

Е. И. Бричка,  
канд. экон. наук, доцент,  
РГЭУ (РИНХ) (г. Ростов-на-Дону)  
В. В. Позняков,  
канд. экон. наук, доцент,  
БГЭУ (г. Минск)

## **ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ РАМКИ АНАЛИЗА**

Финансовый мониторинг, как система, включает в себя различные элементы, которые во взаимодействии и взаимосвязи формируют эффективный действующий инструмент экономики любой страны. Анализ существующих подходов отечественных и зарубежных авторов относительно термина «финансовый мониторинг», позволил сделать следующие выводы.

Первая группа современных российских исследователей [1] (Качалова Е. Ш., Лебедева Н. Ю., Дендиберя М. Ю., Воронина Н. И., Синцова Е. А. и др.) относят финансовый мониторинг к одному из методов проведения контроля финансовых организаций. Авторы утверждают, что финансовый мониторинг состоит из нескольких этапов и является комплексным инструментом; тесно связывают финансовый мониторинг и финансовый анализ; а также считают, что финансовый мониторинг направлен на анализ операций, связанных с возможной преступной деятельностью.

Вторая группа исследователей, включая зарубежных авторов [2] (Скоробогатова Е. Д., Фитуни Л. Л., Харламова Е. Е., Дронов А. Г., Дмитриева Е. Н., Прошунин М. М. и др.), рассматривает финансовый мониторинг с точки зрения инструмента противодействия экономическим преступлениям. Прошунин М. М. обращает внимание на тот факт, что финансовый мониторинг направлен на ПОД/ФТ, и должен включать в себя наблюдение, контроль, сбор и обработку информации за операциями как физических, так и юридических лиц.

Третья группа авторов (Павлова Л. Н., Крикунов А. В., Шохин С. О. и др.) рассматривает финансовый мониторинг с точки зрения государственного контроля, то есть осуществляемого уполномоченными органами власти. Шохин С. О. [3] характеризует финансовый мониторинг как надзорную систему, в которой участвуют субъекты различных отраслей, государственные и общественные органы, которые наделены специальными полномочиями и функциями, позволяющие произвести оценку экономической эффективности хозяйственных операций и деятельности организации.

Таким образом, финансовый мониторинг распространяет свое действие на различные аспекты жизнедеятельности общества:

- государственный аспект: финансовый мониторинг предполагает не только вовлечение государственных органов власти, но и направлен на предотвращение угроз национальных безопасности (распространение терроризма, отмывание доходов и иной преступности);
- социальный аспект: финансовый мониторинг способствует регулированию и контролю за финансовыми операциями физических и юридических лиц, выявляет социальные неравенства в преступных размерах и формирует благоприятное восприятие законно полученных доходов;
- международно-политический аспект: финансовый мониторинг способствует определению роли государства в мировой системе ПОД/ФТ, а также обеспечивает выполнение международно-закрепленных принципов по борьбе с отмыванием доходов;
- экономический: финансовый мониторинг позволяет улучшить национальную экономическую систему, оценить степень ее соответствия международным правилам, а также устранить существующие риски.

### **Список использованных источников**

1. Синцова, Е. А. Финансовый мониторинг, внутренний контроль и аудит как система проверки финансов организации // *Фундаментальные исследования*, 2024. – № 1. – С. 44–49.
2. Скоробогатова, Е. Д., Харламова, Е. Е. Понятие и сущность финансового мониторинга // *NovaInfo*, 2022. – № 130. – С. 31–33.
3. Шохин, С. О. Правовое регулирование внешнего государственного финансового контроля в Российской Федерации: учебное пособие. – М. : Прометей, 2023. – 450 с.