность учетной и отчетной информации. Аудитор отмечает, что организационная структура отдела, ответственного за ведение бухгалтерского учета и внутреннего контроля, в основном отвечает масштабу и характеру финансово-хозяйственной деятельности ФГБУ «МФК Минфина России».

Системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля можно считать в целом достаточно эффективными и обеспечивающими возможность подготовки достоверной бухгалтерской отчетности.

В процессе аудиторской проверки выявлены недочеты, которые могут привести к существенным искажениям данных бухгалтерской отчетности, в части формирования финансовых результатов.

При условии исправления вышеуказанной ошибки бухгалтерская отчетность ФГБУ «МФК Минфина России» за 2020 год будет отражать достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ФГБУ «МФК Минфина России» по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты ее

финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Далее рассмотрим информационную модель организации внутреннего финансового контроля в ФГБУ «МФК Минфина России». ФГБУ «МФК Минфина России» относится к средним предприятиям. В результате, как правило, вся информация, касающаяся деятельности учреждения проходит через руководителя. Это обусловлено еще и тем, что без получения достоверной и своевременной информации, руководитель организации не сможет принять верного управленческого или иного решения. Поэтому вопросы финансового контроля и ответственность за их решения лежат на руководителе учреждения. На основе данных, полученных в результате проведения финансового контроля учреждения, руководитель может осуществлять работу по снижению финансовых рисков, пресекать злоупотребления работников и принимать решения, связанные с финансовой деятельностью организации.

В результате в ФГБУ «МФК Минфина России» осуществляются следующие формы контроля (рисунок 12).

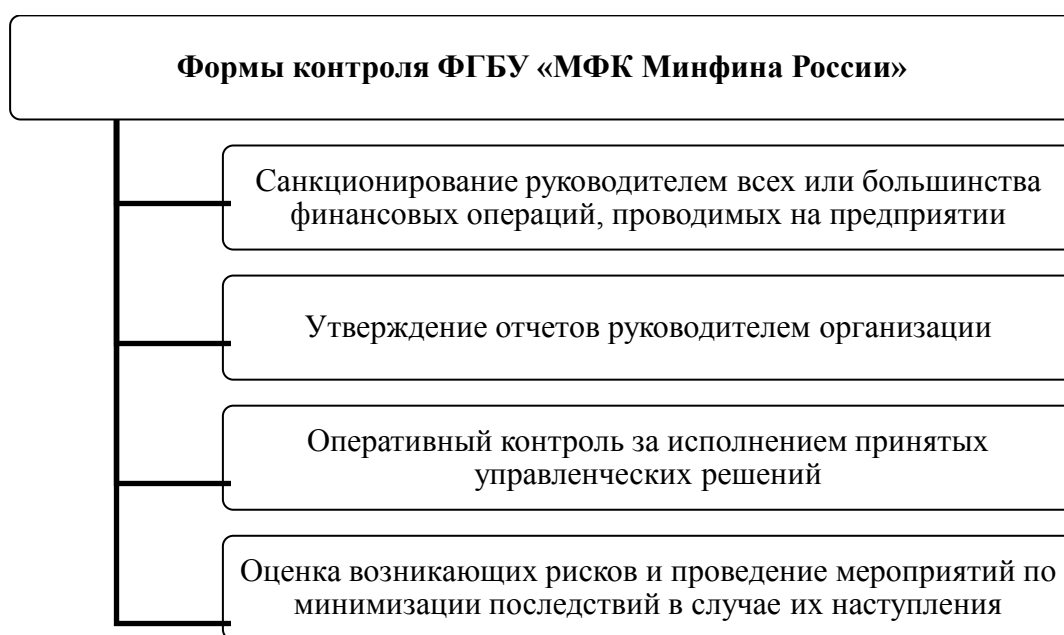


Рисунок 12 – Формы контроля ФГБУ «МФК Минфина России»

Часть данных форм контрольной деятельности закреплены законодательно, так, например, платежные документы должны быть подписаны руководителем организации и главных бухгалтером. Кроме того, бухгалтерские формы отчетности также должен подписывать руководитель и главный бухгалтер, при его наличие. Данные положение закреплены законодательством и нормами бухгалтерского учета РФ,

Таким образом, можно сказать, что формы внутреннего финансового контроля ФГБУ «МФК Минфина России» регулируются на уровне государства. Следуя их предписаниям и рекомендациям, можно эффективно осуществлять контрольную деятельность. Назовем модель, которая использует обязательные формы контроля, регламентированные государством, иерархическим контролем.

Часть вопросов иерархического контроля в части анализа поступающей информации и выработки рекомендаций для руководителя переложена на планово-экономический отдел ФГБУ «МФК Минфина России». При этом прерогатива по окончательному принятию решения остается за руководителем. То есть в данном случае планово-экономический отдел ФГБУ «МФК Минфина России» выполняет аудиторские функции.

Информационная модель организации внутреннего финансового контроля в ФГБУ «МФК Минфина России» представлена на рисунке 13.

Данная схема не требует дополнительных затрат на организацию специализированного финансового контроля.

Главное – строго придерживаться требований законов и нормативных документов и помнить, что, ставя свою подпись на том или ином документе, руководитель принимает всю полноту ответственности за правильность и законность принятого решения на себя.

Кроме того, данная схема позволяет реализовать и одно из основных требований контроля – после проверки остается след в виде подписи проверившего.



Рисунок 13 – Информационная модель организации внутреннего финансового контроля в ФГБУ «МФК Минфина России»

Однако эффективность применения данной схемы имеет ряд ограничений.

Во-первых, физические возможности руководителя. ФГБУ «МФК Минфина России» относится к средним организациям, поток финансов проходящих через организацию достаточно широкий. В результате руководитель физически не может проконтролировать все финансовые процессы учреждения.

Во-вторых, применение в организации сложных электронно-вычислительных систем. К сожалению, появление и бурное развитие «электронных помощников» в виде компьютерных программ, Интернета и т. п., призванных облегчить работу специалистов, зачастую усложняют ее. Имеется возможность объединять несколько платежных документов в один сводный простым нажатием кнопки на клавиатуре.

И к руководителю на подпись приносят уже не платежное поручение, где видны все реквизиты платежа, а список платежей, которые он зачастую не может отследить быстро. И руководитель подписывает список только для того, чтобы его принял банк к исполнению.

Наконец руководитель подписывает отчет не ручкой на бумаге, а своей электронно-цифровой подписью (ЭЦП). Это структурированный файл, который у него на компьютере даже не открывается, так как нет соответствующего программного обеспечения.

Таким образом, почти все названные формы контроля оказываются дискредитированными и не имеют смысла.

При небольших объемах эти ограничения оказывают малозаметное влияние на трудоемкость процессов контроля. Однако с возрастанием объемов они все больше влияют на эффективность и действенность контроля.

Следует отметить, что на этапе передачи документов от работников к сотрудникам планово-экономического отдела зачастую происходит утеря первичной документации или сдача данной документации в неустановленные сроки.

Например, в результате того, что документы на приход товарно-материальных ценностей были утеряны сотрудниками отдела организации питания, приход продукции не был учтен. Как результат, в бухгалтерском учете организации отражена недостоверная информация. За поставщиком числится дебиторская задолженность, хотя фактически продукция была отгружена в адрес ФГБУ «МФК Минфина России».

Следующие немаловажной проблемой, связанной с проведением финансового контроля в организации является снижение эффективности работы учреждения и показателей финансовых результатов. Финансовый контроль учреждения должен быть направлен не только на выполнение проверки финансовых показателей и соответствия деятельности организации законодательству РФ, но и на стратегическое финансовое планирование деятельности учреждения.

В настоящее время функции по стратегическому финансовому планированию в организации не проводятся.

Таким образом, в ходе проведения анализа деятельности контрольно-ревизионных органов и информационной модели организации внутреннего

финансового контроля в ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства Финансов РФ», было выявлено, что внутренний финансовый контроль исследуемого учреждения выполняет планово-экономический отдел. Внешний финансовый контроль бюджетной организации осуществляет федеральное казначейство. Согласно законодательству РФ Федеральное казначейство РФ осуществляет контроль за расходованием бюджетных средств. Помимо финансового контроля со стороны Федерального казначейства в учреждение ежегодно проводятся аудиторские проверки. Проводимые проверки за период 2018-2020 гг. не выявили существенных нарушений в финансовой деятельности исследуемого учреждения.

Однако, в ходе поведенного анализа были выявлены следующие проблемы проведения финансового контроля ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства Финансов РФ»:

- Перегруженность контрольными функциями руководителя и планово-экономического отдела ФГБУ «МФК Минфина России»;
- Затруднения проведения финансового контроля в связи с утерей первичной бухгалтерской документации;
- Снижение эффективности работы учреждения и показателей финансовых результатов, это связано с тем, что финансовый контроль учреждения должен быть направлен не только на выполнение проверки финансовых показателей и соответствия деятельности организации законодательству РФ, но и на стратегическое финансовое планирование деятельности учреждения.

Для решения выявленных проблем необходимо разработать рекомендации по совершенствованию организации финансового контроля ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства Финансов РФ».

3 Основные направления совершенствования системы внутреннего финансового контроля ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства финансов РФ»

3.1 Предложения по совершенствованию организации финансового контроля ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства финансов РФ»

В ходе поведенного анализа был выявлен ряд проблем проведения финансового контроля ФГБУ «МФК Минфина России».

Для решения данных проблем предлагается проведение следующих мероприятий:

— Введение должности аудитора в структуру ФГБУ «МФК Минфина России»;

— Введения системы штрафов за утерю или несвоевременное предоставление первичной бухгалтерской документации.

Рассмотрим данные мероприятия более подробно.

Введение должности аудитора в структуру ФГБУ «МФК Минфина России».

В функции аудитора будут входить следующие обязанности:

– контроль поступления, использования и эффективности расходования бюджетных средств;

– контроль достоверности отражения финансовых операций в бухгалтерской и финансовой отчетности учреждения;

– осуществление контроля за выполнением финансового плана;

– анализ производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, прогнозирование результатов финансово-хозяйственной деятельности;

– консультирование руководства организации по финансовому стратегическому планированию.

В результате введения должности аудитора в структуру организации часть функций с руководителя и сотрудников планового-экономического отдела будут сняты. Качество проведения внутреннего финансового контроля будет повышено.

Организация выдвигает следующие требования для кандидата на должность аудитора:

- знание 1с;
- опыт работы от 1 года;
- высшее образование.
- законченное высшее (среднее) профессиональное образование по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
- высокая самоорганизованность, умение работать в режиме многозадачности;
- умение быстро ориентироваться в сложной ситуации;
- умение работать в коллективе;
- внимательность и аккуратность.

Условия работы в организации:

- 8 часовой рабочий день с 9.00-18.00 пятидневная рабочая неделя;
- официальное трудоустройство согласно ТК РФ;
- заработная плата выплачивается своевременно, в полном объеме 2 раза в месяц.

Рассчитаем затраты на организацию рабочего места (таблица 2).

Таблица 2 - Затраты на организацию рабочих мест

Статья затрат	Цена, руб.	Кол-во, шт.	Сумма
Стол	8000	1	8000
Стулья	3000	2	6000
Стеллажи	8000	1	8000
Компьютеры	30000	1	30000
Мониторы	6000	1	6000
Комплектующие к компьютеру	2000	1	2000

Продолжение таблицы 2

Принтеры	6000	1	6000
Телефонные аппараты	2000	1	2000
Канцелярские принадлежности	-	-	5000
Итого			73000

Таким образом, на организацию рабочего места предприятию потребуется 73 тыс. руб.

Рассчитаем затраты на оплату труда (таблица 3).

Таблица 3 - Расчет затрат на оплату труда

Показатель	Ед.изм.	Значение
Количество, чел.	Чел.	1
Оклад, тыс.руб.	Тыс.руб.	30
Затраты на оплату труда, тыс. руб. в год	Тыс. руб. в год	360
Страховые взносы (30%), тыс. руб. в год	Тыс. руб. в год	108
Всего затрат, тыс. руб. в год	Тыс. руб. в год	468

Таким образом, затраты на оплату труда составят 468 тыс. руб.

В результате затраты проведение данного мероприятия составят:

73 тыс. руб. + 468 тыс. руб. = 541 тыс. руб.

Введения системы штрафов за утерю или несвоевременное предоставление первичной бухгалтерской документации.

Введение системы штрафов должно быть закреплено в регламенте документооборота организации. За своевременностью предоставления документации должно быть назначено ответственное лицо. В качестве ответственного лица может быть назначен начальник планово-экономического отдела.

Так как обязанности начальника планово-экономического отдела будут увеличены, ему будет увеличена заработная плата на 2 тыс. руб. в месяц, что составит 24 тыс. руб. в год.

За несвоевременное предоставление документации в планово-экономический отдел будет наложен штраф в размере 5% от премиальной части работника. За утерю документов штраф составит 20% от премиальной части.

В результате ожидается сокращение числа утерянных документов, что в свою очередь повысит качество не только финансового контроля и всей системы бухгалтерского и финансового учета организации.

Программа мероприятий по совершенствованию организации финансового контроля ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства Финансов РФ» представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Программа мероприятий по совершенствованию организации финансового контроля ФГБУ «МФК Минфина России»

Мероприятие	Цель	Ответственное лицо	Срок выполнения
1. Введение должности аудитора в структуру ФГБУ «МФК Минфина России»	Повышение качества финансового контроля, повышение качества стратегического планирования на предприятии	Начальник отдела кадров	2 месяца
2. Введения системы штрафов за утерю или несвоевременное предоставление первичной бухгалтерской документации.	Повышение качества финансового и бухгалтерского учета	Начальник планово-экономического отдела	1 месяц

Таким образом, целями проводимых мероприятий является:

- повышение качества финансового контроля;
- повышение качества финансового и бухгалтерского учета.

Ответственными лицами за проведение мероприятий будут назначены начальник отдела кадров и начальник планово-экономического отдела.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных рекомендаций

Для проведения анализа эффективности проекта методами дисконтирования необходимо рассчитать ставку дисконтирования.

Рассчитаем ставку дисконтирования при помощи формулы Фишера:

$$(1+r) = (1+r_m) * (1+j) * (1+R) \quad (1)$$

где r_m – минимальная реальная доходность;

j – уровень инфляции;

R – рисковая премия.

Сокращенная формула Фишера:

$$r \approx r_m + j + R \quad (2)$$

Минимальная реальная доходность проекта равняется ставке рефинансирования и составляет 4,25%.

Ожидаемый уровень инфляции в 2020 году составил 4,9%.

Величина риска составит 5%.

$$r \approx 4,25 + 4,9 + 5 = 14,15\%$$

Таким образом, ставка дисконтирования составит $r = 14,15\%$ в год или 1,18% в месяц.

Рассчитаем чистую текущую стоимость проекта по формуле:

$$NPV = \sum_{t=0}^T \frac{CF_t}{(1+r)^t} - \sum_{t=0}^T \frac{I_t}{(1+r)^t}, \quad (3)$$

где CF_t – денежный поток за t -й период;

I_t – суммарные приведенные инвестиционные затраты;

T – горизонт планирования.

Первоначальные инвестиции в проект составят:

– затраты на организацию рабочего места 73 тыс. руб.

Текущие затраты:

– затрата на заработную плату 468 тыс. руб. или 39 тыс. руб. в месяц;

– затраты на увеличение оплаты труда начальника планового экономического отдела 24 тыс. руб. или 2 тыс. руб. в месяц.

В результате введения должности аудитора ожидается повышение качества стратегического и финансового планирования.

Опыт предприятий РФ показывает, что повышение качества стратегического и финансового планирования ведет к снижению себестоимости услуг на 1-5% [18]. В результате в ФГБУ «МФК Минфина России» ожидается снижение себестоимости услуг на 1%, что составит $169922 * 0,01 = 1699,2$ тыс. руб., соответственно валовая прибыль также увеличится на 1699,2 тыс. руб.

За чистый денежный поток возьмем увеличение валовой прибыли организации на 1699,2 тыс. руб. в год или 141,6 тыс. руб. в месяц.

Расчет чистой текущей стоимости представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Чистая текущая стоимость

Период, мес.	Результат внедрения проекта, тыс.руб.	Затраты, тыс.руб.	Коэффициент дисконтирования $\frac{1}{(1+r)^t}$	Чистый денежный поток, тыс.руб.	Чистый дисконтированный доход, тыс.руб.
0		73,00	1,000	-73,00	-73,00
1	141,60	41,00	0,988	27,60	27,28
2	141,60	41,00	0,977	128,20	125,23
3	141,60	41,00	0,965	228,80	220,89
4	141,60	41,00	0,954	329,40	314,31
5	141,60	41,00	0,943	430,00	405,52
6	141,60	41,00	0,932	530,60	494,56
7	141,60	41,00	0,921	631,20	581,47
8	141,60	41,00	0,910	731,80	666,29
9	141,60	41,00	0,900	832,40	749,05
10	141,60	41,00	0,889	933,00	829,79
11	141,60	41,00	0,879	1033,60	908,55
12	141,60	41,00	0,869	1134,20	985,36

На основании расчетов составим график чистого дисконтированного дохода и срока окупаемости проекта (рисунок 14).

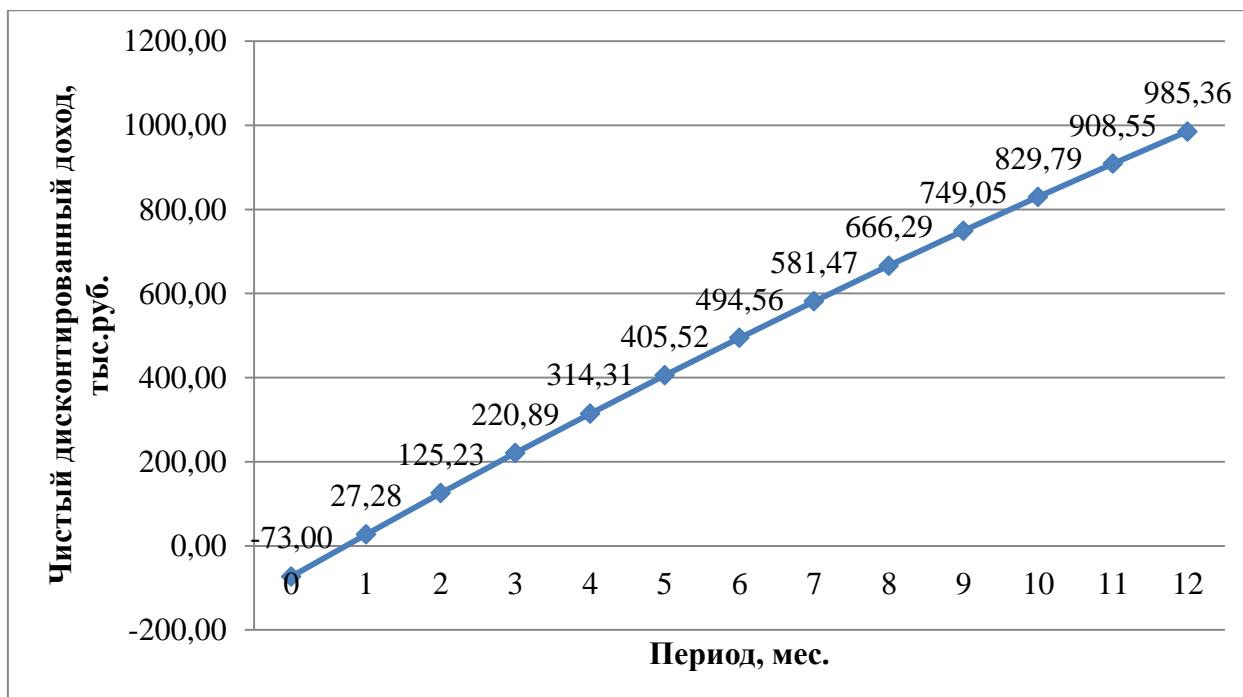


Рисунок 14 - Чистый дисконтированный доход и срок окупаемости проекта

Чистый дисконтированный доход проекта составляет 985,36 тыс. руб., срок окупаемости проекта 1 месяц. Положительное значение чистого дисконтированного дохода свидетельствует о том, что проект является экономически эффективным.

Таким образом, в результате проведения приложенных мероприятий увеличится качество проведения финансового контроля, бухгалтерского и финансового учета, а, следовательно, и повысит эффективность деятельности организации в целом.

Заключение

Финансовый контроль – это самостоятельная и методически обоснованная форма управления финансами, обусловленная формированием и использованием финансовых ресурсов. Финансовый контроль подразумевает проверку соответствия фактов финансовой деятельности международному законодательству, законодательству РФ, а также экономической целесообразности действий объекта контроля. Под данный вид деятельности попадают государственные и территориальные органы власти; организации, которые финансируются из бюджетов различных уровней, а также организации получившие субсидии от государства; организации с государственным участием, внебюджетные фонды; общественные неправительственные организации и т.п.

Сущность финансового контроля заключается в повышение эффективности расходования бюджетных средств, соблюдение нормативно-правовых актов в данной сфере, снижение нецелевого использование бюджетных средства и, как следствие, повышение эффективности финансовых вложений в бюджетную сферу. Намеченные перспективы развития финансового контроля бюджетных учреждений станут основой для более эффективного расходования бюджетных средств, а также снижения нарушений, связанных с использованием данных средств. Эффективность финансового контроля при этом во многом зависит от участников процесса контрольной деятельности, то есть от того насколько эффективно они исполняют свои обязанности, применяют имеющиеся методики контроля, осуществления своих полномочий.

В работе был проведен анализ финансового контроля ФГБУ «Многофункциональный комплекс Министерства Финансов РФ». Основное направление деятельности ФГБУ «МФК Минфина России» - оказание санаторно-курортных услуг, которое включает лечение опорно-двигательной и нервной системы, организация досуга и питания клиентов.

Анализ основных организационно-экономических результатов деятельности организации показал, что доходы организации в 2019 году увеличилась на 276,19%, а в 2020 году снизилась на 13,72%. Значительное снижение доходов учреждения связано с тем, что в период с апреля по июнь 2020 года дом отдыха был вынужден закрыться в связи с пандемией COVID-19. Расходы организации в 2019 году также увеличилась на 195,04%, а в 2020 году снизилась на 4,03%. Снижение себестоимости также связано с сокращением затрат на обслуживание клиентов и снижением затрат на оплату труда.

Динамика доходов и расходов отразилась на показателях прибыли организации. Так как в 2018 году, а также в 2020 году расходы учреждения превысили доходы, организация получила убытки: в 2018 году убыток составил 156,8 млн. руб., а в 2020 году – 61,4 млн. руб. В 2019 году прибыль учреждения составила 285,4 млн. руб. Так как, в 2018 и 2020 года организация получила убыток, соответственно в данный период рентабельность деятельности организации имеет отрицательное значение.

В рассматриваемый период произошло значительное снижение численности производственного персонала предприятия. Снижение численности персонала организации также связано с тем, что в 2020 году дом отдыха был вынужден на 2 месяца прекратить свою деятельность, в результате часть сотрудников ушли по собственному желанию или были сокращены.

Сокращение численности персонала отразилась на затратах на оплату труда, так фонд оплаты труда в 2020 году снизился на 5,04%. Снижение фонда оплаты труда связано не только со снижением численности персонала, но и со снижением средней заработной платы работников организации. Снижение численности персонала и сокращение выручки отразилось на эффективности работы персонала. Так производительность труда организации в 2019 году увеличилась на 270,22%, то в 2020 году данный показатель снизился на 9,09%.

В ходе поведенного анализа были выявлены следующие проблемы проведения финансового контроля ФГБУ «МФК Минфина России»:

— Перегруженность контрольными функциями руководителя и планово-экономического отдела ФГБУ «МФК Минфина России»;

— Затруднения проведения финансового контроля в связи с утерей первичной бухгалтерской документации.

Для решения данных проблем предлагается проведение следующих мероприятий:

— Введение должности аудитора в структуру ФГБУ «МФК Минфина России»;

— Введения системы штрафов за утерю или несвоевременное предоставление первичной бухгалтерской документации.

Целями проводимых мероприятий является: повышение качества финансового контроля; повышение качества стратегического планирования на предприятии; повышение качества финансового и бухгалтерского учета.

Ответственными лицами за проведение мероприятий будут назначены начальник отдела кадров и начальник планово-экономического отдела.

Анализ экономической эффективности предложенных мероприятий показал, что чистый дисконтированный доход проекта составит 985,36 тыс. руб., срок окупаемости проекта 1 месяц. Положительное значение чистого дисконтированного дохода свидетельствует о том, что проект является экономически эффективным.

Таким образом, в результате проведения приложенных мероприятий увеличится качество проведения финансового контроля, бухгалтерского и финансового учета, а следовательно, и повысит эффективность деятельности организации в целом.

Список используемой литературы

1. Афанасьев М. П. Бюджет и бюджетная система: учебник / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019. 342 с.
2. Бельчик А.М. Проблемы осуществления муниципального контроля органами местного самоуправления / А.М. Бельчик // Эпомен. 2020. № 22. С. 47-52.
3. Бокова Т.А. Понятие «финансовый контроль». классификация видов финансового контроля // Т.А. Бокова // Образование и наука в современных условиях. 2016. № 4 (9). С. 197-199.
4. Бюджетная система РФ: учебник / Н. Г. Иванова [и др.]; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019. 381 с.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (в ред. от 22 декабря 2020 г. № 448-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 31. Ст. 3823.
6. Васильев В.П. Государственное и муниципальное управление: учебник/ В. П. Васильев, Н. Г. Деханова, Н. А. Лось, Ю. А. Холоденко. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019. 325 с.
7. Воробьева И.П. Экономика и организация производства: учебное пособие / И.П. Воробьева, О.С. Селевич. М.: Издательство Юрайт, 2019. 191 с.
8. Восколович Н.А. Экономика, организация и управление общественным сектором: учебник / Н.А. Восколович, Е.Н.Жильцов, С.Д. Еникеева. М.: Издательство Юрайт, 2019. 324 с.
9. Гимазова Ю. В. Государственное и муниципальное управление: учебник / Ю. В. Гимазова, Н. А. Омельченко. М.: Издательство Юрайт, 2019. 453 с.
10. Государственное и муниципальное управление: учебник / В. П. Васильев, Н. Г. Деханова, Н. А. Лось, Ю. А. Холоденко. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 325 с.

11. Егоров Д.С. Современные тенденции развития государственного финансового контроля в Российской Федерации / Д.С. Егоров // Образование и право. 2019. №12 [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-razvitiya-gosudarstvennogo-finansovogo-kontrolya-v-rossiyskoj-federatsii> (дата обращения: 13.03.2021).
12. Иванилова С.В. Экономика организации: учебное пособие / С.В. Иванилова. М.: Ай Пи Эр Медиа, 2018. 152 с.
13. Ивашенцева Т.А. Экономика предприятия: учебник / Т.А. Ивашенцева. М.: КноРус, 2017. 288 с.
14. Изабакаров И.Г. Бюджетная система Российской Федерации: учебное пособие / И.Г. Изабакаров, Ф.И. Ниналалова. М.: Инфра-М, 2017. 272 с.
15. Ключкова Е.Н. Экономика организации: учебник / Е.Н. Ключкова, В.И. Кузнецов, Т.Е. Платонова. М.: Издательство Юрайт, 2019. 447 с.
16. Колабаева А.А. Внутренний контроль, финансовый контроль и внутренний финансовый контроль: аспекты толкования / А.А. Колабаева // Наука и современность. 2016. № 47. С. 134-139.
17. Колышкин А.В. Экономика организации: учебное пособие / А.В. Колышкин, С.А. Смирнов. М.: Издательство Юрайт, 2019. 498 с.
18. Коптелов А. Как разработать систему внутреннего контроля / А. Коптелов, А. Шматалюк А // Финансовый директор. 2020 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fd.ru/articles/16346-red-kak-razrabotat-sistemu-vnutrennego-kontrolya> (дата обращения: 13.03.2021).
19. Коршунов В.В. Экономика организации (предприятия): учебник / В.В. Коршунов. М.: Издательство Юрайт, 2019. 313 с.
20. Крохина Ю. А. Бюджетное право России: учебник / Ю. А. Крохина. 6-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019. 345 с.
21. Кузнецова И. А. Государственное и муниципальное управление: Учебное пособие / И.А. Кузнецова. М.: Эксмо, 2018. 160 с.

22. Купряшин Г. Л. Основы государственного и муниципального управления: учебник / Г. Л. Купряшин. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 500 с.
23. Курченко Л.Ф. Бюджетная система Российской Федерации: субфедеральный и местный уровни: учебное пособие / Л.Ф. Курченко. М.: Дашков и К, 2016. 252 с.
24. Магомедов А.М. Экономика организации: учебник / А.М. Магомедов. М.: Издательство Юрайт, 2019. 323 с.
25. Осейчук В.И. Правовое обеспечение государственного и муниципального управления: учебник / В. И. Осейчук. М.: Юрайт, 2019. 269 с.
26. Попова Н.Ф. Правовое обеспечение государственного и муниципального управления: учебник/ Под общей редакцией Г. Ф. Ручкиной. М.: Юрайт, 2019. 239 с.
27. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе» (в ред. от 28 декабря 2020 г. № 2293) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2004. № 49. Ст. 4908.
28. Правовое обеспечение контроля, учета, аудита и судебно-экономической экспертизы: учебник для бакалавриата и специалитета / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е.М. Ашмариной; ответственный редактор В. В. Ершов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 299 с.
29. Прищепа А.И. Особенности проведения аудита финансовой отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности / А.И. Прищепа // Бухгалтерский учет и анализ. 2018. № 5 (257). С. 30-36.
30. Растова Ю.И. Экономика организации (предприятия): учебное пособие / Ю.И. Растова, С.А. Фирсова. М.: КноРус, 2019. 280 с.
31. Рогатенюк Э.В. О соотношении понятий «контроль», «финансовый контроль» и «государственный финансовый контроль» / Э.В. Рогатенюк, В.И. Комышева // Вестник науки и творчества. 2017. № 1 (13). С. 112-122.

32. Розанова Н.М. Экономика фирмы: учебник / Н.М. Розанова. М.: Издательство Юрайт, 2019. 187 с.
33. Рябова Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации: учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. М.: Юрайт, 2020. 248 с.
34. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (в ред. от 29 мая 2019 г. № 106-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 14. Ст. 1649.
35. Чиркин В.Е. Государственное и муниципальное управление: Учебник / В.Е. Чиркин. М.: Юристъ, 2017. 320 с.
36. Driga, I. Credit risk analysis at the level of an operative branch of the bank / I. Driga // *Economia: Seria Management*. - 2016. - Т. 13. - № 2. - pp. 378-385.
37. Erich A. Helfert. *Financial Analysis Tools and Techniques. A Guide for Managers*. М.: 2018. 381 p.
38. Hal R. Varian. *Intermediate Micro Economics. A Modern Approach*. М.: 201 p.
39. Khinshtein, A. *The Crisis* / A. Khinshtein, V. Medinsky. М.: Olma Media Group, 2013. 640 p.
40. Shivaji, S. Ambhore and Suwarna J. Choudhary *India's Trade Relations with European Union* / Shivaji S. Ambhore and Suwarna J. Choudhary. М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2014. 240 p.