Григорьев, Борис Анатольевич. Система финансового мониторинга в Российской Федерации : региональный аспект : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Григорьев Борис Анатольевич; [Место защиты: С.-Петерб. гос. инженер.-эконом. ун-т].- Санкт-Петербург, 2011.- 199 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1467

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Организация и развитие системы финансового мониторинга является одной из приоритетных задач по обеспечению финансовой прозрачности операций субъектов хозяйствования в целях формирования благоприятного экономического климата в государстве.

В системе международных экономических отношений сегодня особое внимание уделяется развитию национальных систем противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ): разрабатываются и утверждаются специальные Конвенции ООН, вырабатываются методические положения ФАТФ, создаются межстрановые союзы по сотрудничеству в сфере ПОД/ФТ (группа «Эгмонт», ЕАГ и др.).

Система финансового мониторинга, созданная в России, характеризуется как одна из высокоразвитых - в 2010 году рейтинг ее соответствия международным стандартам в международной системе ПОД/ФТ по оценкам экспертов достиг значения 85%. При этом к моменту ее формирования в 2000 году проблемы, которые стояли перед Российской Федерацией, не имели аналогов как по своей глубине, что было обусловлено масштабами деятельности, связанной с теневым и нерегулируемым движением капиталов, так и по масштабам требуемых изменений законодательной базы, регламентирующей права, обязанности и ответственность субъектов экономических отношений.

С учетом федеративного государственного устройства в Российской Федерации система финансового мониторинга выстроена по территориальному признаку - в каждом федеральном округе созданы межрегиональные управления Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга). При этом в условиях значительной региональной дифференциации Российской Федерации возникает проблема формирования механизма, обеспечивающего системность действий государства в сфере противодействия отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что

обусловливает необходимость комплексного подхода к обоснованию путей развития региональной системы финансового мониторинга и определяет *актуальность диссертационного исследования.*

**Степень разработанности проблемы исследования.**Анализ состояния изученности указанной тематики показал, что к началу XXI века в центре внимания большинства отечественных исследователей находились вопросы, связанные с рассмотрением проблемы отмывания денег: проводилась оценка степени криминализации финансового сектора экономики, выявлялись и систематизировались причины ее возникновения и факторы влияния.

Начиная с 2001 года, учеными изучается роль государства в противодействии отмыванию денег, механизмы отмывания (легализации), основы формирования и развития системы финансового мониторинга в Российской Федерации, результаты борьбы с отмыванием денег и финансовым терроризмом в мире. Этим вопросам посвящены труды В.Ф. Антипенко, А.И. Архипова, В.А. Гамзы, В.В. Глухова, А.Г. Грязновой, Л.А. Дробозиной, В.А. Зубкова, B.C. Кабакова, В.В. Ковалева, Г.Н. Королева, М.Я. Корнилова, Н.В. Милякова, Г.Б. Поляка, Е.В. Пономаренко, В.М. Родионовой, М.В. Романовского, В.К. Сенчагова, СП. Савинского, И.Б. Ткачука, В.К. Осипова, Ф.И. Шамхалова и др.

При этом анализ имеющейся литературы показал отсутствие работ, посвященных региональным аспектам финансового мониторинга, проблем системообразования данной деятельности на уровне региона.

**Целью диссертационного исследования**является разработка теоретических и методических положений по развитию системы финансового мониторинга с учетом региональных особенностей развития.

В соответствии с целью исследования в диссертации были поставлены и решены следующие **задачи:**

систематизированы финансовые проблемы развития российской экономики и выявлена региональная проблематика функционирования системы финансового мониторинга;

обобщен зарубежный опыт организации финансового мониторинга;

проанализированы теоретические и методические подходы к

исследованию проблем финансового мониторинга на уровне государства и отдельного региона;

определен институциональный состав системы финансового мониторинга на федеральном и региональном уровнях;

формализован механизм финансового мониторинга на региональном уровне;

определены направления совершенствования организационной структуры Росфинмониторинга как ключевого звена в системе организации финансового мониторинга в регионе;

систематизированы направления совершенствования регионального информационного взаимодействия в системе финансового мониторинга;

определены подходы к оценке эффективности системы финансового мониторинга в Северо-Западном федеральном округе;

разработаны методические рекомендации по оценке эффективности системы финансового мониторинга в регионе.

**Предмет исследования:**процессы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем и финансированию терроризма на уровне региона.

**Объект исследования:**совокупность субъектов финансового мониторинга и организационно-правовых отношений в сфере обеспечения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на уровне региона.

**Теоретическую и методологическую**основу диссертации составили труды зарубежных и отечественных специалистов по современной теории финансов; финансовому и стратегическому менеджменту; другие научные концепции, обоснованные в современной экономической литературе; статьи периодических экономических изданий; методические и справочные материалы, обзоры Федеральной службы по финансовому мониторингу; нормативно-правовые акты Государственной Думы Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, региональные законодательные и правовые акты, материалы научных конференций.

В процессе исследования использовались общенаучные методы

познания, в частности, методы системного подхода к решению проблем, а также такие методы, как анализ, синтез, единство логического анализа и диалектического развития, исторический подход, анализ существенности статистических гипотез и взаимосвязей, экспертный опрос.

**Научная новизна**результатов диссертационного исследования заключается в развитии теоретических и методических положений по совершенствованию региональной системы финансового мониторинга как составной части отечественной и международной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Наиболее существенные результаты, которые отражены в диссертационном исследовании, и их научная новизна заключаются в следующем:

1. Систематизированы факторы, влияющие на структуру финансовых  
преступлений, учет которых позволяет выявлять и применять  
эффективные кратко-, средне- и долгосрочные финансовые инструменты в  
системе финансового мониторинга, повышающие ее адаптивность к  
внешней среде.

1. Разработан алгоритм сравнительного анализа региональных особенностей финансового мониторинга. Проведена апробация на уровне Северо-Западного федерального округа путем построения карты факторов влияния на развитие и функционирование региональной системы финансового мониторинга.
2. Определены перспективные направления совершенствования российской региональной системы финансового мониторинга как составной части ПОД/ФТ с учетом выявленных мировых тенденций, что позволяет повысить ее программную направленность, информационную и институциональную структурированность, законодательную подкрепленность, региональную детерминированность.

4. Формализован механизм финансового мониторинга и анализа его  
функционирования в Северо-Западном федеральном округе, позволяющий  
систематизировать факторы, снижающие его эффективность, а также  
предложен комплекс мер по нивелированию их негативного воздействия.

5. Разработаны методические положения по оценке эффективности системы финансового мониторинга региона, на основе механизма бенчмаркинга, включающие в себя: алгоритм анализа схем противодействия, определение оптимальных методов и инструментов финансового мониторинга в зависимости от специфики объектов регулирования, обоснование совокупности показателей эффективности функционирования региональной системы финансового мониторинга.

**Практическая значимость**результатов диссертационной работы заключается в том, что методические рекомендации и выводы могут быть использованы финансовыми органами государственного (муниципального) управления при разработке и реализации механизмов финансирования целевых программ и иных расходных обязательств, а также хозяйствующими субъектами при осуществлении финансовой деятельности во всех секторах экономики.

Теоретические положения диссертационной работы используются при преподавании дисциплин «Финансы», «Финансы и кредит», «Экономическая и финансовая безопасность», «Финансы организаций (предприятий)» и «Финансовый менеджмент» в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет».

**Апробация работы.**Основополагающие выводы и рекомендации по проблемам формирования и развития финансового мониторинга и системы ПОД/ФТ в регионе доложены, обсуждены и одобрены на практических совещаниях, а также на научно-практических конференциях и семинарах по проблемам развития и совершенствования системы ПОД/ФТ, в том числе на Х-ХП Межвузовских конференциях аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» (Санкт-Петербург, 2007-2010 гг.).

**Структура работы.**Диссертация состоит из введения, 3-х глав, заключения, списка использованной литературы из 232 наименований, приложений.

Во *Введении*обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены цель и задачи исследования, охарактеризованы его предмет и объект, теоретическая, методологическая и информационная

база, научная новизна и практическая значимость.

В первой главе диссертации - *«Теория и практика финансового мониторинга: региональный аспект» -*выявлены и проанализированы тенденции развития системы финансового мониторинга с учетом особенностей территориального устройства Российской Федерации; исследована зарубежная практика организации систем ПОД/ФТ на национальном и субнациональном уровнях; обобщены изложенные в работах российских и зарубежных ученых и практиков теоретические и методические подходы к исследованию проблем финансового мониторинга на уровне государства и отдельного региона.

Во второй главе диссертации - *«Разработка методических основ формирования и развития региональной системы финансового мониторинга» -*раскрыты сущность и особенности региональной системы финансового мониторинга, уточнена ее структура; выявлены этапы становления и развития межрегиональной системы финансового мониторинга; обоснован институциональный состав и принципы формирования системы финансового мониторинга на региональном уровне; обобщены факторы, влияющие на эффективность финансового мониторинга в регионе, и предложена их группировка; обоснован механизм финансового мониторинга в регионе.

В третьей главе диссертации - *«Пути повышения эффективности системы финансового мониторинга в Северо-Западном федеральном округе» -*разработаны направления совершенствования структуры межрегионального управления Росфинмониторинга как ключевого звена в системе финансового мониторинга региона; предложены пути развития информационного взаимодействия в системе регионального финансового мониторинга; разработаны методические положения по оценке эффективности системы финансового мониторинга в Северо-Западном федеральном округе.

В *Заключении*изложены основные результаты диссертационного исследования.

**Публикации.**Основное содержание диссертационной работы отражено в 9 печатных работах общим объемом 3,4 п.л.