

5. Калихова Е. Н. Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ // Финансовая безопасность. — 2016. — №12. — С. 36–42.

6. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. URL: <http://www.fedsfm.ru>.

7. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru>.

8. Швецов К. В. Государственные механизмы противодействия вывозу капитала за рубеж / К. В. Швецов, Ф. К. Иванов // Неделя науки СПбГПУ: материалы научной конференции с международным участием. — 2016. — С. 601–603.

УДК 334.021

Иванов Максим Владимирович

к.э.н., доцент

Карапетян Григорий Гамлеттович

Соискатель

grigor60369@gmail.com

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК ВИД ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого,
Санкт-Петербург, Россия

Аннотация. В докладе описано содержание и значение финансового контроля. Дана характеристика видов, форм и методов финансового контроля. Рассмотрена сущность и порядок осуществления финансового мониторинга.

Ключевые слова. финансовый контроль, мониторинг, финансовые ресурсы.

Ivanov Maxim Vladimirovich

Candidate of Economic Sciences, associate professor

Karapetyan Gregory Gamletovich

Applicant

FINANCIAL MONITORING AS A KIND OF FINANCIAL CONTROL

Annotation. The report describes the content and significance of financial control. Characteristics of types, forms and methods of financial control are given. The essence and procedure of financial monitoring is considered.

Key words: financial control, monitoring, financial resources

АКТУАЛЬНОСТЬ

Несмотря на то, что такое правовое и экономическое явление как финансовый мониторинг в российском государстве появилось сравнительно недавно, определение его места в системе отраслей права представляется немаловажной задачей. В настоящее время отсутствуют научные исследования, определяющие место финансового мониторинга в российской правовой системе, за исключением отдельных отсылок на нормы различных отраслей права.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Изучением финансового контроля и мониторинга занимались такие ученые как: Белов, В. А., Грачева, Е. Ю., Евстигнеев Е., Викторова Н., Евстигнеев, Е. Н., Карасёва М. В., Сребник, Б. В., Шапкин, А. С. и многие другие.

МЕТОДОЛОГИЯ

Как отмечает Белов В. А. — контроль является важной функцией процесса управления народного хозяйства. Контроль осуществляется на любом уровне и представляет собой систему проверки и наблюдений процессов деятельности управляемого объекта. Финансовый контроль это одно из звеньев системы контроля. Его значимость состоит в содействии эффективного осуществления экономической деятельности государства, обеспечении использования и формирования финансовых ресурсов народного хозяйства. [1]

По мнению Ломакина О. Р., Довгалева Л. С., финансовый контроль — это форма, которая осуществляет контроль за финансовыми функциями, которая определяет состояние и значение финансового контроля. Совокупность операций и действий, осуществляемых по проверке финансовых вопросов деятельности хозяйственных субъектов, а также управления (государства, учреждений, предприятий и организаций) с использованием специальных форм и методов учреждения, называется финансовым контролем. Финансовый контроль отличается от административного, санитарного, экологического и других видов контроля тем, что неразрывно связан с денежными ресурсами. [5]

Предметом проверок, как считает Карасёва М. В., являются финансовые показатели, такие как доходы, прибыль, себестоимость, рентабельность, издержки обращения, отчисления в различные фон-

ды. Все эти показатели носят обобщенный вид, поэтому контроль за динамикой, тенденциями и выполнением охватывает все стороны хозяйственной, коммерческой и производственной деятельности организаций, также включает и механизм финансово — кредитных отношений.

Содержание финансового контроля:

- цель и задачи финансового контроля;
- принципы предприятия;
- комплекс элементов, образуемых систему контроля.

Основные задачи финансового контроля это:

- выполнение предприятием своих финансовых обязательств, включая обязательства перед органами государственной власти и перед органами местного самоуправления;
- обеспечение финансовой безопасности государства;
- повышение финансовых ресурсов во всех сферах финансовой системы, обеспечение их эффективного, рационального и законного использования;
- обеспечение финансовой устойчивости предприятия;
- рост эффективности финансовой политики государства;
- соблюдение финансовых интересов всех хозяйствующих субъектов, повышение их ответственности за итоги собственной работы [3].

В своей работе Колесников И. В. к субъектам финансового контроля относит:

- специально уполномоченные органы — государственные контрольные органы; негосударственные специализированные организации; структурные подразделения, созданные в хозяйствующих субъектах, в органах государственной власти и местного самоуправления;
- квалифицированные специалисты, которые осуществляют контрольную деятельность в соответствии с правовыми нормами.

Основные этапы процесса финансового контроля:

- проведение контроля — сбор оперативных данных, которые характеризуют состояние объекта финансового контроля, и предварительную оценку этих данных;
- планирование — определение объекта, задач, целей и форм финансового контроля, а так же формирование набора качественных и количественных показателей, по которым в дальнейшем будет производиться анализ реализации финансовых решений;

<i>Виды финансового контроля</i>	<i>Признак классификации</i>
Виды финансового контроля	Субъект контроля
Государственный и негосударственный (аудиторский, общественный, внутрихозяйственный)	Объект контроля
Таможенный, бюджетный, налоговый, валютный, денежно-кредитный, страховой и др.	

– реализация результатов — ознакомление всех заинтересованных лиц с решениями результатов контроля, разработка и проведения мероприятий для устранения выявленных в результате проверки недостатков и нарушений;

– систематизация результатов финансового контроля (упорядочение и обобщение полученной информации по выбранным критериям), составление отчетных документов.

Комплекс контрольных операций и действий, которые осуществляются субъектами контроля, в зависимости от многих факторов могут выражаться по-разному. [4]

Финансовый мониторинг, по мнению Евстигнеева Е. Н. — это комплекс мероприятий по анализу данных о финансовых операциях, а также мероприятия по проверке информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Финансовая операция — это любая операция, которая связана с обеспечением или осуществлением платежа с помощью хозяйствующего субъекта первичного финансового мониторинга.

Процесс финансового мониторинга представляет собой сбор данных для выявления из многих финансовых операций ту, которая осуществляет легализацию доходов, полученных преступным путем или для финансирования терроризма.

Значение финансового мониторинга сложно оценить в полной мере, так как он направлен не только на выявление процессов легализации доходов, финансирования терроризма, но и препятствует сокращению объемов поступления денежных средств в бюджеты различных уровней страны.

Осуществление финансового мониторинга возможно только при тесном взаимодействии контрольно-надзорных органов, Росфинмониторинга, а также субъектов финансового мониторинга. Нарушение

законодательных норм влечет за собой правовую ответственность. Для должностных и юридических лиц — административную, а для физических лиц — уголовную. [2]

В Российской Федерации перечень операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу, определен Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. № 115-ФЗ.

Основным этапом осуществления финансового мониторинга является процесс идентификации клиента и выгодоприобретателя.

Проблема «отмывания» преступных доходов перестала быть проблемой одного государства и стала международной, назрел вопрос о создании международной организации, осуществляющей финансовый мониторинг.

Одной из таких организаций является Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force) — ФАТФ. Основателями данной организации являются такие страны как Япония, США, Германия, Франция, Великобритания, Канада и Италия.

По состоянию на январь 2016 года в состав ФАТФ входит 31 страна и международные организации. Россия была включена в состав в июне 2003 г. [6]

ВЫВОДЫ

Значение финансового мониторинга сложно оценить в полной мере, так как он направлен не только на выявление процессов легализации доходов, финансирования терроризма, но и препятствует сокращению объемов поступления денежных средств в бюджеты различных уровней страны.

Осуществление финансового мониторинга возможно только при тесном взаимодействии контрольно-надзорных органов, Росфинмониторинга, а также субъектов финансового мониторинга.

В рамках государственного финансового контроля, мерами, осуществляемыми субъектом финансового мониторинга, являются:

- 1) идентификация клиентов и их выгодоприобретателей;
- 2) осуществление мониторинга за операциями, которые подлежат обязательному контролю;
- 3) осуществление мониторинга за необычными операциями;

- 4) направление сообщений в Росфинмониторинг;
- 5) осуществление мер, связанных с противодействием финансирования терроризма и экстремистской деятельности;
- 6) осуществление документального фиксирования и хранения информации об операциях, которые подлежат обязательному и факультативному мониторингу;
- 7) осуществление предоставления информации исходя из запросов Росфинмониторинга.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белов В. А. Финансово-правовые институты зарубежных стран: учеб. пособие / В. А. Белов, М. М. Прошунин. — М. : РИОР: ИНФРА-М, 2012. — 298 с.
2. Евстигнеев Е. Н. Финансовое право : учеб. пособие / Е. Н. Евстигнеев, Н. Г. Викторова. — СПб. : Питер, 2011. — 270 с.
3. Карасёва М. В. / Отв. ред. Финансовое право России 4-е изд. / учебное пособие для вузов. — М. : Издательство Юрайт, 2011. — 369 с.
4. Колесников И. В. Финансы предприятия: учеб. пособие / И. В. Колесников — М. : ИНФРА-М, 2015. — 324 с.
5. Ломакин О. Р., Довгалева Л. С. Экономика предприятия. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 421 с.
6. Николова Л. В., Парамонова В. И. Финансовое прогнозирование в социально-экономических системах // Экономические науки. — 2014. — №. 6. — С. 154.
7. Финансовое право России : учеб. пособие для бакалавров / отв. ред. М. В. Карасева. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2013. — 369 с.