

## **ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК ВИД ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

**Малхасян Татьяна Рузвелтовна**

студент, Российский государственный университет правосудия, РФ, г. Москва

Важнейшим фактором успеха для стабильного функционирования развитой экономики страны осуществляющего качественный финансовый контроль государства с применением финансового мониторинга.

Качественный финансовый контроль является наиболее важным условием экономической стабильности страны.

Опираясь на данные факты можно сказать, что цель государственного финансового контроля заключается в обеспечение законности бюджетной деятельности, а также эффективности. Во время процедуры финансового контроля проверяется как законность, так и целесообразность финансовой деятельности.

Как и в других странах в России имеются актуальные нерешенные проблемы, которые характеризуются не результативным, противозаконным и нецелевым использованием государственных средств. Основопологающей задачей государства является обеспечение сохранности своих финансовых интересов. Эффективность государственного финансового контроля является одним из важнейших условий экономической устойчивости и социальной стабильности государства.

Осуществляться государственный финансовый контроль должен в первую очередь за:

- происхождением средств, их поступлением в бюджет и расходованием;
- использованием государственной собственности;
- использованием средств бюджета;
- результативностью предоставления и законностью использования льгот по налогообложению и полученных дотаций.

К главному различию финансового контроля от финансового мониторинга относят его цель – гарантия законности бюджетной деятельности в РФ, а также её результативность в бюджетной сфере бюджетной системы РФ.

В процедуре финансового контроля обследуется целесообразность (производительность) и законность финансовой деятельности.

В качестве субъектов финансового контроля являются государственные органы (например, Счетная палата РФ, ФНС, ФТС) и муниципальные органы (например, территориальные подразделения Счетной палаты РФ), а также уполномоченные на то субъекты хозяйствования. В качестве объектов финансового контроля выступают организации, государственные и муниципальные органы, деятельность которых контролируется.

Финансовый мониторинг – это необходимое звено финансового контроля в Российской Федерации, без которого практически недостижимо эффективной и согласованной работы.

Если обратиться к нормативно-правовым актам, то можно заметить, что понятие финансового мониторинга возникло наряду с изданием Указа Президента РФ от 1 ноября 2001 г. «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вместе с тем данный нормативно-правовой акт, а также последующие нормативно-правовые акты включали легального определения финансового мониторинга.

Если обратиться к нормативно-правовым актам, то можно заметить, что они не включают легального определения финансового мониторинга.

Иерархия органов финансового мониторинга трехуровневая. На первом уровне находится Федеральная служба финансового мониторинга в качестве уполномоченного федерального органа исполнительной власти Российской Федерации, обеспечивающего аналитику информации. На втором уровне находятся контролирующие органы, осуществляющие надзорную функцию финансового мониторинга. На последнем уровне находятся организации, которые производят операции с денежными средствами, например, ломбарды, и т.д.

Финансовый контроль невозможно представить без одной из главных его составляющих – финансового мониторинга в широком смысле.

Подводя итоги, необходимо сказать, что финансовый мониторинг представляет собой инструмент управления, который позволяет выявлять внутренние связи финансовой системы и находить средства для устранения обнаруживаемых в ней элементов дезорганизации с помощью надлежащим образом обоснованных решений. Возрастание роли финансового контроля выражается в его продуктивной организации и четкой структурированности, а также формировании новых видов, методов, форм и систем финансового контроля, имеющих теоретическое подтверждение и фактическое применение.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (в ред. от 03.07.2018) // Собрание Законодательства Российской Федерации, 2018, № 53, ст. 8491.
2. Карасёва М.В. Финансовое право России: учебное пособие для вузов / М.В. Карасева. – М.: Юрайт, 2011. 369 с
3. Финансовый мониторинг: В.И. Глотов, А.У. Альбеков, Е.Н. Алифанова и др. ; под ред. В.И. Глотова, А.У. Альбекова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с.
4. Ковалева, Э.Р. Государственный финансовый контроль / Э.Р. Ковалева ; Институт экономики, управления и права (г. Казань). – Казань : Познание, 2014. – 300 с.