

УДК 336.025

JEL G18, H21

DOI 10.33244/2617-5932.7.2021.117-125

М. Р. Піхоцька,*здобувач ступеня доктора філософії,
Львівський національний університет**ім. Івана Франка,**м. Львів, Україна**e-mail: hrytysyshyn.mariia@gmail.com***ORCID ID 0000-0002-7001-1763**

БЮРО ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ЯК НОВІТНІЙ СУБ'ЄКТ ДЕРЖАВНОГО ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ

У статті розглянуто правовий статус Бюро економічної безпеки як центрального органу виконавчої влади, повноваження якого охоплюють собою аналітичну та правоохоронну діяльність. Проаналізовано теоретичні підходи до визначення «державний фінансовий контроль», на основі чого подано власне визначення. Сформульовано перелік завдань державного фінансового контролю, виконання яких покладено на Бюро економічної безпеки. Охарактеризовано функції, на виконання яких спрямована діяльність досліджуваного правоохоронного органу. Правоохоронна функція Бюро економічної безпеки полягає у забезпеченні виявлення, розкритті та попередженні фінансових злочинів. Доведено, що аналітична функція Бюро економічної безпеки проявляється через проведення комплексного аналізу фінансової обстановки у державі. Встановлено, що економічна безпека проявляється через реалізацію державної економічної політики. Інформаційна функція проявляється через гносеологічно-прогностичні повноваження Бюро економічної безпеки.

Ключові слова: правоохоронний орган, фінансовий контроль, фінансовий моніторинг, ризик, кримінальний аналіз, аналіз ризиків, детектив.

М. Р. Пихоцкая. Бюро экономической безопасности как новейший субъект государственного финансового контроля

В статье рассмотрен правовой статус Бюро экономической безопасности как центрального органа исполнительной власти, полномочия которого охватывают аналитическую и правоохранительную деятельность. Проанализированы теоретические подходы к определению «государственный финансовый контроль», на основании которых представлено собственное определение. Сформулирован перечень задач государственного финансового контроля, выполнение которых возложено на Бюро экономической безопасности. Охарактеризованы функции, выполнение которых предусмотрено исследуемым правоохранительным органом. Правоохранительная функция Бюро экономической безопасности заключается в обеспечении обнаружения, раскрытия и предупреждения финансовых преступлений. Доказано, что аналитическая

функция Бюро экономической безопасности проявляется через проведение комплексного анализа финансовой обстановки в государстве. Установлено, что экономическая безопасность проявляется через реализацию государственной экономической политики. Информационная функция проявляется через гносеологически-прогностические возможности Бюро экономической безопасности.

Ключевые слова: правоохранительный орган, финансовый контроль, финансовый мониторинг, риск, криминальный анализ, анализ рисков, детектив.

Метою проведеного дослідження є концептуальний аналіз правових аспектів діяльності Бюро економічної безпеки в аспекті державного фінансового контролю.

Постановка проблеми. Будь-яка фінансова публічна чи приватна діяльність потребує відповідного контролю, що має виявлятися у визначенні цілеспрямованої державної стратегії, яка відповідає поточному стану речей та сучасним викликам суспільства. Державний фінансовий контроль здійснюється спеціалізованими центральними органами виконавчої влади. Саме тому надзвичайно важливо розуміти значення фінансового контролю, його основну мету, переваги, а також кроки, які необхідно вжити, щоб його застосовувати. Державний фінансовий контроль може тлумачитися і як аналіз фактичних результатів діяльності його об'єктів, і як сукупність заходів примусу, що застосовуються до порушників фінансового законодавства. Державний фінансовий контроль організовується та здійснюється на усіх рівнях формування та функціонування фінансових відносин: всеукраїнському, обласному та місцевому. Державний фінансовий контроль займає особливе місце в економічній системі як її важлива складова і своєрідний інструмент управління фінансами.

Створення Бюро економічної безпеки є новітньою віхою у сфері здійснення державного фінансового контролю. Як зазначає з цього приводу голова Комітету з питань фінансів, податкової та митної політики, народний депутат від фракції «Слуга народу», ініціатор законопроекту Д. Гетманцев: «Бюро економічної безпеки – це новий сучасний орган. Він займатиметься розслідуванням усіх злочинів у сфері публічних фінансів, тобто економічних, фінансових і податкових. Раніше такі правоохоронні функції були і в Податковій міліції, і в економічних підрозділах СБУ та Міністерства внутрішніх справ. Кожен з цих правоохоронних органів, нарешті, зможе сконцентруватися на своїх пріоритетних завданнях. У разі порушення законодавства бізнес контактуватиме тільки з Бюро економічної безпеки, а не з десятками інших органів, як нині» [1]. Враховуючи вищевикладене, можна зробити висновок, що дослідження правового та процесуального статусу Бюро економічної безпеки є важливим елементом сучасного розуміння національного державного фінансового контролю.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання державного фінансового контролю цікавили І. Благуна, В. Бортняка, Л. Будника, Н. Виговську, І. Голяша, Л. Гуцаленко, Є. Дейнеко, Л. Дікань, Д. Долбнева, Т. Жадана, Ю. Ісаченко, Є. Калюга, Т. Костенко, М. Коцупатрого, Л. Лисяка, А. Любенко, І. Микитюка, Л. Михальчишина, В. Піхоцького, Є. Романів, Р. Рудніцьку, Л. Сваченко, В. Симоненко, Н. Синюгіна, І. Стефанюка, І. Труша, А. Хмелькова, А. Хомутенко, І. Чугунова. Віддаючи належне вже проведеним дослідженням, вважаємо за необхідне зазначити, що всі вони стосуються загальних аспектів державного фінансового контролю, а не специфіки діяльності Бюро економічної безпеки, враховуючи факт його нещодавнього створення.

Виклад основного матеріалу дослідження. Розпочати наукове означення визначеної мети вважається за доцільне розпочати із аналізу поняття державного фінансового контролю. Цікаво, що ні у теоретичній, ні у практичній сфері немає єдності щодо визначення цієї дефінітивної конструкції.

На думку Т. Жадан, «державний фінансовий контроль являє собою сукупність форм, методів та інструментів контролю, за допомогою яких органи державного фінансового контролю одержують інформацію про фактичний стан справ щодо процесів формування, розподілу і використання державних фінансових ресурсів на всіх рівнях державного сектору економіки, порівнюють отримані дані з цільовими або нормативними вимогами, визначають розміри і причини виявлених відхилень, вживають заходи, спрямовані на їх усунення, недопущення та попередження у майбутньому, з метою підвищення ефективності підготовки, прийняття та реалізації управлінських рішень у сфері управління державними фінансовими ресурсами» [2, с. 166].

В. Загорський та В. Піхоцький доходять висновку про довготривалість та стійкість фінансового контролю щодо «різновиду контролю як функції управління, а в системі економічного планування та управління – підвиду державного контролю» [3, с. 285].

Подібну тезу підтримує і О. Локєв, вважаючи, що «державний фінансовий контроль – це вид фінансового контролю, який спрямовано виключно на забезпечення інтересів держави з метою контролю за рухом державних коштів і майна та з метою управління ними» [4, с. 49].

О. Шевчук відстоює думку, що «державний фінансовий контроль являє собою складну форму організаторської та процедурної діяльності органів державного управління щодо підлеглих та непідлеглих їм підприємств, установ, організацій і посадових осіб, а також фізичних осіб» [5, с. 44].

А. Марина та Ю. Панасенко надають визначення державному фінансовому контролю, спираючись на нормативні здобутки, визначаючи, що він «має на меті перевірку та нагляд за використанням і збереженням державних фінансових ресурсів, необоротних та інших активів, правильністю визначення потреби в бюджетних коштах та взяттям зобов'язань, ефективним використанням коштів і майна, станом і достовірністю бухгалтерського обліку і фінансової звітності на підприємствах, в установах та організаціях, які отримують (отримували у періоді, який перевіряється) кошти з бюджетів усіх рівнів або використовують (використовували у періоді, який перевіряється) державне чи комунальне майно, за дотриманням бюджетного законодавства, дотриманням законодавства про закупівлі; забезпечується уповноваженим органом державного фінансового контролю через проведення фінансового аудиту, інспектування, перевірки закупівель та моніторингу закупівлі» [6, с. 82].

Отже, державний фінансовий контроль – це система заходів, спрямованих на забезпечення економічної доцільності використання фінансових ресурсів у державі, запобігання та виявлення фінансових порушень. Це безперервна, об'єктивно зумовлена діяльність спеціалізованих організацій та працівників, які працюють у них, з метою виявлення відхилень у фактично встановлених показниках використання державних фінансових ресурсів від встановлених для них норм, а також з планування процесів соціально-економічного розвитку.

Із поданого визначення можна сформулювати основні завдання державного фінансового контролю:

- 1) забезпечення правильності складання бюджетів різних рівнів та їх виконання;

2) дотримання фінансового та підприємницького, зокрема бюджетного та податкового законодавства;

3) ефективне та цільове використання коштів державного бюджету та позабюджетних фондів;

4) виявлення резервів зростання бюджетних доходів та економії коштів;

5) успішне впровадження міжбюджетних фіскальних відносин;

6) ефективний та виправданий розподіл коштів на фінансову підтримку регіонів;

7) подолання правопорушень у бюджетній сфері, виявлення помилок та фінансових зловживань в управлінні державними грошовими й іншими матеріальними ресурсами;

8) вдосконалення фінансової дисципліни, проведення профілактичної та роз'яснювальної роботи.

Отже, держава має забезпечити існування таких інституційних одиниць, до повноважень яких входять виконання усіх завдань з дотримання та позиціонування державного фінансового контролю. Одним з таких органів покликане стати Бюро економічної безпеки – правоохоронний аналітичний орган, діяльність якого спрямовується на забезпечення фінансової безпеки держави.

Відповідно до ч. 1 ст. 1 Закону України «Про Бюро економічної безпеки України» Бюро економічної безпеки України – «це центральний орган виконавчої влади, на який покладаються завдання щодо протидії правопорушенням, що посягають на функціонування економіки держави» [7].

Як юридична особа, Бюро економічної безпеки України створено Постановою Кабінету Міністрів України «Про утворення Бюро економічної безпеки України» від 12.05.2021 № 510 [8].

На виконання покладених завдань Бюро економічної безпеки виконує певні функції:

1) правоохоронну;

2) аналітичну;

3) економічну;

4) інформаційну;

5) інші [7].

Як зазначає О. Соколенко: «Правоохоронна функція держави – це комплексний цілісний пріоритетний напрям державної політики, спрямований на забезпечення, відповідно до засад верховенства права та пріоритету прав людини, охорони права і правовідносин, а також захисту основ конституційного ладу, зокрема прав, свобод і законних інтересів людини і громадянина, законності та правопорядку» [9, с. 851].

Виконання правоохоронної функції співробітниками Бюро економічної безпеки включає в себе виявлення та розкриття конкретних фінансових злочинів і турботу про фінансову безпеку суспільства. Ефективне реагування на фінансові правопорушення забезпечується через індивідуальну підтримку та поради, наприклад: навчання вдосконаленню та застосуванню своїх слідчих навичок, спеціалізоване навчання експлуатації обладнання під час маркування, відстеження та ведення діловодства.

Успіх реагування на кримінальні проступки залежить від багатьох факторів, зокрема наявності ресурсів, а також рівня підготовки працівників кримінального судочинства. Обов'язковою є тісна співпраця між правоохоронними органами та усіма рівнями влади, а також партнерськими організаціями й установами на національному, регіональному та міжнародному рівнях для ефективного і результативного розслідування злочинів.

На думку А. Федорченко, аналітична функція виявляється «на постійному вивченні більш широкого інформаційного поля діяльності підприємства, на обробці більшої кількості різноманітних потоків внутрішньої і зовнішньої інформації (як первинної, так і вторинної). Завдяки цьому можливо передбачувати зміни параметрів розвитку ринкового середовища, а також його потенційних проблем і можливостей у більш тривалій перспективі, що є необхідним для розробки зазначених вище стратегій і програм підприємства» [10, с. 112].

Аналітична функція охоплює собою м'які навички, які допомагають виявити та вирішити складні проблеми. Аналітичні навички – це риси та здібності, які дозволяють спостерігати, досліджувати та інтерпретувати тему з метою розробки складних ідей та рішень. Аналітичне мислення застосовується практично в будь-якій ситуації, наприклад під час розробки або вдосконалення стратегій діяльності, щодо питань відношення, процесів, виявлення потреб аудиторії та клієнтів тощо.

Ті, хто володіють сильними навичками аналітичного мислення, часто здатні швидко проаналізувати ситуацію, тему чи проблему, і часто добре працюють у команді для досягнення цілей. Ключовим елементом аналітичного мислення є здатність швидко виявляти причинно-наслідкові зв'язки. Це означає розуміння того, що може статися під час вирішення проблем, наприклад, і вивчення того, як нові ідеї стосуються початкової теми.

Авторський колектив Т. Романова та С. Романов слушно зазначають, що «економічна функція держави характеризується складністю та розгалуженістю методів реалізації цієї форми забезпечення прогресивного функціонування державного соціального утворення. Вона забезпечується впровадженням методів правової корекції та економічного врівноваження існуючого фінансово-економічного середовища держави» [11, с. 40].

Економічна функція Бюро економічної безпеки України проявляється у такому:

- 1) захист приватної власності, підтримка правопорядку та забезпечення національної безпеки;
- 2) спрямування податків на чітко визначені цілі;
- 3) надання публічних послуг у фінансовому секторі;
- 4) регулювання суспільно-економічних галузей суспільного життя;
- 5) макроекономічне управління;
- 6) забезпечення фіскальної та монетарної політики для контролю ділового циклу.

І. Антошина визначає, що питання «правової інформованості є досить актуальними та потребують великої уваги з боку спеціалістів. Так, одним з факторів, що підкреслює проблемні сторони правової інформованості, є величезна кількість прийнятих законів, поправок та доповнень до них, інших нормативно-правових актів, діючих в Україні, існуючих заборони та приписи, неможливість ознайомлення з ними повним обсягом громадянами та іншими зацікавленими особами, поширенням недостовірної правової інформації» [12, с. 135].

Передача й обмін інформацією є основною функцією Бюро економічної безпеки. Оскільки інформація – це знання, а знання – це сила, Бюро економічної безпеки пропонує широкій аудиторії достовірні та своєчасні факти і думки щодо різних подій та ситуацій. Інформація, яку надає Бюро економічної безпеки, може бути власною, об'єктивною, суб'єктивною, первинною та другорядною. Інформаційні функції Бюро економічної безпеки також дають змогу суспільству знати про те, що відбувається в рамках його діяльності.

Бюро економічної безпеки забезпечує фінансову освіту й інформацію та переконання. Бюро економічної безпеки впливає на аудиторію різними способами. Бюро економічної безпеки формує думки та встановлює порядок денний щодо фінансової безпеки у свідомості громадськості. Це впливає на голосування, змінює ставлення та помірковану поведінку.

Інформаційна функція охоплює собою і нагляд, що позначає спостереження. Спостереження означає пильно спостерігати за суспільством. Функція Бюро економічної безпеки полягає в тому, щоб уважно і безперервно спостерігати за суспільством та попереджати про загрожуючі дії для масової аудиторії, які, можливо, відбудуться в майбутньому, щоб зменшити певні втрати. Бюро економічної безпеки інформує зацікавлену владу про неправомірні дії, що відбуваються в суспільстві, та відображають недобросовісні дії серед масової аудиторії в суспільстві.

Висновки. Державний фінансовий контроль – це система заходів, спрямованих на забезпечення економічної доцільності використання фінансових ресурсів у державі, запобігання та виявлення фінансових порушень. Основні завдання державного фінансового контролю полягають у такому: 1) забезпечення правильності складання бюджетів різних рівнів та їх виконання; 2) дотримання фінансового і підприємницького, зокрема бюджетного та податкового законодавства; 3) ефективне та цільове використання коштів державного бюджету і позабюджетних фондів; 4) виявлення резервів зростання бюджетних доходів та економії коштів; 5) успішне впровадження міжбюджетних фіскальних відносин; 6) ефективний і виправданий розподіл коштів на фінансову підтримку регіонів; 7) подолання правопорушень у бюджетній сфері, виявлення помилок та фінансових зловживань у управлінні державними грошовими й іншими матеріальними ресурсами; 8) вдосконалення фінансової дисципліни, проведення профілактичної та роз'яснювальної роботи.

Отже, держава має забезпечити існування таких інституційних одиниць, до повноважень яких входять виконання усіх завдань з дотримання та позиціонування державного фінансового контролю. Одним з таких органів покликане стати Бюро економічної безпеки – правоохоронний аналітичний орган, діяльність якого спрямовується на забезпечення фінансової безпеки держави.

Відповідно, сьогодні від ефективності державного фінансового контролю залежить економічне благополуччя нації та економічна безпека держави. Проблеми і суперечності в організації державного фінансового контролю деструктивно впливають на його ефективність і тому необхідно вживати заходи для підвищення ефективності контролю. Необхідні ґрунтовні дослідження, результати яких сприятимуть формуванню єдиної системи державного фінансового контролю, що віддзеркалюватиме бюджетні відносини на усіх рівнях управління державними фінансами. Застосування науково обґрунтованих підходів до визначення місця і ролі органу державного фінансового контролю в єдиній системі, принципів і механізмів їх організації та функціонування повинно забезпечити координацію їх дій щодо ефективного формування і використання державних коштів. Проте з'ясування наріжних засад цього процесу так і не набуло логічного завершення, а це зі свого боку не сприяє подоланню прорахунків у розбудові цілісної системи державного фінансового контролю.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бюро економічної безпеки. *Слуга народу*: офіційний вебсайт. URL: <https://sluga-narodu.com/beb/> (дата звернення: 10.04.2021).
2. Жадан Т. А. Економічна сутність та зміст поняття «державний фінансовий контроль». *Причорноморські економічні студії*. 2017. Вип. 16. С. 161–168.
3. Загорський В., Піхоцький В. Державний фінансовий контроль у системі державного управління. *Ефективність державного управління*. 2015. Вип. 42. С. 283–288.
4. Локтев О. Державний фінансовий контроль: визначення та класифікація. *Актуальні проблеми державного управління*. 2011. Вип. 3. С. 45–50.
5. Шевчук О. М. Державний фінансовий контроль у сфері обігу наркотиків: сутність та значення. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2015. Вип. 31. С. 41–44.
6. Марина А. С., Панасенко Ю. Ю. Державний фінансовий контроль закладів вищої освіти в Україні: теоретичний аспект. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2018. Вип. 19. С. 82–86.
7. Про Бюро економічної безпеки України: Закон України від 28.01.2021 № 1150-IX. Законодавство. Верховна Рада України: офіційний вебсайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1150-20#Text> (дата звернення: 10.04.2021).
8. Про утворення Бюро економічної безпеки України: Постанова Кабінету Міністрів України від 12.05.2021 року № 510. Кабінет Міністрів України: офіційний вебсайт. <https://www.kmu.gov.ua/npas/pro-utvorennya-byuro-ekonomichnoyi-a510> (дата звернення: 10.04.2021).
9. Соколенко О. Л. Поняття та ознаки правоохоронної функції держави як основи правоохоронної діяльності. *Форум права*. 2012. № 4. С. 847–852.
10. Федорченко А. Аналітична функція маркетингу в системі управління підприємством. *Економічний аналіз*. 2013. Вип. 12. С. 112–116.
11. Романова Т. В., Романов С. В. Економічна функція держави в умовах глобалізації світових інтеграційних процесів. *Економіка та держава*. 2012. № 6. С. 40–41.
12. Антошина І. В. Інформаційна функція права як основа правової інформованості в Україні. *LEX PORTUS*. 2017. № 1(3). С. 134–146.

REFERENCES

1. Biuro ekonomichnoi bezpeky [Bureau of Economic Security]. *Ofitsiyni vebsait Sluha narodu*. URL: <https://sluga-narodu.com/beb/>
2. Zhadan, T. A. (2017). Ekonomichna sutnist ta zmist poniattia «derzhavnyi finansovyi kontrol» [Economic essence and content of the concept of «public financial control»]. *Prychornomorski Ekonomichni Studii*, (16), 161–168.
3. Zagorsky, V., Pikhotsky, V. (2015). Derzhavnyi finansovyi kontrol u systemi derzhavnoho upravlinnia [State financial control in the system of public administration]. *Efektivnist Derzhavnoho Upravlinnia*, (42), 283–288.
4. Loktev, O. (2011). Derzhavnyi finansovyi kontrol: vyznachennia ta klasyfikatsiia [State financial control: definition and classification]. *Aktualni Problemy Derzhavnoho Upravlinnia*, (3), 45–50.

5. Shevchuk, O. M. (2015). Derzhavnyi finansovyi kontrol u sferi obihu narkotyktiv: sutnist ta znachennia [State financial control in the field of drug trafficking: essence and significance]. *Naukovyi Visnyk Uzhhorodskoho Natsionalnoho Universytetu*, (31), 41–44.
6. Maryna, A. S., Panasenko, Yu. Yu. (2018). Derzhavnyi finansovyi kontrol zakladiv vyshchoi osvity v Ukraini: teoretychnyi aspekt [State financial control of higher education institutions in Ukraine: theoretical aspect]. *Naukovyi Visnyk Uzhhorodskoho Natsionalnoho Universytetu*, (19), 82–86.
7. Verkhovna Rada of Ukraine. (2021). Pro Biuro ekonomichnoi bezpeky Ukrainy: Zakon Ukrainy [About the Bureau of Economic Security of Ukraine: Law of Ukraine]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1150-20#Text>
8. Kabinet ministriv Ukrainy. (2021). Pro utvorennia Biuro ekonomichnoi bezpeky Ukrainy [On the establishment of the Bureau of Economic Security of Ukraine]. URL: <https://www.kmu.gov.ua/npas/pro-utvorennia-byuro-ekonomichnoyi-a510>
9. Sokolenko, O. L. (2012). Poniattia ta oznaky pravookhoronnoi funktsii derzhavy yak osnovy pravookhoronnoi diialnosti [Concepts and signs of law enforcement function of the state as bases of law enforcement activity]. *Forum Prava*, (4), 847–852.
10. Fedorchenko, A. (2013). Analitychna funktsiia marketynhu v systemi upravlinnia pidpriemstvom [Analytical function of marketing in the enterprise management system]. *Ekonomichnyi Analiz*, (12), 112–116.
11. Romanova, T. V., Romanov, S. V. (2012). Ekonomichna funktsiia derzhavy v umovakh globalizatsii svitovykh intehratsiinykh protsesiv [Economic function of the state in the context of globalization of world integration processes]. *Ekonomika ta Derzhava*, (6), 40–41.
12. Antoshina, I. V. (2017). Informatsiina funktsiia prava yak osnova pravovoi informovanosti v Ukraini [Information function of law as a basis of legal awareness in Ukraine]. *LEX PORTUS*, (1 (3)), 134–146.

Mariia R. Pikhotska, Postgraduate Student, Lviv National University named after Ivan Franko

Bureau of Economic Security as the Newest Subject of State Financial Control

Public financial control has a special place in economic system and financial management. State financial control is exercised by specialized central executive bodies. To improve and implement effectively, it is important to understand the importance of financial control, its main purpose, benefits, and steps that need to be taken to implement it. The latest milestone in the implementation of public financial control in Ukraine is the establishment of the Bureau of Economic Security. The article considers the legal status of the Bureau of Economic Security as a central executive body, whose power include analytical and law enforcement activities.

The purpose of the study is a conceptual analysis of the legal aspects of the Bureau of Economic Security in terms of public financial control.

The article is based on general scientific methods of cognition, namely: imperial (observation and description) and theoretical (analysis, synthesis, abstraction, generalization).

Theoretical approaches to the definition of «public financial control» are analyzed on the basis of which the own definition is given. State financial control is a system of measures aimed at ensuring the economic feasibility of using financial resources in the state, preventing and detecting financial violations. The list of tasks of the state financial control is formulated. It has been proved that the Bureau of Economic Security is responsible for ensuring the fulfillment

of these tasks. As a result of the research, the author identified, systematized and described the functions that should be performed by the investigated law enforcement agency. The law enforcement function of the Bureau of Economic Security is to ensure the detection, identification and prevention of financial crimes. It is proved that the analytical function of the Bureau of Economic Security is manifested through a comprehensive analysis of the financial situation in the country. It is established that economic function is manifested through the implementation of state economic policy. The information function is manifested through the epistemological and prognostic power of the Bureau of Economic Security.

Key words: *criminal analysis, detective, financial control, financial monitoring, law enforcement body, risk analysis, risk.*

Стаття надійшла до редколегії 19 січня 2021 року