

УДК 347.73

Прокопьев Данила Павлович, студент 1 курса магистратуры
Юридического факультета, ФГОБУ ВО Финансовый университет при
Правительстве РФ.

email: danilabalok@gmail.com

Научный руководитель: кандидат юридических наук, доцент Федорова
Ирина Анатольевна

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Аннотация: В данной статье исследуются общие и частные аспекты использования финансовых технологий при реализации финансового контроля и надзора соответствующими государственными и негосударственными институтами. Предпринята попытка анализа воздействия современных средств финансового мониторинга на повышение раскрываемости нарушений в сфере государственного аудита. Осуществлён анализ деятельности Счетной палаты Российской Федерации в области выявления объема нарушений за 2020–2021 г. в условиях применения средств финансового мониторинга.

Ключевые слова: финансовые технологии, финансовый контроль, надзор, эффективность, бюджетные расходы.

Prokopev Danila Pavlovich, 1st year master's student of the Faculty of Law,
Financial University under the Government of the Russian Federation.

email: danilabalok@gmail.com

Scientific Director: Ph.D., Associate Professor Fedorova Irina Anatolievna

LEGAL REGULATION OF FINANCIAL CONTROL AND SUPERVISION USING FINANCIAL TECHNOLOGIES

Abstract: This article explores the general and particular aspects of using financial technologies in the implementation of financial control and supervision by the relevant state and non-state institutions. An attempt was made to analyze the impact of modern financial monitoring tools on increasing the disclosure of

violations in the field of public audit. An analysis was made of the activities of the Accounts Chamber of the Russian Federation in the field of identifying the volume of violations for 2020–2021 in the context of the use of financial monitoring tools.

Key words: financial technologies, financial control, supervision, efficiency, expenditure budget.

Текущий механизм финансового контроля имеет большое значение в области государственного финансового регулирования. Он обеспечивает эффективность функционирования сферы управления государственными финансами.

Во-первых, объективно отражает реальное состояние данной сферы, выявляет текущие проблемы.

Во-вторых, защищает законные интересы и права заинтересованных субъектов бюджетно-финансовых отношений.

В-третьих, выступает гарантом в области урегулирования спорных моментов и негативных последствий, а также обеспечивает привлечение причастных к правонарушениям лиц к ответственности [2].

Финансовый контроль – это установленная нормами права деятельность государственных, региональных, местных органов и организаций, иных заинтересованных субъектов по соблюдению легальности и целесообразности действий в области формирования, назначения и функционирования государственных денежных фондов и местных образований для обеспечения стабильного роста социально-экономического показателя в стране и ее субъектах [3]. Финансовый контроль регулирует проверку актуальности, надежности и экономической обоснованности финансового планирования, целесообразности и полноты объема поступления доходов в конкретные фонды денежных средств.

Финансовый контроль имеет непосредственную связь с финансовым надзором, который выявляет, предупреждает и пресекает разного рода правонарушения в финансовой сфере, а также обеспечивает легальность ее исполнения. Финансовый надзор осуществляют уполномоченные органы,

контролирующие соблюдение текущего законодательства субъектами финансовых отношений. Данные понятия объединяет реализация административно-властных полномочий государства в осуществлении исполнения необходимых требований, регулирующих правовые отношения в конкретных сферах деятельности.

Следует отметить, что эти понятия зачастую используются как синонимы, однако некоторые авторы разделяют их. В современном российском законодательстве нет содержательных отличий между понятиями «контроль» и «надзор». Однако на практике, финансовый контроль является методом наблюдения за целевым расходованием денежных средств, а финансовой надзор выполняет функцию пресечения правонарушений в области расходования финансов, а также посредством обнаружения виновных лиц, привлекает к ответственности.

В Российской Федерации финансовый контроль реализуется в пределах бюджетного законодательства. основополагающими нормативно-правовыми документами, определяющими сущность правового регулирования финансового контроля и надзора, являются: Бюджетный кодекс РФ; федеральные и местные законы; постановления Правительства РФ; приказы, (постановления, распоряжения) имеющие юридическую силу в области контроля органов государственной и местной власти; письменные разъяснения. На федеральном уровне финансовый контроль осуществляет Министерство финансов РФ.

Непосредственное разделение уровней финансового контроля – государственного (муниципального) указано в БК РФ в статье 265 [1]. Таким образом, государственный (муниципальный) контроль подразделяется на внешний и внутренний, предварительный, текущий и последующий. Счетная палата Российской Федерации, контрольно-счетные органы субъектов РФ и муниципалитета осуществляют внешний финансовый контроль. Полномочия по осуществлению внутреннего финансового контроля относятся к Федеральному казначейству. Предварительный финансовый контроль

реализуется в целях предотвращения различных нарушений в бюджетной сфере в ходе исполнения бюджетов различных уровней. Данный вид контроля осуществляет проверку легальности определенных финансовых документов, декларируемых до начала старта проекта. Данные документы являются основанием для получения последующих денежных средств для реализации программы. Текущий финансовый контроль необходим для проверки легальности поступающих денежных средств. Он позволяет оперативно выявить незаконные поступления и пресечь их. Также одной из функций текущего контроля является оценка актуальных финансовых рисков. Последующий финансовый контроль необходим для установки и фиксации легитимности исполнения бюджетов. Именно последующий финансовый контроль обеспечивает легальность исполнения программы проекта, осуществляет проверку документации всех этапов его выполнения.

Финансовый мониторинг как инструмент противодействия угрозам экономической безопасности при внедрении инновационных финансовых технологий в сфере правового регулирования финансового контроля и надзора предназначен для сбора, обработки и анализа информации о результатах деятельности уполномоченных органов о проведении финансового контроля на всех уровнях бюджетной системы. В современных условиях данный метод является актуальным и высокоэффективным, так как способен обеспечить оперативный надзор в сфере правового регулирования финансовых отношений, а также выявить латентные правонарушения. В сфере финансового контроля мониторинг способен выявить преступную деятельность по отмыванию незаконных доходов, что снизит потери консолидированного бюджета. Данная точка зрения была озвучена бывшим председателем Банка России С. М. Игнатьевым во время выступления на парламентских слушаниях. Своевременное пресечение преступной деятельности по отмыванию нелегальных доходов способствует снижению материально-финансовой базы у преступников, что, в свою очередь, снижает количество потенциально-возможных незаконных действий [4]. В Российской

Федерации на современном этапе финансовый мониторинг осуществляется Росфинмониторингом и иными органами финансового надзора, которые препятствуют незаконным поступлениям в экономику страны, а также пресекают отмыв нелегальных доходов, финансирование терроризма и экстремизма. Работа Росфинмониторинга в области правового регулирования финансового контроля и надзора является важной составляющей законности трат бюджетных средств на целевые проекты.

Уже сегодня мониторинг финансовых операций на практике доказал собственную эффективность, будучи задействованным в различных государственных проектах и заказах. Благодаря службам финансового мониторинга удалось выявить правонарушения в нецелевых растратах бюджетных средств в ходе реализации проектов по строительству Крымского моста, космодрома Восточный и иных стратегически важных для Российской Федерации проектов.

Финансовый контроль служит средством выявления расточительной деятельности хозяйствующих субъектов, обеспечивает гибкость, стабильность и объективность финансовых трат. Финансовый надзор является необходимым элементом эффективного функционирования финансовой системы на всех уровнях бюджетов. Надзор пресекает деятельность лиц, заинтересованных в незаконном обогащении денежными средствами, путем нахождения изъянов в текущем законодательстве страны. Высокий уровень результативности финансового надзора зависит от уровня сотрудничества с правоохранительными органами, в частности, взаимодействия с прокуратурой, а также от эффективности современных финансовых технологий. Сотрудничество с надзорным органом способствует оперативному пресечению деятельности лиц, заинтересованных в незаконном обогащении путем, растраты целевых средств, выделяемых на реализацию конкретной программы.

Исходя из данных вторичного анализа, актуальные цели правового регулирования финансового надзора и контроля на разных уровнях бюджетной системы РФ представляют из себя следующую таблицу.

Бюджет	Основные цели
Федеральный	Контроль за легальностью деятельности в финансовой сфере; Обеспечение верификации соответствия текущей деятельности финансового объекта заданным установкам и решениям; Своевременное выявление правонарушений в области управления государственными финансами; Недопущение нелегальных сделок, финансирование терроризма.
Субъектов РФ	Контроль за исполнением бюджета субъекта РФ в соответствии с действующим законодательством; Обеспечение эффективной работы КСО; Обнаружение и пресечение правонарушений в области бюджетного законодательства.
Местный	Контроль за исполнением бюджета муниципального образования в соответствии с действующими нормативно-правовыми документами; Контроль за соблюдением Бюджетного кодекса РФ; Обеспечение законности составления местного бюджета.

Таблица 1. Соотношение уровней бюджетов и основных целей финансового контроля и надзора.

Форма финансового контроля	Функции финансового контроля
Предварительный	Выявление правонарушений посредством проверки документации на подготовительном уровне начала проекта.
Текущий	Анализ объема полученных средств и их реализации, в соответствии с финансовыми отчетами по проекту. Оценка финансовых рисков в ходе проекта на текущем этапе.
Последующий	Проверка формы финансовой отчетности выполненного проекта. Осуществление проверок на местах.

Таблица 2. Временные формы и функции финансового контроля.

Исходя из данных Таблицы 2 можно сделать следующие выводы.

Во-первых, осуществление всех форм финансового контроля является одной из важнейших составляющих успеха в реализации проекта.

Во-вторых, финансовый контроль обеспечивает финансовую безопасность проекта, предупреждая нецелевое расходование бюджетных или внебюджетных средств.

В-третьих, финансовый контроль способствует выявлению приоритетных областей затрат.

Эффективность финансового мониторинга с использованием финансовых технологий в сфере правового регулирования финансового контроля и надзора отражает факт повышение раскрываемости количества нарушений, обнаруженных Счетной палатой Российской Федерации по сравнению с предыдущим отчетным периодом (рисунок 1, рисунок 2). Данные диаграмм отражают эффективность внешнего контроля, проводимого Счетной палатой РФ в условиях использования передовых инструментов в области финтех.



Рисунок 1. Объем нарушений, обнаруженных Счетной палатой за 2020 год (млрд. руб.) [5].

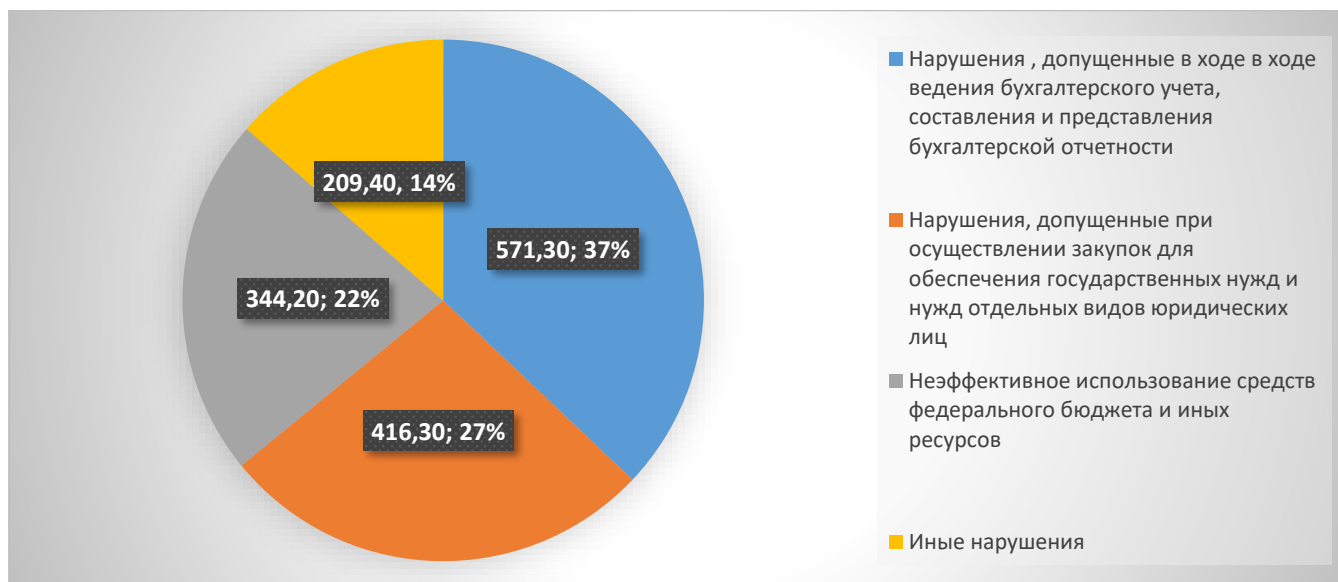


Рисунок 2. Объем нарушений, обнаруженных Счетной палатой за 2021 год (млрд. руб.) [6].

Данные диаграмм отражают увеличение эффективности внешнего финансового контроля в Российской Федерации. Качественное обновление систем финансового контроля, расширение полномочий в области финансового надзора позволяют при помощи средств финансового мониторинга выявлять проблемные области в сфере финансового регулирования на всех уровнях бюджетной системы.

Таким образом, можно сделать следующие теоретические выводы.

Во-первых, на сегодняшний день в Российской Федерации технологически активно развивается и модернизируется сфера правового регулирования в области финансового контроля и надзора. Активно развивается финансовый мониторинг как вид финансового контроля при расширении технического инструментария финтех.

Во-вторых, нормативно-правовая база в сфере правового регулирования финансового контроля и надзора нуждается в новых нормативно-правовых актах, дополнениях и разъяснениях в текущих. Одним из актуальных направлений в данной области является разграничение понятий контроля и надзора в финансовой сфере.

В-третьих, сфера развития финансовых технологий является основой для качественной модернизации цифровой экономики и значимым элементом усовершенствования инструментов финансового контроля на всех уровнях.

В-третьих, сегодня выявлены успехи в работе финансового мониторинга, в частности, Росфинмониторинга по обнаружению, анализу и пресечению правонарушений в области государственного управления финансами, ошибок в работе контрольно-счетных органов, нелегальных поступлений в экономику Российской Федерации. Обнародованы данные об отмывании незаконных доходов в сфере бизнеса.

Финансовый контроль и надзор являются приоритетными сферами развития в России. Необходимость проведения новых исследований, софтовых обновлений системы обусловлены новыми вызовами в области теневого развития криминальных элементов. Постоянный финансовый мониторинг снижает уровень криминализации в сфере финансов, а также способствует недопущению увеличения материально-денежных ресурсов у организованных преступных групп.

Дополнения в нормативно-правовой базе, в частности, по вопросам использования финансовых технологий позволят расширить область деятельности финансового контроля и надзора, что обеспечит оперативное выявление нежелательных растрат в ходе реализации различных государственных проектов, заказов. Расширение полномочий в сфере финансового контроля и надзора позволит осуществить широкий мониторинг финансирования различных программ, предотвратить появление разного рода организованных преступных групп, повысить эффективность в сфере борьбы с терроризмом и экстремизмом, а также снизить уровень незаконных денежных поступлениями на территорию Российской Федерации, в том числе от незаконного оборота оружия и наркоторговли.

Дальнейшее развитие деятельности Росфинмониторинга обеспечивает эффективность реализации различных программ на всех уровнях бюджетной системы страны.

Список использованных источников

1. Бюджетный кодекс РФ / Правовой сервер «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>. Дата обращения: 25.12.2022.

2. Казакова Н.А. - Аудит 3-е изд. - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 409с.
URL: <https://urait.ru>. Дата обращения: 25.12.2022 г.

3. Рогуленко Т. М. - Международные стандарты аудита 2-е изд. - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 309с. URL: <https://urait.ru>. Дата обращения: 25.12.2022 г.

4. Афанасьев М. П., Беленчук А. А., Кривоногов И. В. - бюджет и бюджетная система в 2 Т. Том 2 5-е изд. - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 342с. URL: <https://urait.ru>. Дата обращения: 25.12.2022 г.

5. Интерфакс. URL: www.interfax.ru/russia/756341. Дата обращения: 28.12.2022.

6. Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации // URL: <http://www.council.gov.ru>. Дата обращения: 28.12.2022.