

1. Влияние туризма на экономику страны//<http://www.kmvline.ru/lib/turizm/17.php>
2. Методические аспекты формирования туристского кластера//<http://www.pandia.ru/text/77/156/22996.php>
3. Санжин Б.Б. Формирование и развитие туристического кластера в республике Бурятия на основе государственно-частного партнерства // Экономическое возрождение России, 2010. вып.4 (26). С.130-138.
5. Туризм как ресурс//Федеральный портал PROTOWN.RU <http://www.protown.ru/information/articles/3360.html>
5. Туризм и рекреация: фундаментальные и прикладные исследования: Труды V Междунар. науч.-практ. конф. МГУ им. М.В. Ломоносова, геогр. фак-т, Москва, 28–29 апреля 2010. — СПб.: Д.А.Р.К., 2010. — 708 с.
6. Шепелев И.Г., Макарова Ю.А. Туристско-рекреационные кластеры – механизм инновационного совершенствование системы стратегическим управлением развития региона / Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал), №3(11), 2012// www.sisp.nkras.ru

А.Г. Лукин

Самарский государственный университет

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ОСОБЫЙ ВИД ПРАКТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация: вопросам определения сущности финансового контроля в научной литературе, к сожалению, уделяется мало внимания. Как правило, все сводится к попыткам дать его определение, которое отражает только одну из наиболее важных характеристик этого важного экономического явления. Статья рассматривает одну из важнейших характеристик сущности финансового контроля – как особого вида практической деятельности.

Ключевые слова: сущность явления, финансы, финансовый контроль, заинтересованный пользователь.

В современных условиях в отношении к финансовому контролю в Российской Федерации можно проследить весь спектр мнений – от резко отрицательных, до восторженно идеализирующих. И та и другая крайность опасна для этого экономического явления, так как восторженность, как правило, со временем сменяется разочарованием и переходит в отрицание. Поэтому для понимания финансового контроля необходимо беспристрастное рассмотрение характеристик его сущности, что позволит объективно взглянуть на его роль в системе отношений внутри организации или предприятия, правильно сформулировать интерес пользователя информацией, предоставляемой финансовым контролем, создать эффективную работоспособную систему, отвечающую интересам организации или предприятия.

Вопросам определения сущности финансового контроля в научной литературе, к сожалению, уделяется мало внимания. Как правило, все сводится к попыткам дать его определение, которое отражает только одну из наиболее важных характеристик этого важного экономического явления. Так, например, опираясь на определение финансового контроля, в котором он рассматривается исключительно как регламентированная «...нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования» [3], организован государственный финансовый контроль в Российской Федерации. О недостатках такой организации написано много, однако пока ни чего не изменилось в подходах со стороны заинтересованного пользователя – государства.

Сущность финансового контроля мы предлагаем рассмотреть через четыре основные характеристики:

1. Финансовый контроль как область научных и специальных знаний.
2. Финансовый контроль как элемент системы управления.

3. Финансовый контроль как особый вид практической деятельности.

4. Финансовый контроль как информационная система, используемая в целях управления [1].

В настоящей работе раскрывается одна из характеристик сущности финансового контроля, а именно финансовый контроль, как особый вид практической деятельности.

Это наиболее исследованная характеристика сущности финансового контроля. Основная масса научных исследований направлена на изучение и развитие именно этой характеристики. Это оправдано с той точки зрения, что практическая деятельность финансового контроля является видимой частью айсберга. Она наиболее легко поддается регламентации и стандартизации и, самое главное, она дает видимый результат. Все остальные характеристики находятся как бы под водой на различной глубине и видны гораздо хуже и далеко не всем. Однако и в этой, казалось бы исследованной области не все так гладко.

Финансовый контроль как вид практической деятельности характеризуется тесным взаимодействием участников процесса финансового контроля в целях реализации целей и задач, поставленных перед ними. Данная характеристика отражает практическую деятельность контролеров по осуществлению своей деятельности.

В рамках раскрытия сущности финансового контроля через данную характеристику уместно будет определиться с понятием контрольной деятельности.

Мы считаем, что контрольная деятельность, это деятельность органов государственной власти, должностных лиц, специализированных подразделений учреждений, предприятий и фирм, наделенных контрольными полномочиями, а так же предпринимательская деятельность аудиторов и аудиторских фирм направленная на обеспечение соблюдения работниками требований законодательства в финансовой сфере при реализации целей и задач заинтересованного пользователя, а также обеспечения заинтересованного пользователя свое-

временной и достоверной информацией о достижении целей и задач поставленных перед предприятием. Рассмотрим основные элементы контрольной деятельности.

Прежде всего, это участники контрольной деятельности. В рамках этой характеристики сущности финансового контроля расписываются роли участников, непосредственно осуществляющих контрольную деятельность, а так же требования к их профессиональным и моральным качествам. К ним можно отнести, во-первых, органы государственной власти, наделенные полномочиями на осуществление государственного финансового контроля, а так же специализированные подразделения органов государственной власти, которые осуществляют внутренний (ведомственный) финансовый контроль.

Их деятельность регулирует государство как собственник активов, а так же как заинтересованный пользователь в информации о полноте и своевременности сборов налогов в казну (налоговый финансовый контроль), как заинтересованный пользователь в деятельности отдельных хозяйствующих субъектов (например, банков, страховых организаций, финансовых рынков, стратегических предприятий, естественных монополий и т.д. – обязательный аудит), как монополист в валютном регулировании, наконец, как кредитор.

В предпринимательском секторе участниками контрольной деятельности являются специализированные подразделения внутреннего контроля и(или) аудита, которые действуют в соответствии с международными или внутрифирменными стандартами и реализуют требования собственника или наемного управляющего, уполномоченного собственником на организацию финансового контроля для успешного выполнения миссии предприятия. Эти подразделения обеспечивают достижение одной из двух целей финансового контроля – обеспечение заинтересованного пользователя своевременной и достоверной информацией о состоянии дел на предприятии через мероприятия последующего финансового контроля.

Обеспечению заинтересованного пользователя необходимой информацией способствует также система коммерческого аудита. В

случае если собственник оторван от непосредственного управления предприятием (например, если это акционерное общество) или масштабы предприятия делают нецелесообразным содержание собственной службы внутреннего контроля (аудита), то коммерческий аудит сможет осуществить контрольную деятельность с необходимым качеством.

Нельзя забывать о наиболее важных участниках контрольной деятельности – менеджерах среднего и низшего звена. Именно на их плечах лежит выполнение другой цели финансового контроля – предотвращение нарушений требований, как законодательства, так и требований заинтересованного пользователя в ходе повседневной деятельности, через правильно организованный и эффективный текущий финансовый контроль.

К участникам контрольной деятельности, также относятся работники предприятия или организации. Прежде всего, как субъекты самоконтроля, а во-вторых как лица, осуществляющие действия, операции и процедуры, подвергаемые контролю.

В рамках данной характеристики проявляют себя объекты и субъекты финансового контроля. Необходимо отметить, что если в определении субъектов финансового контроля нет расхождений во мнении научного сообщества. К ним относят органы государственной власти, осуществляющие государственный финансовый контроль, специализированные подразделения ведомственного и внутреннего контроля, аудиторские фирмы и отдельных аудиторов, менеджеров всех уровней и т.д., то есть тех, кто уполномочен на осуществление контрольной деятельности. То в определении, что же является объектом контроля, мнения расходятся.

Наиболее распространённое определение рассматривает в качестве объекта: поступления всех видов доходов бюджета и взносов во внебюджетные фонды, кредитных и заёмных средств, а также использование этих средств [2].

Менее распространённым является мнение, что объектами финансового контроля выступают предприятия, организации, их струк-

турные подразделения и отдельные работники, действия которых подвергаются контролю со стороны субъектов.

Мы считаем, что объектами финансового контроля всё-таки выступают люди, которые совершают те или иные действия, подчиняясь действующему законодательству, технологическим регламентам или иным руководящим документам, чья деятельность документируется или фиксируется иными способами. Эти люди могут выступать как отдельные объекты контроля, так и организованные в определенные структуры. Поэтому нам ближе второе понятие объектов финансового контроля. А сами процессы поступления, распределения, расходования денежных средств, задокументированные людьми, выступают в качестве предмета контроля. В конце концов, результатом финансового контроля являются выводы о правильности действий работников, а не самопроизвольные движения денежных потоков.

Во-вторых, вся методология проведения финансового контроля, виды, формы и методы осуществления контрольной деятельности реализуются в рамках данной характеристики сущности финансового контроля. Раскрываются все процессы и процедуры, совершаемые субъектами финансового контроля.

Наиболее яркой иллюстрацией к организации финансового контроля могут сегодня послужить стандарты аудиторской деятельности. Это очень подробный вариант алгоритма проведения финансового контроля сторонней организацией за плату.

В-третьих, в рамках данной характеристики рассматриваются подходы к определению результата контрольной деятельности. Исходя из целей финансового контроля, достижение которых является апогеем, можно предположить, что результатом контрольной деятельности должно стать точное соблюдение всеми объектами контроля финансового законодательства страны, выполнение миссии предприятия (организации, учреждения) в соответствии с условиями и правилами, утвержденными заинтересованным пользователем.

Наиболее наглядно этот результат иллюстрируется в результате достижения цели – предотвращение финансовых нарушений, то есть в результате текущего контроля. Он выражается формулой: тем меньше

выявлено финансовых нарушений после завершения процедур санкционирования, тем эффективнее финансовый контроль.

Гораздо сложнее с определением результата деятельности специализированных служб ведомственного (внутреннего) контроля (аудита) и аудиторских компаний. Сегодня, в связи с тем, что уже при определении понятия финансового контроля, он оторван от интересов заинтересованного пользователя, то и результат его деятельности пытаются оценить отдельно результата деятельности предприятия в целом. Поэтому наиболее распространено мнение, что результат контрольной деятельности определяется через количество выявленных финансовых нарушений.

Такой подход к определению результата нацеливает субъектов контроля на поиск любыми путями этих самых нарушений, что с одной стороны играет положительную роль, стимулируя контролеров на более тщательную проверку, а с другой стороны может сыграть и негативную роль, например, заставляя последних выдумывать нарушения, если их, например, недостаточно, или, что еще хуже позволяет «планировать» данный результат со стороны руководства субъектов контроля.

Кроме того, проблема – что должно считаться результатом последующего контроля, высвечивает еще одно противоречие финансового контроля, чем больше ошибок или нарушений находит субъект контроля, тем лучше он выглядит в глазах заинтересованного пользователя, но при этом тем хуже выглядит объект контроля (специалист, проверяемое подразделение или предприятие). Особенно тяжело разрешается это противоречие при ведомственном (внутреннем) контроле, когда субъект и объект контроля формально независимы, а на самом деле работают на одном предприятии.

То есть если в результате текущего контроля оптимальным считается минимальное количество нарушений, то в результате последующего максимальное? Происходит такое разночтение в связи с тем, что при текущем контроле субъектом выступает как правило, менеджмент предприятия любого уровня, и результат контроля отражает результат всей деятельности объекта, который возглавляет этот

субъект. Он естественно сопоставляет результаты контрольной деятельности и работы в целом. Субъектами, осуществляющими последующий контроль, являются сторонние подразделения или организации, оценку деятельности которых осуществляют отдельно от достижений самого предприятия.

Разрешить это противоречие может только заинтересованный пользователь. Он определяет состав информации, необходимой для принятия управленческих решений, только он в состоянии сопоставить результаты контрольной деятельности с результатами работы предприятия и организации в целом, поэтому только он решает, что ставить во главу угла при определении результатов контроля.

Библиографический список

1. Лукин А.Г. Основные характеристики сущности финансового контроля / Основы экономики и права, периодический всероссийский научный журнал. 2012. № 3 (3). – С. 43-47

2. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / под редакцией Г.Б. Поляка. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. С. 446.

3. Юридический энциклопедический словарь / -М., «Советская энциклопедия», 1984.

Н.Н. Османкин

Самарский Государственный университет

РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СТОРОНА СОГЛАСОВАНИЯ ИНТЕРЕСОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В ОРГАНИЗАЦИИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ

Аннотация: В статье обосновывается методический подход, предложена схема и расчётно – аналитический состав согласования интересов