

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

**КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И МОДЕЛИРОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ
ПРОЦЕССОВ**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ
ИНТЕГРАЦИИ В МИРОВОЕ ХОЗЯЙСТВО**

Выпускная квалификационная работа
обучающейся по специальности
38.05.01 Экономическая безопасность
очной формы обучения, группы 06001215
Скачковой Ирины Васильевны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Костыря А.В.

Рецензент
к.с.н., зам. директора-начальник
отдела городского планирования
и развития МАУ «Институт
муниципального развития и
социальных технологий»
Самохвалова Е.В.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. Теоретические основы обеспечения финансовой безопасности государства.....	6
1.1. Понятие, политическое, правовое и социально-экономическое содержание финансовой безопасности государства.....	6
1.2. Система индикаторов и угрозы финансовой безопасности государства .	16
1.3. Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности государства.....	22
ГЛАВА 2. Оценка эффективности обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации на современном этапе	33
2.1. Правовое регулирование и организационное обеспечение выработки и реализации государственной политики финансовой безопасности Российской Федерации	33
2.2. Мониторинг основных индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации	41
2.3. Выявление угроз финансовой безопасности Российской Федерации в условиях интеграции в мировое хозяйство	51
ГЛАВА 3. Пути совершенствования правового механизма обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации	65
3.1. Выработка и реализация государственной политики в финансовой сфере	65
3.2. Модернизация органов государственного финансового контроля как элемент механизма обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации	72
3.3. Формирование системы мониторинга финансовой безопасности Российской Федерации в условиях глобализации	78
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	85
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	89

ВВЕДЕНИЕ

Одним из важнейших компонентов экономической безопасности государства в современных условиях является финансовая безопасность. Без обеспечения финансовой безопасности практически невозможно решать задачи, стоящие перед руководством страны. В настоящее время в России не сформирована единая система обеспечения финансовой безопасности, охватывающая федеральный, региональный и местный уровни, недостаточно методических разработок и пособий, где предлагались бы научно обоснованные подходы по ее созданию.

Необходимость создания системы финансовой безопасности возникла в результате стечения целого ряда объективных обстоятельств, основными из которых являются следующие: необходимость разработки долгосрочной финансовой стратегии государства; оптимизация денежно-кредитной политики; потребность в конвертируемости национальной валюты; наличие реальных возможностей пополнения государственного бюджета за счет совершенствования государственного финансового контроля, налоговой и инвестиционной политики; потребность инвесторов в сохранении стоимости имеющихся ресурсов в условиях инфляции; потребность в оптимизации управления Стабилизационным фондом РФ; совершенствование деятельности банковских институтов; повышение «прозрачности» органов исполнительной власти, в том числе правоохранительных органов, степени доверия между властью и бизнесом и взаимной ответственности; невысокий жизненный уровень большинства населения, высокая дифференциация доходов; наличие «теневого» сектора экономики и другие.

Актуальность темы и необходимость ее дальнейшего научного осмысления определяют также новые вызовы финансовой безопасности России в эпоху глобализации.

Вопросы обеспечения экономической, в том числе финансовой безопасности нашли отражение в работах отечественных ученых

А.А. Алимиханова (17), С.Н. Бабурина (18), И.А. Бланк (19), Н.М. Бобошко (20), Е.А. Бочкаревой (21), В.В. Бурцева (22), А.И. Гараниной (26), Э.Р. Ермаковой (32), Е.Г. Залян (33), У.С. Зиядуллаева (35), Н.Н. Карзаева (36), О.И. Карепиной (37), С.Е. Лелюхина (42), С.Н. Максимова (44), С.Л. Нудель (47), В.К. Сенчагова (50), А.И. Потоцкой (51) и других. Таким образом, созданы базовые основы для продолжения исследований в данном направлении и более полного определения национальной архитектуры финансовой безопасности с учетом исторического прошлого и перспектив создания такой системы.

Цель выпускной квалификационной работы – исследование направлений совершенствования механизма обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

- изучить сущность и содержание финансовой безопасности государства;
- рассмотреть систему индикаторов и угрозы финансовой безопасности государства;
- охарактеризовать государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности государства;
- оценить эффективность обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации на современном этапе;
- предложить направления совершенствования правового механизма обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.

Объект исследования выпускной квалификационной работы – финансовая безопасность Российской Федерации.

Предмет исследования – механизм обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации на современном этапе.

Методологическую основу работы составил комплексный подход, который применен автором для изучения и анализа финансовой безопасности как важнейшего компонента экономической безопасности государства.

Использованы методы системного анализа процессов формирования архитектуры финансовой безопасности, структурного моделирования, ретроспективный и экономический анализ.

Информационной базой исследования послужили: концепции развития экономической безопасности России и некоторых развитых стран; действующие в РФ законы и нормативные акты; официальные статистические данные Министерства финансов РФ, Росстата России, Центрального Банка России, Министерства внутренних дел РФ, материалы Федеральной службы по финансовому мониторингу, Счетной палаты РФ отчеты и доклады международных финансовых институтов, специализированные Интернет-ресурсы и другие источники.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности государства.

Во второй главе проведена оценка эффективности обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации на современном этапе.

Третья глава посвящена разработке направлений совершенствования механизма обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

1.1. Политическое, правовое и социально-экономическое содержание финансовой безопасности государства

В результате эволюции национальных систем хозяйствования изменяются и представления о функциональном назначении и взаимосвязи безопасности личности, общества и государства, что нашло отражение в формировании такой общей категории как «национальная безопасность».

Понятие «безопасность» возникло одновременно с появлением человеческого общества, с развитием которого претерпевает изменение и само понятие. Изначально понятие «безопасность», выступая одной из жизненно важных потребностей человека, воспринималось в обыденном сознании на уровне чувств и чувственных образов, где объект и субъект были ограничены состоянием отдельной личности. С образованием в средние века национальных государств, разрушающих сословные корпорации и внедряющих общие государственные стандарты, предполагающие подданство всего населения одному властителю, превалирует принцип преимущества государства перед индивидом. В этой связи под безопасностью понимается, в первую очередь, противостояние физическому покушению на безопасность индивида, что связано с основным функциональным предназначением национального государства, консолидирующего общество перед внешними угрозами. В период разложения феодальных отношений и зарождения капитализма толкование безопасности раскрывает основную цель и назначение государства – обеспечение личной и имущественной безопасности, но при этом не акцентирует внимание на том, как государство будет выполнять эту роль. Однако, представление безопасности как исключительно государственной деятельности связывает проблемы безопасности лишь с внешними угрозами

и определением путей ее обеспечения, не раскрывая внутренней природы безопасности. Вместе с тем происходит разграничение категорий «безопасность личности» и «безопасность государства».

В XX в. в кризисных условиях развития капитализма проблема безопасности связывается уже не только с безопасностью государства от внешних угроз, но и внутренних, что вызвано необходимостью обеспечения государственной властью экономической безопасности личности посредством государственного регулирования экономических отношений и контроля за злоупотреблениями свободой рынка.

В XXI в. данная проблема приобретает особую значимость. В современной развитой экономике наблюдается уже не опосредованная, а прямая зависимость возможностей развития страны от уровня развития личности и общества. Важность категории безопасности связана в данном случае с тем, что она является обязательным условием обеспечения устойчивого развития страны. При этом следует отметить взаимосвязь между устойчивым развитием и безопасностью: обеспечение безопасности через устойчивое развитие и устойчивого развития через безопасность (15, с. 35). В этой связи можно согласиться с отечественным ученым В. В. Мамоновым, который пишет, что «безопасность личности, безопасность общества и безопасность государства находятся во взаимной зависимости: невозможно достигнуть одной, игнорируя интересы других» (45, с. 28). Иначе говоря, сегодня решение проблемы обеспечения экономической, политической, социальной стабильности государства тесно связано с обеспечением соблюдения и защиты прав и свобод личности, обеспечением индивидуальной безопасности, лежащей в основе всего остального.

Не случайно в Федеральном законе от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» безопасность рассматривается в отношении триединства – личности, общества, государства (2). Вместе с тем, определения безопасности в данном Законе нет, но дается в других нормативно-правовых актах России. Так, в частности в «Стратегии национальной безопасности

Российской Федерации до 2020 года» (13), утвержденной Указом Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 (13, с. 10), в п. 6. дано определение национальной безопасности как состояния защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, которое позволяет обеспечить конституционные права, свободы, достойные качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальную целостность и устойчивое развитие Российской Федерации, оборону и безопасность государства.

Основополагающие интересы любого государства состоят не только в незыблемости конституционного строя, обеспечения суверенитета государства и его территориальной целостности путем наращивания национальной мощи и ослабления внешних и внутренних угроз национальной безопасности, но и в поддержании необходимого уровня политической, экономической и социальной стабильности. Именно устойчивое развитие экономики государства создает условия для реализации важнейших национальных интересов. В связи с этим экономическая безопасность государства является фундаментом и материальной основой национальной безопасности любого государства.

Рассматривая ситуацию в Российской Федерации, необходимо отметить, что одним из факторов ослабления национальной безопасности и создания реальных внутренних и внешних угроз целостности государства являются не только проблемы организации и эффективности функционирования системы государственной власти, обострения межнациональных отношений и осложнения международных отношений, роста организованной преступности и терроризма, но и состояния национальной экономики, характеризующегося нестабильностью своего развития и высокой степенью зависимости от внешних и внутренних факторов.

Нельзя не согласиться со сложившимся в научной литературе утверждением, что «экономическая безопасность» является базисом единой системы безопасности. При этом, как справедливо отмечает В. Тамбовцев,

понятие экономической безопасности относится к числу тех, которые, с одной стороны, всем интуитивно ясны, а с другой – трудноопределимы в достаточно корректной и исчерпывающей форме (48, с. 21). Не случайно, на сегодняшний момент законодательного закрепления понятие экономической безопасности в нашей стране не произошло. При этом в научной литературе встречается огромное множество трактовок данного понятия.

Так, по мнению С. Ф. Федораева, «экономическая безопасность – такое состояние национальной экономики, которое гарантированно обеспечивает ее дальнейшее устойчивое и прогрессивное развитие в условиях внутренних и внешних по отношению к национальной экономике деструктивных факторов» (22).

Е. А. Олейников под экономической безопасностью понимает «прогрессивное развитие экономического потенциала страны, обеспечивающее повышение уровня благосостояния всех членов общества, его отдельных социальных групп и формирующее основы обороноспособности страны от опасностей и угроз» (48, с. 53).

В. Сенчагов дает определение экономической безопасности как не только защищенности национальных интересов, но и готовности и способности институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества (50, с. 23).

На основе анализа исследованной литературы можно сделать вывод, что ученые выделяют следующие компоненты экономической безопасности: экономический (состояние экономики, ее стабильность, устойчивость, независимость, качественная характеристика, свойство экономической системы и т. д.), социальный (уровень жизни и благосостояние населения, социальная направленность политики и т. д.), государственный (состояние институтов власти, угроза существованию государства и т. д.).

С точки зрения правового содержания, понятие «национальная экономическая безопасность» рассматривается как условия, создаваемые

государством и гарантирующие недопущение нанесения экономической системе государства непоправимого ущерба от внутренних и внешних угроз (13). Вместе с тем, понятие обеспечения национальной безопасности Российской Федерации в экономической сфере выступает как приоритетное направление государственной политики, поскольку без обеспечения экономической безопасности практически невозможно решить ни одну из задач, стоящих перед страной, как во внутригосударственном, так и в международном плане (2).

Как отмечалось ранее, объектом обеспечения национальной безопасности выступает не экономика сама по себе, а государство, общество, личность. Именно поэтому об экономической безопасности более правильно было бы говорить, как о безопасности в экономической сфере.

Данный подход нашел свое закрепление в Стратегии национальной безопасности РФ до 2020 года (13), где в качестве главной стратегической цели национальной безопасности определяется обеспечение экономического роста, достигаемого через развитие национальной инновационной системы, увеличение производительности труда, освоение новых ресурсов, развитие и модернизацию приоритетных секторов национальной экономики, развитие и укрепление банковской системы, расширения финансового сектора услуг и развитие межбюджетных отношений в Российской Федерации. При этом экономический рост обеспечивается путем реализации закрепленных в концептуальных и программных документах мер по реализации активной государственной антиинфляционной, валютной, курсовой, денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики. Данный подход, получивший закрепление в базовых нормативных документах, свидетельствует о том, что национальная безопасность, а также безопасность в экономической сфере непосредственно связаны с финансовой деятельностью государства, то есть совокупностью отношений по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств. Таким образом, именно финансовая безопасность является одной из базовых составляющих

обеспечения как безопасности в экономической сфере, так и национальной безопасности государства в целом.

На современном этапе развития мировой экономики воздействие мировых финансовых систем (геофинансов) на состояние финансовой системы отдельного государства приобрело качественно иной уровень. По мнению В.В. Бурцева, господствующее положение финансовой составляющей в современной экономике свидетельствует о том, что экономика управляется путем воздействия на финансовую систему через финансовые механизмы и рычаги государственного регулирования, создания финансовых стимулов для достижения определенных финансовых целей (14, с. 34). Кроме того, та роль, которую играет финансовая система в современной экономике, свидетельствует о том, что именно доверие к ней и ее надежность лежит в основе благосостояния общества в целом. Поэтому государство, сохраняя и охраняя финансовую систему, обеспечивает необходимые условия для эффективного функционирования рынков, а также путем аккумуляции финансовых ресурсов в бюджетную систему создает механизм для реализации социально-экономической политики.

Однако, как свидетельствует опыт реализации государственной политики национальной безопасности, разработка и реализация различных направлений обеспечения безопасности в экономической сфере не влечет за собой должного внимания к обеспечению финансовой безопасности государства.

Регулирование финансовой системы государства осуществляется через реализацию государственной финансовой политики, которая выступает как составная часть социально-экономической политики и определяет цели, принципы, задачи, направления и способы правового регулирования финансовой системой, а также формы деятельности органов государственной власти Российской Федерации и иных уполномоченных органов и организаций в области формирования, распределения, управления и контроля за использованием публичных денежных фондов для достижения целей

эффективного воздействия на развитие экономики страны, а также повышения благосостояния государства и личности. Без осуществления самостоятельной финансово-экономической политики в соответствии с национальными интересами ни одно государство не может эффективно реализовывать свою внешнюю и внутреннюю политику, а также обеспечивать выполнение социально-экономических программ (22, с. 13-17).

Основными направлениями финансовой политики является ее разделение в соответствии со структурой финансовой системы, под которой понимается совокупность таких финансовых институтов как бюджетная система (федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации, муниципальные бюджеты), внебюджетные централизованные фонды, внебюджетные децентрализованные фонды, финансы хозяйствующих субъектов, банковская система, рынок ценных бумаг.

Финансовая безопасность представляет собой такое состояние финансовой системы общества, при которой обеспечивается формирование положительных государственных финансовых потоков в объемах, необходимых для выполнения государственных задач и функций, при условии осуществления контроля за законностью их формирования и расходования. Таким образом, основным условием финансовой безопасности государства является формирование необходимых финансовых потоков государства.

Обеспечение финансовой безопасности реализуется через деятельность органов государственной власти (институтов власти) обеспечивать устойчивость финансово-экономического развития государства и платежно-расчетной системы, через достижение основных финансово-экономических параметров, а также создание условий для нейтрализации воздействия мировых финансовых кризисов, преднамеренного влияния на национальную экономическую и социально-политическую систему международных факторов (государств, транс-национальных компаний, межгосударственных группировок и корпораций), теневых структур.

Кроме того, важнейшими направлениями обеспечения национальной финансовой безопасности является осуществление различных мероприятий, направленных на предотвращение крупномасштабной утечки капиталов за границу и «бегство капиталов» из реального сектора экономики. Еще одним направлением является гармонизация и оптимизация взаимоотношений властей разных уровней по вопросам распределения и использования финансовых ресурсов между различными уровнями бюджетной системы, привлечение в экономику страны иностранного капитала и предотвращение преступлений и административных правонарушений в финансовой сфере (прежде всего, предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем).

Таким образом, как следует из нормативно закрепленного определения национальной финансовой безопасности, основным в раскрытии данного понятия является выработка направлений противодействия угрозам финансово-кредитной системе Российской Федерации. Вместе с тем, если рассматривать финансовую безопасность как состояние стабильного развития финансовой системы, основными направлениями деятельности государства в сфере обеспечения финансовой безопасности являются создание стабильной, прозрачной и сбалансированной правовой основы ее функционирования, социально-ориентированного рыночного хозяйства, а также эффективно функционирующего правоохранительного механизма по защите финансовой системы от воздействия криминальных процессов и посягательств.

Рассматривая содержание финансовой безопасности, необходимо отметить, что в соответствии с Государственной стратегией экономической безопасности (11) устойчивость финансовой системы определяется такими показателями, как уровень дефицита бюджета, стабильность цен, нормализация денежных потоков и расчетных отношений, устойчивость банковской системы и национальной валюты, степень защищенности интересов вкладчиков, стабильность и эффективность функционирования

рынка ценных бумаг, снижение внешнего и внутреннего долга и дефицита платежного баланса, обеспечение финансовых условий для активизации инвестиционной деятельности.

Вместе с тем, задача обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации представляет собой деятельность не только государства, но и всего общества, направленную на осуществление общенациональной идеи, защиту национальных ценностей и интересов. Помимо этого деятельность по обеспечению финансовой безопасности государства должна быть направлена на предупреждение и создание условий для противодействия угрозам правам и свободам человека, материальным и духовным ценностям общества, конституционному строю, суверенитету и территориальной целостности страны, а также создавать условия для развития государства и повышения качества и уровня жизни граждан (21, с. 58-61).

Поскольку одним из направлений обеспечения финансовой безопасности является деятельность государства по предотвращению посягательств на финансовую систему со стороны криминальных структур, а также защите от преступлений и административных правонарушений в данной сфере, значительную роль в обеспечении финансовой безопасности государства играет уголовная политика в данной сфере.

Не вызывает сомнений, что финансовая сфера государства представляет собой наиболее интересный сегмент для реализации преступных замыслов как отдельных преступников, коррупционеров, так и национальной и международной организованной преступности. Между тем, для государства преступность в финансовой сфере имеет крайне негативные последствия, поскольку существенно препятствует экономическому развитию страны, вызывает отток иностранных инвесторов, тормозит развитие отечественного производства, способствует низкой пополняемости государственного бюджета. С другой стороны, серьезную опасность представляет деятельность иностранных спецслужб и

заинтересованных иностранных организаций, направленная на ослабление экономической и финансовой безопасности российского государства.

Подводя итог социально-политической и экономической природы финансовой безопасности государства, необходимо сделать следующие выводы.

Сущность обеспечения безопасности в финансовой сфере заключается в том, в таком состоянии финансовой системы общества, при которой обеспечивается формирование положительных государственных финансовых потоков в объемах, необходимых для выполнения государственных задач и функций, при соответствующем контроле за законным их формированием и расходованием. Именно формирование необходимых финансовых потоков государства – основное условие его финансовой безопасности.

Соответственно, преступность в финансовой сфере является собой серьезную угрозу финансовой и экономической безопасности российского государства.

Отмеченные обстоятельства обуславливают необходимость формирования системы государственного управления финансовой безопасностью государства, включающей как систему органов государственной власти, ориентированных на решение соответствующих задач, так и методы непосредственного воздействия на органы государственной власти, хозяйствующих субъектов (как отечественных, так и иностранных), а также физических лиц с целью стабилизации финансовой системы и защиты ее от внешних и внутренних угроз.

Потребность в выработке и реализации государственной политики обеспечения финансовой безопасности обусловлена тем фактом, что от надежности финансов и общественного доверия во многом зависит благосостояние современного общества. Таким образом, создавая и охраняя свою финансовую систему, государство, с одной стороны, обеспечивает необходимые условия для эффективного функционирования рынков, с

другой стороны, оно в виде бюджета получает мощный механизм реализации своей социально-экономической политики.

Кроме того, эффективность обеспечения национальной безопасности в целом базируется на том, насколько эффективно осуществлены мероприятия в рамках обеспечения финансовой безопасности государства, то есть, создана финансовая база для функционирования государства и социально-экономического развития общества. Вместе с тем, формулирование концепции финансовой безопасности российского государства должно предусматривать, во-первых, формирование единой нормативно-правовой базы обеспечения финансовой безопасности, во-вторых, создание эффективно действующего и отлаженного правоохранительного инструментария, направленного на профилактику и противодействие преступной деятельности в финансовой сфере.

1.2. Система индикаторов финансовой безопасности государства

На современном этапе мирового развития отчетливо проявляются объективные признаки разрушения однополярного мира. При этом процесс перехода к многополярности сопровождается нарастанием геополитической нестабильности и неустойчивости развития мировой экономики, резким обострением глобальной конкуренции. Отмечается стремление к перераспределению влияния в пользу новых центров экономического роста и политического притяжения. Происходят существенные изменения в области международного права, военно-политической и экономической областях.

На международные экономические отношения все большее влияние оказывают факторы, представляющие угрозу для экономической безопасности. Усилилась тенденция распространения на сферу экономики вызовов и угроз военно-политического характера, а также использования экономических методов для достижения политических целей.

Непосредственно вызовы и угрозы финансовой безопасности можно квалифицировать на внешние и внутренние. Рассмотрим квалификацию угроз финансовой безопасности государства (рис. 1.1).

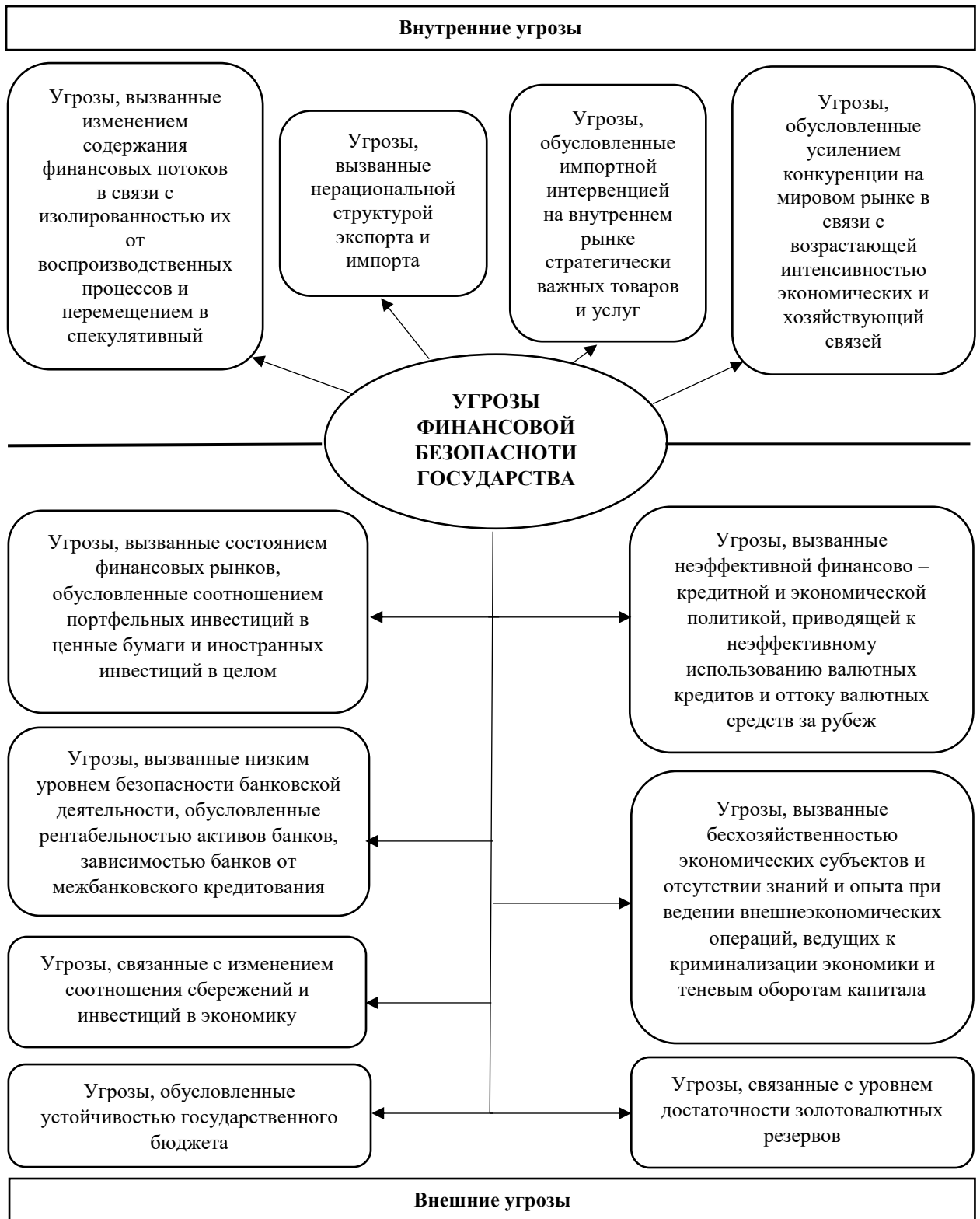


Рис. 1.1. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства

Внутренние угрозы можно определить, как неспособность к самосохранению и саморазвитию государства. Внутренние угрозы финансовой безопасности Российской Федерации являются, в большей мере, последствием перехода ее экономики от административной системы к рыночной, стихийного приспособления к новым условиям функционирования, а также непродуманной денежно-кредитной политики государства.

Внешние угрозы — это агрессивное поведение других государств, реализующих свои национальные интересы в сфере экономики и финансов на национальной территории. Чем больше экономическая сила того или иного государства, тем большая угроза исходит от него экономике нашей страны. Кроме того, внешние угрозы финансовой безопасности России обусловлены как объективными процессами, происходящими в мировой экономике (стремительное развитие процесса глобализации, нарастание взаимопроникновения национальных экономик, неустойчивость мировой финансовой системы и т.д.), так и проблемами непосредственно российской политики.

Анализ внутренних и внешних угроз финансовой безопасности важен как с позиции их предотвращения и прогнозирования, так и с позиции разработки стратегии финансовой безопасности. Финансовая безопасность Российской Федерации определяется рядом показателей финансовой устойчивости, которые отражают главные принципиальные национальные интересы. С их помощью можно оценить состояние финансовой безопасности.

К показателям финансовой безопасности Российской Федерации относятся:

1. Уровень дефицита бюджета.
2. Стабильность цен.
3. Нормализация финансовых потоков и расчетных отношений.
4. Устойчивость банковской системы и национальной валюты.

5. Степень защищенности интересов вкладчиков.
6. Золотовалютный запас страны.
7. Состояние и уровень развития финансового рынка и рынка ценных бумаг.
8. Внешний и внутренний долг страны.
9. Дефицит платежного баланса.
10. Финансовые условия активизации инвестиционной деятельности.
11. Стабильность финансовых потоков и расчетных отношений на всех уровнях финансовой системы.
12. Исполнение платежных обязательств, уровень неплатежей.
13. «Прозрачность» финансовых потоков.
14. Доля денежных расчетов в общем объеме оборота.
15. Несанкционированная утечка финансового капитала за рубеж.
16. Скорость обращения денежной массы.
17. Величина денежной массы в обращении.

Данные показатели можно разделить на две группы:

1. Измеримые в количественном выражении, обладающие пороговыми значениями и пороговыми зонами, выход за пределы которых свидетельствует о критическом характере угрозы либо о потере финансовой устойчивости.

2. Характеризующие качественные условия и ограничения, которые необходимо соблюдать во избежание возможного нарушения финансовой устойчивости.

Система показателей финансовой безопасности позволяет определить уровень будущих рисков и угроз, выявить очаги их распространения. В связи с этим появляется возможность выработать и реализовать комплекс упреждающих мер, направленных на снижение уровня угроз в финансовой сфере, а также на повышение ее стабильности, устойчивости и эффективности, что лежит в основе конкурентоспособности.

При исследовании вызовов и угроз финансовой безопасности неотвратимо возникает потребность определения границ безопасного функционирования страны и выработки пороговых значений, позволяющих оценивать предельный уровень изменения параметров развития народного хозяйства, за пределами которого возникают опасности в той или иной сфере.

На федеральном уровне в качестве пороговых значений финансовой безопасности выступают две группы пороговых значений, разработанных на базе макроэкономических показателей, отражающих главные, принципиальные национальные интересы, утвержденные на уровне Правительства РФ, Министерством экономического развития и торговли РФ, отраслевыми министерствами.

Построение системы показателей и индикаторов базируется на общенаучных методологических принципах:

1. Неразрывная связь с качественными характеристиками опасностей и угроз экономической безопасности.
2. Сопоставимость с международными стандартами.
3. Достоверность и полнота о социально-экономическом развитии страны для предупреждения критических ситуаций и достижения безопасного уровня развития.

Величина пороговых значений является также выраженной функцией допустимого риска, измеряемого вероятностью потери финансовой устойчивости. Чем выше допустимый риск, тем менее жесткие требования предъявляются к пороговым значениям параметров, тем выше зона возможного изменения параметров устойчивости. И наоборот, чем ниже допустимый риск, тем более жесткие требования предъявляются к зоне возможного изменения параметров финансовой устойчивости.

Следует обратить внимание на то, что экономическая и финансовая системы страны обладают способностью переносить угрозу безопасности тем дольше, чем ниже величина угрозы. Это дает основание утверждать, что

пороговые значения критериев устойчивости следовало бы определять, как произведение величины угрозы и времени ее действия.

Высокий уровень финансовой опасности для страны создают не только значительные по величине отклонения параметров функционирования финансовой системы от расчетных, нормативных значений в виде локальных всплесков. Из опыта известно, что даже крупные всплески или провалы валютных курсов, курсов ценных бумаг удается гасить, если они не приобретают затяжной характер. В то же время весьма длительное действие не столь уж крупных по величине угроз способно подорвать безопасность в связи с действием эффекта «накопления».

Таким образом, в процессе экономического развития государства могут выделяться определенные приоритеты безопасности, которые не являются постоянными и могут претерпевать значительные изменения в зависимости от конкретной ситуации. Это свидетельствует о том, что угрозы финансовой безопасности государства представляют собой динамичную систему причинно-следственных связей, наличие которых может значительно изменить результаты реализации какой-либо угрозы экономической безопасности.

Границы между внутренними и внешними угрозами не всегда носят четкий характер. Часто они взаимообуславливают друг друга. Однако, очевидно, что длительное сохранение внутренних угроз в экономике страны делает ее уязвимой в мировой экономике.

Данный факт вызывает необходимость комплексного, системного подхода к решению вопросов экономической и, в частности, финансовой безопасности государства.

Кроме того, существует целый ряд количественных и качественных показателей, позволяющих объективно и комплексно оценить уровень обеспечения финансовой безопасности государства. Пороговые значения показателей – важный инструмент системного анализа и прогнозирования. На основе изменения данных показателей можно сделать вывод об

эффективности применяемой политики в области финансовой безопасности.

Взаимодействуя между собой, данные показатели обладают высокой чувствительностью и изменчивостью и поэтому большой сигнальной способностью предупреждать о возможных опасностях в связи с изменением макроэкономической ситуации, принимаемых правительством мер в сфере экономической политики.

1.3. Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности государства

Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности государства – это законодательно закрепленная система органов и институтов, направленная на создание условий для стабильного функционирования и устойчивого развития финансовой системы государства, а также выявление, предотвращение и противодействие ее угрозам. Данный механизм включает в себе следующие составляющие:

1. Правовая — совокупность нормативных правовых актов в области обеспечения финансовой безопасности
2. Институциональная – система государственных органов и институтов, обеспечивающих финансовую безопасность государства.
3. Инструментальная – совокупность способов и приемов обеспечения финансовой безопасности (23, с. 76).

В. Н. Хропанюк полагает, что механизм правового регулирования – это специфическое правовое воздействие, осуществляемое правом как нормативным, общеобязательным регулятором (33, с. 61). Это совокупность взаимодействующих правовых средств, при помощи которых достигается результативное правовое воздействие на общественные отношения.

Иерархия правовых актов, регулирующих финансовую безопасность представлена следующими документами:

1. Конституция Российской Федерации (1). В документе четко указаны все органы, которые отвечают за безопасность финансов государства, расписаны их полномочия и особенности взаимодействия.

2. Федеральные конституционные законы и законы Российской Федерации. Данный «пласт» можно разбить на несколько основных групп:

1. федеральные законы, регулирующие финансовую деятельность страны и субъекты хозяйственности в целом;

2. законы РФ, которые рассматривают порядок регулирования, полномочия и особенности деятельности институтов (государственных органов), задача которых – обеспечение безопасности финансов;

3. федеральные законы, которые регулируют только вопросы финансовой безопасности;

4. законы РФ, в которых четко прописана ответственность за невыполнение или же грубое нарушение законодательства в сфере безопасности финансов страны.

3. Отдельные Указы, отданные Президентом РФ. В них, как правило, определяется концепция национальной безопасности, действующая стратегия противодействия терроризму и его финансированию, а также особенность взаимодействия ответственных за финансовую безопасность органов.

4. Акты Правительства Российской Федерации определяют правила работы, организации и полномочия действующих государственных органов, задача которых – обеспечение безопасности финансов страны.

5. Соответствующие акты федеральных органов, которые предусматривают меры по обеспечению финансовой безопасности страны.

6. Акты других институтов и органов, которые работают над обеспечением финансовой безопасности. Здесь в большей степени речь идет об актах Центрального Банка Российской Федерации.

7. Международные соглашения и договоры Российской Федерации с другими странами.

8. Резолюции совета ООН, в котором Российская Федерация с июня 2003 года стала полноправным участником. Данные резолюции имеют значительную силу по организации правовой базы российской системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Систему государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность государства, можно разделить на два уровня: органы законодательной и исполнительной власти (рис. 1.2).

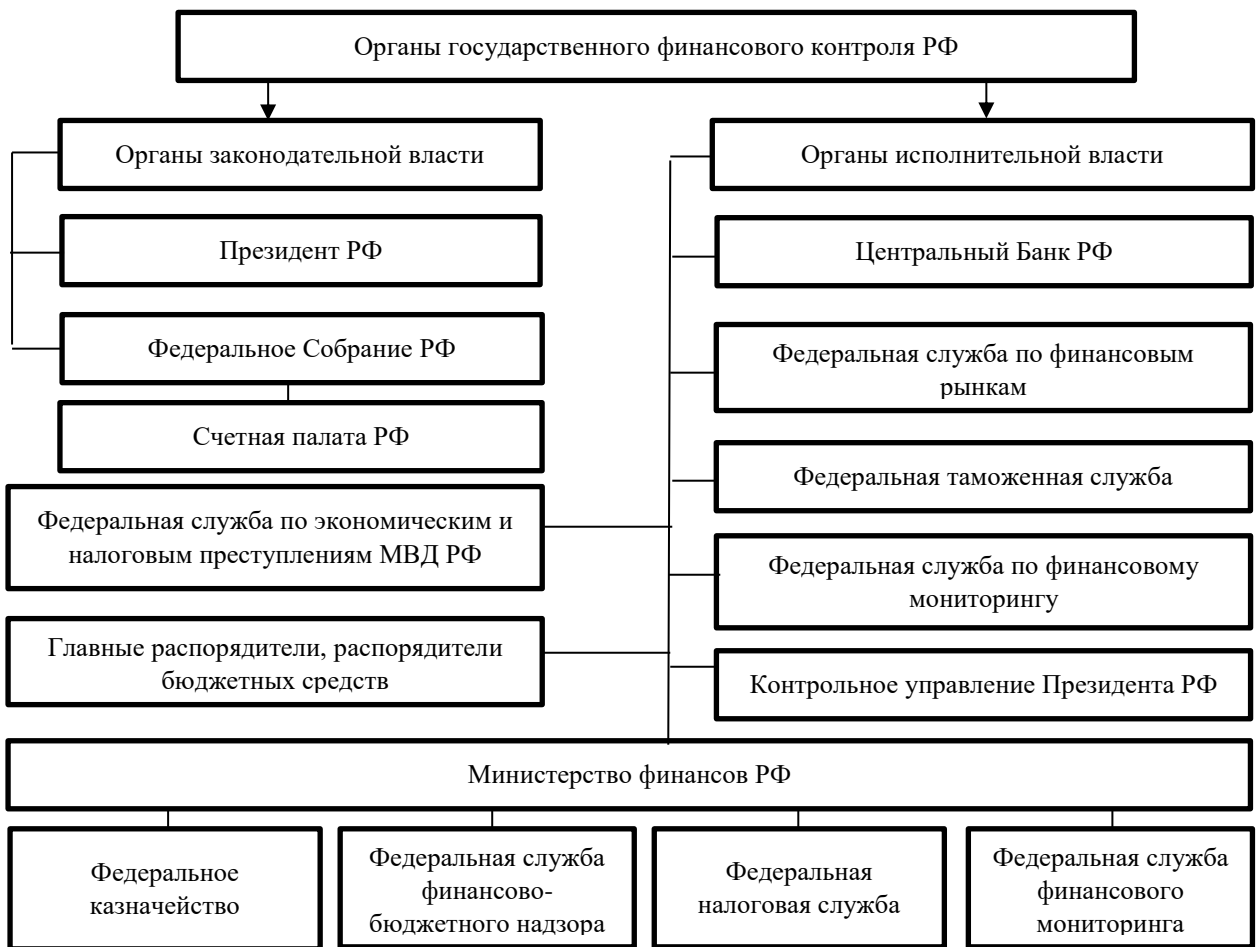


Рис. 1.2. Система органов государственного финансового контроля РФ

Возглавляет систему государственных органов Президент РФ, который призван обеспечить гармонизацию и увеличение результативности взаимодействия органов власти разных уровней. В полномочия Президента РФ в обеспечении финансовой безопасности РФ можно выделить следующие сферы:

1. Законодательного обеспечения.
2. Формирования системы органов государственной власти, обеспечивающих финансовую безопасность Российской Федерации.

При этом существует Администрация Президента РФ – специальный орган, создающий условия для реализации Президентом РФ его конституционных полномочий.

Президентский финансовый контроль реализуется через контрольное управление президента, которое призвано обеспечивать контроль за деятельностью министерств и ведомств, выполняющих государственные программы развития и экономические реформы.

Первостепенным управляющим органом обеспечения национальной безопасности государства является Совет Безопасности РФ.

Федеральное Собрание РФ осуществляет законодательное регулирование финансами Российской Федерации. Подотчетным ему, постоянно действующим орган государственного финансового контроля является Счетная палата РФ. Она осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и другие виды деятельности, обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов; выполняет следующие задачи:

1. Организация и осуществление контроля за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов.
2. Аудит реализуемости и результативности достижения стратегических целей социально-экономического развития Российской Федерации.
3. Определение эффективности и соответствия нормативным правовым актам Российской Федерации порядка формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты.

4. Анализ выявленных недостатков и нарушений в процессе формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты.

5. Обеспечение в пределах своей компетенции мер по противодействию коррупции.

6. Контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных кредитных организациях Российской Федерации.

Правительство РФ – высший орган исполнительной власти в Российской Федерации, который управляет работой органов, обеспечивающих финансовую безопасность государства, осуществляет контроль за их деятельностью.

Подотчетными Правительству РФ министерствами, службами и агентствами, реализующими функции по обеспечению финансовой безопасности Российской Федерации являются: Министерство финансов РФ, Федеральная служба по тарифам, Федеральная служба по финансовым рынкам, Федеральная служба финансового мониторинга, Федеральная антимонопольная служба и другие.

Министерство финансов РФ – федеральный орган исполнительной власти является важнейшим органом, обеспечивающим финансовую безопасность нашей страны, реализующий выработку единой государственной финансовой, денежной, кредитной политики и нормативно-правовое регулирование в финансовой сфере.

Министерство финансов РФ осуществляет финансовый контроль, в пределах своей компетенции за:

1. Целевым использованием федерального бюджета и средств государственных внебюджетных и целевых бюджетных фондов.

2. Поступлением доходов от имущества, находящегося в федеральной собственности.

3. Доходами от проведения лотерей, зарегистрированных в РФ.
4. Обеспечением платежеспособности страховщиков.
5. Формированием и сохранностью Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней в РФ.
6. Использованием и хранением драгоценных камней организациями и совершением сделок с ними.
7. Расходами, связанными с государственным внутренним и внешним долгом.
8. Качеством аудиторских проверок.

Кроме того, Министерство финансов РФ осуществляет координацию и контроль деятельности органов, обеспечивающих финансовую безопасность, находящихся в его ведении, а именно: Федеральной налоговой службы, Федерального казначейства, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, Федеральной службы страхового надзора и Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Главной задачей Федеральной налоговой службы является осуществление контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды государственных налогов и других платежей, установленных законодательством РФ, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в пределах их компетенции. Более того, имеет право проводить в соответствии с законодательством оперативно – розыскные мероприятия, дознания и оперативные следствия в целях выявления и пресечений налоговых преступлений: осуществлять розыск лиц (или подозреваемых) совершивших указанные преступления; пользоваться при выполнении служебных обязанностей правами, предоставляемыми законом для должностных лиц налоговых органов и агентам валютного контроля; приостанавливать операции налогоплательщиков по счетам в банке и других кредитных учреждениях на срок до одного месяца в случае не

предоставления документов, связанных с оплатой. Работники службы налоговых поступлений имеют право беспрепятственно входить в производственные, складские и иные учреждения и обследовать такие помещения (коммерческая тайна не действует в данном случае); требовать от должностных лиц исполнения выявление нарушений; подать в арбитражный суд иск.

Федеральное казначейство осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

1. Проверяет денежные документы, регистры, бухгалтерский учет, отчёты, планы, сметы и иные документы, связанные с заключением, перечислением и использованием средств федерального бюджета.

2. Получает от финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий и учреждений, использовании средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

3. Требуется от руководителей и других должностных лиц проверяемых органов установления, выявления, нарушений в порядке исполнения бюджета.

4. Приостанавливает операции по счетам контрольных предприятий и учреждений в случае непредоставления в органы федерального казначейства финансовой документации, связанной с использованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

5. Изымает на основе письменного постановления должностных лиц казначейства данные, свидетельствующие о нарушении финансовой дисциплины.

6. Взыскивает в бесспорном порядке бюджетные средства, используемые не по целевому назначению с наложением штрафа в размере действующей учредительной ставки ЦБ.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора осуществляет контроль и надзор в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля. В ее компетенции входит контроль и надзор за

использованием средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности; за исполнением законодательства РФ о финансово-бюджетном контроле и надзоре органами исполнительной власти всех уровней. Кроме того, она организует ведение единой информационной системы контроля и надзора в данной сфере. Соответственно этому служба проводит ревизии и проверки, мероприятия по предупреждению, выявлению и устранению нарушений финансового законодательства.

Особая роль в осуществлении бюджетной безопасности принадлежит Центральному Банку Российской Федерации.

Как орган государственного управления, наделенный властными полномочиями, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране. Центральный банк Российской Федерации осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. С этой целью создано специальное подразделение – Департамент банковского надзора, – который проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и установленных Центральным Банком Российской Федерации нормативов банковской деятельности.

Контроль за страховой деятельностью осуществляет Центральный банк Российской Федерации и обеспечивает защиту средств государства при формировании денежных фондов; имеет право приостанавливать лицензии на осуществление страховой деятельности, подать иск в арбитражный суд.

В качестве особого звена в государственно-правовом механизме обеспечения финансовой безопасности государства следует выделить Федеральную службу финансового мониторинга. Для реализации своих функций она получает сведения о совершаемых операциях от организаций. Согласно Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года (3), уведомлению подлежат все сделки, если их сумма выше 600 тыс. рублей, операции с недвижимостью на 3 млн

рублей и более. Федеральная служба финансового мониторинга осуществляет проверки зарегистрированных организаций на предмет соответствия их деятельности действующему законодательству об отмывании денежных средств, участвует в разработке этого законодательства, сотрудничает с международными организациями, такими как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов (МАНИВЭЛ) и другие.

Система органов противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в Российской Федерации состоит из двух основных подсистем, отличающихся по своему субъектному составу и решаемым задачам: правоохранный блок и финансовый мониторинг. При этом финансовый мониторинг можно, в свою очередь, разделить на два уровня: первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг.

Основными субъектами первичного финансового мониторинга являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и иные определенные законодательством лица, в чьи обязанности входит, в частности, надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации уполномоченному органу. Государственный финансовый мониторинг осуществляется, прежде всего, специально созданным уполномоченным органом, обеспечивающим контроль за финансовыми операциями на основании информации, получаемой им от субъектов первичного финансового мониторинга, проверку этой информации и, при наличии достаточных оснований, передачу информации и материалов правоохранным органам.

В июне 2002 года Комитет РФ по финансовому мониторингу был официально признан членом международного объединения подразделений финансовой разведки – Группы «Эгмонт».

Национальное подразделение финансовой разведки Российской Федерации с полным основанием может быть отнесено к административному типу. Федеральная служба по финансовому мониторингу полностью отвечает принятым для национальных подразделений финансовой разведки требованиям, но при этом имеет ряд специфических особенностей.

Подводя итоги, можно говорить о том, что финансовая безопасность государства – основное условие его способности осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии со своими национальными интересами. В общем и целом, финансовая безопасность государства состоит в способности его органов:

1. Обеспечивать устойчивость экономического развития государства.
2. Обеспечивать устойчивость платежно-расчетной системы и основных финансово-экономических параметров.
3. Нейтрализовать воздействие мировых финансовых кризисов и преднамеренных действий мировых факторов (государств, ТНК, субгосударственных группировок и др.), теневых (кланово-корпоративных, мондиалистских, мафиозных и др.) структур на национальную экономическую и социально-политическую систему.
4. Предотвращать крупномасштабную утечку капиталов за границу, «бегство капитала» из реального сектора экономики; предотвращать конфликты между властями разных уровней по поводу распределения и использования ресурсов национальной бюджетной системы.
5. Наиболее оптимально для экономики страны привлекать и использовать средства иностранных заимствований.
6. Предотвращать преступления и административные правонарушения в финансовых правоотношениях (в том числе легализацию - отмывание – доходов, полученных преступным путем).

Все перечисленное также можно представить как некоторые задачи, которые должны решать органы государственной власти и управления в

целях обеспечения безопасного и эффективного функционирования не только элементов финансовой системы государства, но и всех взаимосвязанных с ней звеньев государственного управления.

«Устойчивость финансовой системы определяется уровнем дефицита бюджета, стабильностью цен, нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений, устойчивостью банковской системы и национальной валюты, степенью защищенности интересов вкладчиков, рынка ценных бумаг, снижением внешнего и внутреннего долга и дефицита платежного баланса, обеспечением финансовых условий для активизации инвестиционной деятельности» (21, с. 62). И чем больше у государства возможностей контролировать пространство финансов в границах деятельности государства, тем увереннее можно говорить о существовании/продолжении традиционных суверенных прерогатив государства и, следовательно, его особого пространства.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

2.1. Правовое регулирование и организационное обеспечение выработки и реализации государственной политики финансовой безопасности Российской Федерации

Реформирование политических и социально-экономических основ общественного строя в Российской Федерации не только не разрешило всех сложных проблем финансовой безопасности государства, но и обусловило проявление новых, чрезвычайно опасных по долговременности и последствиям угроз, рисков и вызовов ее финансовой системе. Более того, в условиях усиления процессов глобализации мировых финансовых систем, нестабильности их развития, угрозы финансовой безопасности Российской Федерации продолжают нарастать, предопределяя потребность выработки комплекса системных мер по формированию эффективной политики обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации. Специфика и многогранность данной задачи предполагают необходимость ее системного и комплексного решения, которое должно включать в себя разработку и реализацию государственной политики обеспечения финансовой безопасности, основанной на взаимосвязанных, взаимодополняющих мерах и мероприятиях, объединенных стратегической целью защиты финансовой системы Российской Федерации и охватывающих финансовые ресурсы всех субъектов общественных отношений.

В Российской Федерации деятельность в сфере обеспечения финансовой безопасности осуществляется в политико-правовом пространстве государства и подкрепляется соответствующей юридической базой. Правовое регулирование мероприятий в сфере обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации осуществляется согласно

действующему законодательству, в интересах государства и предусматривает участие в нем следующих инстанций: Президента Российской Федерации, высших инстанций исполнительной и законодательной власти, федеральных и региональных органов исполнительной власти Российской Федерации, органов власти субъектов Российской Федерации, муниципальных органов.

Правовое обеспечение финансовой безопасности включает в себя законотворческую деятельность соответствующих государственных инстанций посредством формулирования и издания нормативно-правовых актов, юридических норм. В сфере законотворчества высшим авторитетом признается Конституция Российской Федерации (1), что подразумевает необходимость соответствия законотворческой деятельности российской власти нормам.

Необходимо отметить, что основу государственной политики по обеспечению финансовой безопасности составляет, прежде всего, сбалансированная и непротиворечивая нормативно-правовая база ее осуществления. Значение и место правовых мер в обеспечении финансовой безопасности очень важно, поскольку от их выработки, принятия, а в дальнейшем и реализации зависят не только легитимность различных форм и методов обеспечения финансовой безопасности, но и содержание, а также организация данной деятельности и, ее результативность.

Основой правового регулирования в обеспечении финансовой безопасности Российской Федерации является Конституция РФ (1), среди положений которой можно выделить нормы гл. 1 (основы конституционного строя, где само собой подразумевается, что их соблюдение составляет юридическую базу обеспечения безопасности), гл. 2 (права и свободы человека и гражданина), нормы некоторых статей гл. 4 – 6, 9 Конституции РФ.

Среди специальных нормативных актов необходимо отметить, прежде всего, программные документы, определяющие приоритеты и цели

осуществления государственной политики обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации:

1. Федеральный закон от 28.12.2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» (с изменениями на 05.09.2015 года) (2).
2. Федеральный закон от 28.06.2014 г. № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» (с изменениями на 03.07.2016 года) (10).
3. Указ Президента РФ от 13.05.2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» (11).

В указанных документах определены цель и объекты государственной Стратегии экономической безопасности, дана характеристика угроз экономической безопасности Российской Федерации, сформулированы критерии и параметры состояния экономики, отвечающие требованиям экономической безопасности, описаны механизмы и меры экономической политики, направленные на обеспечение экономической безопасности.

Кроме того, выдвинута задача разработки количественных и качественных параметров критериев экономической безопасности, мониторинга и прогнозирования факторов, способствующих возникновению вызовов и угроз экономической и в частности финансовой безопасности, проведения исследований для определения тенденций и возможностей развития угроз и поиска оптимальных путей их преодоления.

Выработка и реализация государственной политики финансовой безопасности Российской Федерации реализуется через Государственные программы. Приоритетные направления государственной политики определены в следующих стратегических документах:

1. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г., утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.11.2008 г. № 1662-р (14).

2. Бюджетное послание Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2013–2015 гг (8).
3. Основные направления бюджетной и налоговой политики, разрабатываемые в составе материалов к проектам федеральных законов о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.
4. Концепция создания и развития государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет», утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 20.07.2011 г. № 1275-р (15).
5. Основные направления государственной долговой политики Российской Федерации на 2013–2015 гг.
6. Концепция участия Российской Федерации в содействии международному развитию, утвержденная Президентом Российской Федерации 14.06.2007 г.

В соответствии с указанными документами сформированы следующие приоритеты государственной политики в сфере обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации:

1. Обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы путем повышения надежности экономических прогнозов и консервативности предпосылок, положенных в основу бюджетного планирования; соблюдения установленных бюджетных ограничений при принятии новых расходных обязательств; проведения систематического анализа и оценки рисков для бюджетной системы Российской Федерации; формирования бюджетов с учетом долгосрочного прогноза основных параметров бюджетной системы Российской Федерации, основанных на реалистичных оценках.
2. Создание условий для повышения эффективности деятельности публично-правовых образований по выполнению государственных функций и обеспечению потребностей граждан и общества в государственных услугах, увеличению их доступности и качества.

3. Создание условий для повышения качества финансового менеджмента главных администраторов бюджетных средств, государственных и муниципальных учреждений за счет:

- развития методологии финансового менеджмента в секторе государственного и муниципального управления, а также критериев оценки (мониторинга) его качества;
- оказания методической поддержки главным администраторам средств федерального бюджета, органам государственной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления в повышении качества финансового менеджмента;
- нормативного правового и методического обеспечения развития внутреннего контроля в секторе государственного и муниципального управления.

4. Создание эффективной системы валютного регулирования и валютного контроля. Система валютного регулирования и валютного контроля, являясь составной частью общей системы финансово-правового регулирования, направлена на сохранение и повышение устойчивости функционирования экономики, обеспечение финансовой и экономической стабильности и безопасности страны.

В условиях мирового кризиса совершенствование государственного финансового контроля над осуществлением валютных операций является достаточно актуальным. От результативности системы валютного регулирования и валютного контроля зависит уровень развития экономики страны, устойчивости национальной валюты, стабильности финансово-кредитной системы, состояния финансового рынка и инвестиционного климата в стране. Эти обстоятельства обусловили необходимость проведения анализа процесса реализации государственного финансового контроля за осуществлением валютных операций с целью выработки рекомендаций по методологии и принципам валютного контроля.

Особо необходимым является выработка и реализация механизмов совершенствования реализации функций по валютному контролю.

5. Создание эффективной системы внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.

6. Обеспечение эффективности функционирования налоговой системы. Налоговая политика в ближайшие годы должна быть направлена, с одной стороны, на противодействие негативным эффектам мирового экономического кризиса, а с другой стороны, на создание условий для восстановления положительных темпов экономического роста. В этой связи важнейшим фактором обеспечения эффективности функционирования налоговой системы будет являться необходимость поддержания сбалансированности бюджетной системы и стимулирования инновационной активности. Создание стимулов для инновационной активности налогоплательщиков, а также поддержка инноваций и модернизации в Российской Федерации будут основными целями создания эффективной налоговой системы в среднесрочной перспективе. Важнейшим фактором проводимой налоговой политики является необходимость поддержания сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации. В то же время необходимо сохранить неизменность налоговой нагрузки по секторам экономики, в которых достигнут ее оптимальный уровень, с учетом требований сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации.

7. Создание действенной системы финансового контроля в Российской Федерации как на уровне правоприменения, так и на уровне реализации государственной политики стало осознанной необходимостью. Возникшая на современном этапе необходимость ужесточения государственных финансово-контрольных функций обусловлена значимостью финансовой сферы в экономике государства, кроме того наличие эффективно функционирующих органов финансового контроля способствует правильному и своевременному накоплению, распределению и

использованию государственных и частных денежных средств, функционированию финансов в соответствии с требованиями закона и с учетом экономических интересов государства.



Рис. 2.1. Развитие системы государственного финансового контроля

8. Эффективное управление государственным долгом Российской Федерации и государственными финансовыми активами Российской Федерации, направленное на сохранение достигнутой в последние годы высокой степени долговой устойчивости и поддержание высокого уровня кредитных рейтингов Российской Федерации инвестиционной категории. Дополнительным условием успешности реализации этих мероприятий будет регулярный мониторинг долговой нагрузки бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов при безусловном соблюдении бюджетных ограничений, установленных Бюджетным кодексом, оптимизации структуры долга.

9. Развитие информационной системы управления государственными финансами с учетом новых требований к составу и качеству информации о финансовой деятельности публично-правовых образований, а также к открытости информации о результатах их деятельности. В целях удовлетворения указанных требований, а также повышения качества управления государственными финансами необходимо создание и развитие единой системы «Электронный бюджет», которая обеспечит прозрачность и подотчетность деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления и создаст предпосылки к формированию механизмов общественного контроля над эффективностью и результативностью деятельности публично-правовых образований.

10. Обеспечение эффективного международного финансово-экономического сотрудничества путем: участия Российской Федерации в международных мероприятиях, инициативах и форумах; расширения взаимодействия с международными финансовыми организациями; формирования стратегии и обеспечения системного подхода к реализации политики в области содействия международному развитию.

11. Формирование и ведение общедоступных информационных ресурсов. Необходимо дальнейшее повышение публичности информации об управлении государственными финансами, состоянии и тенденциях динамики бюджетной системы Российской Федерации, использовании бюджетных средств, в том числе при осуществлении государственных и муниципальных закупок, результатах деятельности органов власти, государственных и муниципальных образований.

Необходимо создать условия для представления контрольно-счетным органам субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) информации о кассовом обслуживании исполнения органами Федерального казначейства бюджетов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований).

Таким образом, важнейшей задачей реализации государственной финансовой политики в Российской Федерации является совершенствование механизмов государственного регулирования финансовых отношений, комплексная реализация которых нацелена на защиту финансовой системы от внешних и внутренних угроз ее стабильности и обеспечения необходимого уровня ее безопасности.

2.2. Анализ основных индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации

На современном этапе несоответствия в финансовой системе служат источником отрицательных изменений в реальном секторе экономике, для последнего на данный момент чрезвычайно важным является сохранение конкурентоспособности (21, с. 142). Своевременное выявление вызовов и угроз в финансовой сфере может способствовать раннему раскрытию грядущих кризисных явлений в экономике, разработке эффективных мероприятий, что увеличит конкурентоспособность государства на мировых рынках.

Финансовая безопасность государства измеряется системой индикаторов и их пороговых значений. В связи с финансовым кризисом их число в индикативной системе экономической безопасности расширено. В таблице 2.1 приведены пороговые значения индикаторов, разработанных в центре финансово-банковских исследований института экономики РАН и фактические данные за 2011-2015 гг. (21, с. 291). Они сгруппированы по трем сферам экономики: реальная экономика, денежно-финансовая сфера, внешнеэкономическая сфера. Пороговые значения макроэкономических, социальных и инновационных индикаторов рассчитаны, исходя из задачи вхождения Российской Федерации в 2020 г. в пятерку наиболее развитых стран, поставленной в Стратегии национальной безопасности до 2020 г.

Финансовые индикаторы определены, исходя из Маастрихтских соглашений (21, с. 286) (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Основные индикаторы финансовой безопасности Российской Федерации за 2011-2015 гг. и их пороговые значения (21, с. 291)

Индикатор	Пороговое значения	Годы				
		2011	2012	2013	2014	2015
Сфера реальной экономики						
Среднегодовые темпы прироста ВВП, %	5-6	4,30	3,40	1,30	0,6	-3,80
Объем инвестиций в основной капитал, в % к ВВП	25-35	20,3	20,8	20,8	19,7	19,6
Денежно-финансовая сфера						
Общий размер золотовалютных резервов, млрд долл. США	≥250	498649	537618	509595	385460	368399
Годовой уровень инфляции, %	25	6,1	6,58	6,45	11,36	12,91
Уровень монетизации экономики: М2 на конец года, в % к ВВП	≥50	44	44	47	45	47
Сальдо федерального бюджета, % к ВВП:						
Дефицит	3	-	0,1	0,5	0,5	2,6
Профицит	≤ 4	-0,8	-	-	-	
Норматив достаточности капитала банков, %	12	18,1	14,7	13,7	12,9	12,5
Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП, %	80-100	73,0	74,4	79,1	86,8	108,7
Рентабельность собственного капитала банков, %	15	12,5	17,6	18,2	15,2	7,9
Рентабельность активов банков, %	1-2	1,9	2,4	2,3	1,9	0,9
Внеэкономическая сфера						
Отношение величины государственного внешнего и внутреннего долга, % к ВВП	≤ 60	11,6	12,7	14,0	17,8	18,0
Сальдо внешнеторгового баланса, %:						
Дефицит	≤ 4	-	-1	-4,45	-1	-
Профицит	≤ 8	4,21	-	-	-	6,41

Исходя из данных представленных в таблице 2.1, можно проанализировать показатели основных индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации:

1. Среднегодовые темпы прироста ВВП. На протяжении рассматриваемого периода наблюдается тенденция к снижению среднегодового темпа прироста ВВП. Так, в 2015 г. падение объема ВВП составило -3,80%, что на 4,40% меньше чем в 2014 г. Пороговое значение данного индикатора составляет 5-6%. Как видно из таблицы 2.1, в исследуемый период ситуация со среднегодовым приростом ВВП сложилась отрицательно. Для решения стоящих перед страной задач социально-экономического развития Российской Федерации должна выйти к 2020 г. на ежегодный прирост ВВП не менее 5-6%, а к 2025 г. – 6-7%. Только такие темпы прироста действительно обеспечивают экономическую безопасность Российской Федерации. В связи с этим, можно говорить о наличии угрозы надолго застрять на стагнационных темпах прироста. Поэтому главной задачей финансовой политики государства – вырваться из-под тисков стагнационных темпов роста.

2. Инвестиции в основной капитал. Инвестиции являются важнейшим фактором экономического роста страны и повышения устойчивости финансовой системы. В условиях предполагаемого сокращения бюджетного финансирования капитальных вложений и достаточно дорогих кредитных ресурсов произошли структурные изменения источников финансирования инвестиций.

В 2015 г. доля инвестиций за счет собственных средств превысила 50%. В результате перераспределения источников финансирования в сторону собственных средств возрастает чувствительность инвестиционного процесса к прибыльности реального сектора и амортизационной политике.

Пороговое значение данного индикатора составляет 25-35%. В течении рассматриваемого периода индикатор не превышает порогового значение. Как видно из таблицы 2.1., ситуация с инвестициями в основной капитал

Российской Федерации сложилась отрицательно. В период с 2014 г. наблюдается тенденция снижения инвестиций: в 2015 году инвестиции в основной капитал составили 19,6%, что на 1,2% меньше чем в 2013 г.

Динамика объема инвестиций в основной капитал Российской Федерации представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Динамика объема инвестиций в основной капитал Российской Федерации за 2011-2015 гг. (57)

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Млрд руб.					
Инвестиции в основной капитал, всего в том числе:	8406,6	9595,7	10065,7	10379,6	10485,0
собственные средства	3538,3	4274,6	4549,9	4742,3	5260,3
привлеченные средства	4868,3	5321,1	5515,8	5637,3	5224,7
% к итогу					
Инвестиции в основной капитал, всего в том числе:	100	100	100	100	100
собственные средства	42,1	44,5	45,2	45,7	50,2
привлеченные средства	57,9	55,5	54,8	54,3	49,8

Снижение инвестиций в основной капитал в Российской Федерации выражается в следующих факторах:

1. Введением санкций против Российской Федерации.
2. Падением мировых цен на энергоносители, поскольку значительная часть инвестиций вкладывается именно в нефтегазовый сектор.
3. Общей достаточно сложной экономической ситуацией.

Кроме того, существует серьезная проблема бегства капитала, традиционными причинами которой являются:

1. Неблагоприятный инвестиционный климат.
2. Отсутствие должного контроля за финансовыми операциями на мировом рынке со стороны государства.
3. Увеличение масштабов деятельности многонациональных и транснациональных корпораций, что привело не только к возникновению и росту вненационального рынка капиталов, но и к широкому

распространению механизмов сокрытия данных о правах собственности на активы и операций по перемещению капиталов.

4. Использование оффшорных зон для сокрытия доходов, добытых большей частью незаконными методами.

5. Экспортносырьевая ориентированность экономики.

Нехватка инвестиций в основной капитал является значительной проблемой, а снижение их объема выступает серьезной угрозой финансовой безопасности. Недостаток инвестиций ведет к снижению производства, что, в свою очередь, уменьшает собираемость налогов, формирующих федеральный бюджет.

3. Международные резервы Российской Федерации. Российская Федерация входит в число двенадцати стран, которые хранят больше 50% от суммы всех международных резервов мира. Пороговое значение данного индикатора составляет 250 млрд долл. США. По состоянию на 2015 г. объем золотовалютных запасов в Российской Федерации составил 368 млрд долл. США. удовлетворяет пороговому значению, находится в стабильном состоянии. На протяжении трех лет количественные показатели резервов Российской Федерации имеют тенденции к снижению.

Таблица 2.3

Международные резервы Российской Федерации на конец года
за 2011-2015 гг. (млрд долл. США) (57)

Показатель	Годы					Отклонение							
						Абсолютное (+/-)				Относительное, %			
	2011	2012	2013	2014	2015	Годы							
					2011-2012	2012-2013	2013-2014	2014-2015	2011-2012	2012-2013	2013-2014	2014-2015	
Всего, в том числе	479	537	509	385	368	58	-28	-124	-17	112,11	94,79	75,64	95,58
Валютные резервы	443	486	469	339	319	43	-17	-130	-20	109,71	96,50	72,28	94,10
Монетарное золото	35	51	39	46	48	16	-12	7	2	145,71	76,47	117,95	104,35

В исследуемый период наблюдается тенденция к увеличению монетарного золота в золотовалютных резервах Российской Федерации. Так,

в 2014 г. монетарное золото увеличилось на 17,95% по сравнению с 2013 г. и составило 46 млрд долл. США., а в 2015 г. – на 4,35% и составило 48 млрд долл. США. В 2014 г. ограничения в международном кредитовании в связи с санкциями привели к сокращению валютных поступлений в страну и внезапной выплате внешних долгов. В 2015 г. эти процессы снизили валютную часть золотовалютных резервов до локального минимума 319 млрд долл. США., что на 5,90% меньше чем в 2014 г. В основном средства ушли на поддержание курса рубля и стабилизацию экономики. Однако, в связи с резким снижением стоимости нефти и увеличением размера затрат, необходимых для стабилизации рублевого курса, Центральный Банк Российской Федерации отпустил рубль в «свободное плавание» и перестал тратить золотовалютные резервы на указанные цели.

Таким образом, несмотря на то, что в течение исследуемого периода происходили значительные колебания данного показателя, по итогам периода отмечается тенденция к увеличению объема запасов.

4. Уровень инфляции в год. Данный показатель входит в группу ценовых индикаторов. Пороговое значение по данному индикатору составляет 25%. На протяжении рассматриваемого периода уровень инфляции находится в зоне стабильности, хотя в 2014 году его значение резко возросло и составило 11,36%. Это связано с резким падением цен на энергоносители и, как следствие, ощутимым повышением потребительских цен, стоимости услуг ЖКХ, транспортных услуг, а также дефицитом денежной массы. Если же брать за пороговое значение более актуальные в современных условиях 6% (8), то значения уровня инфляции ежегодно превышают допустимое значение, причем в 2015 году оно было превышено более чем в 2 раза, – инфляция в 2015 году составила 12,91%.

5. Уровень монетизации экономики. За пороговое значение в данном случае взято 50%. При этом фактические значения показателя оказываются неудовлетворительными. С учетом того, что в среднем в мире коэффициент монетизации экономики составляет 70-80% (8), положение в Российской

Федерации представляется неудовлетворительным. Чем выше монетизация, тем больше денег у банков, чтобы давать кредиты. При низком уровне монетизации кредиты становятся слишком дорогими, предприятия не могут нормально развиваться, создавать новые рабочие места и модернизировать производство, в итоге бюджет государства недополучает средства.

б. Отношение дефицита бюджета к ВВП. В 2011 г. установлен профицитный бюджет, далее наблюдается тенденция к увеличению дефицита бюджета. Пороговое значение данного индикатора – 3%. Как видно из данных таблицы 2.1, в 2012 – 2015 гг. значения находятся в зоне стабильности и не превышают порогового значения.

Таким образом, в 2014 г. угрозы финансовой безопасности в этой области не наблюдалось. При этом в 2015 г. дефицит бюджета составил 2,048 трлн руб. – это 2,6% ВВП (рис. 2.2). Индикатор по-прежнему располагается в зоне стабильности, но слишком сильно приближен к предельной границе, чтобы можно было говорить об отсутствии угроз. Увеличение дефицита бюджета вызвано падением цен на нефть и газ, поскольку доходы от их экспорта являются важнейшей статьей доходов бюджета.



Рис. 2.2. Профицит, дефицит федерального бюджета Российской Федерации, % ВВП

Кроме того, в связи с напряженной геополитической обстановкой в мире, а также со сложной макроэкономической конъюнктурой в мировой

экономике возможности федерального бюджета по выходу на внешние и внутренние рынки капитала в ближайшее время сильно ограничены.

7. Норматив достаточности капитала банков. Данный индикатор необходимо отнести к индикаторам безопасности банковской сферы, который характеризует способность нивелировать возможные финансовые потери за собственный счет, не в ущерб клиентам. Как видно из таблицы 2.1, значение показателя на протяжении всего рассматриваемого периода удовлетворяет пороговому значению в 12%, но при этом четко прослеживается тревожная тенденция к его снижению. Таким образом, существует угроза уменьшения реального значения показателя достаточности капитала ниже предельно-критического значения. При низкой достаточности капитала дальнейший рост активов затрудняется – требуются адекватные темпы увеличения капитала. Низкий уровень достаточности капитала банка ведет к уязвимости в случае получения непредвиденных потерь от реализации кредитных, операционных, рыночных рисков, а, значит, финансовый сектор всей страны может серьезно пострадать.

8. Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП. Еще одним из важных индикаторов безопасности банковской сферы является отношение совокупных активов банковской системы к ВВП. Исходя из анализируемого периода, фактическое значение данного показателя удовлетворяло пороговому значению в 80% только в два последних года. При этом, фактическое значение показателя только в 2015 г. удовлетворяло пороговому значению в 100%, когда совокупные активы банковской системы составили 77 653 млрд руб. – а это 108,7% ВВП. Средний размер банковского сектора в странах с устойчивой экономикой составляет порядка 200-300% от ВВП, в Великобритании он равен 560%, в Швейцарии – 500% (21). По соотношению банковских активов к ВВП российский рынок наиболее близок к банковскому сектору США, но в отличие от США у нас слабо развиты небанковские финансовые институты, такие как пенсионные фонды, страховые компании. При этом, сложившаяся динамика и достигнутое к 2015

году значение показателя позволяют говорить об относительно стабильной ситуации, тем не менее, банковскую систему в Российской Федерации можно оценить, как не вполне зрелую.

9. Рентабельность собственного капитала банков. Пороговое значение данного индикатора составляет 15%. В 2012 г. пороговое значение было достигнуто, в следующем году несколько увеличилось, а в 2014 г. упало на 3%. Такое снижение вызвано сложной ситуацией в финансовой сфере, в особенности в банковском секторе. По данным 2014 г. значение рентабельности собственного капитала банков еще находится в зоне стабильности, а вот в 2015 г., составив 7,9%, оно попадает в зону значительного риска. По сути, данный коэффициент является ставкой, под которую работают собственные средства банков. Т.е. сложившееся значение означает, что отдача с каждого вложенного собственниками рубля составила менее 8 коп. чистой прибыли – это очень мало. Таким образом, прибыльность и устойчивость банков подвергаются угрозам.

10. Рентабельность активов банков. Данный индикатор, характеризует отдачу от использования всех активов организации. При пороговом значении в 1% все показатели анализируемого периода находятся в стабильном положении. Предельно-критическому значению в 2% удовлетворяют только значения 2012 – 2013 гг. В 2015 г. рентабельность активов банков по данным ЦБ РФ составила даже менее 1% – всего 0,9%. Таким образом, банковские активы используются крайне неэффективно, что создает угрозы уменьшения прибыльности банковского сектора, его устойчивости и конкурентоспособности.

11. Отношение государственного долга к ВВП. Пороговое значение совокупного внешнего и внутреннего госдолга составляет 60%. Данные, приведенные в таблице 2.1, свидетельствуют о том, что реальное значение индикатора гораздо ниже порогового, хотя имеет тенденцию к росту. Тем не менее, российский государственный долг остается одним из самых низких в мире. Наблюдается тенденция к повышению государственного внешнего

долга в период с 2012 по 2014 гг. При этом, в 2015 г. объем внешнего государственного долго составлял 54,4 млрд долл. США, что на 1,4 млрд долл. США меньше чем в 2014 г. Объем внутреннего государственного долга в рассматриваемый период с каждым годом увеличивается. Так, в 2015 г. внутренний государственный долг составил – 7241,2 млрд руб. Как видно из данных таблицы 2.1, значение показателя располагается в зоне стабильности – пороговое превышает реальное значение более чем втрое.

Таблица 2.4

Государственный внешний и внутренний долг российской Федерации
в 2011-2015 гг. (57)

Показатель	Годы					Отклонение (+/-)			
						Абсолютное			
	Годы					2012-2011	2013-2012	2013-2014	2015-2014
	2011	2012	2013	2014	2015				
Государственный внешний долг РФ, млрд долл. США	40,0	35,8	50,8	55,8	54,4	-4,2	15	5	-1,4
Государственный внутренний долг РФ, млрд руб.	2940,4	4190,6	4977,9	5722,2	7241,2	1250,2	787,3	744,3	1519

Однако, для Российской Федерации характерно наличие большого количества государственных компаний, чьи долги весьма велики не только по сравнению с их выручкой, но и по отношению ко всему ВВП, и, как мы видим, имеют тенденцию к увеличению, что выступает рискообразующим фактором.

12. Сальдо внешнеторгового баланса. Как видно из таблицы 2.1, наблюдается дефицит внешнего торгового баланса с 2012 г., преобладание импорта над экспортом. Так в 2013 г. дефицит внешнего торгового баланса превысил пороговое значение в 4% и составил 4,45% – связано с введением санкций против Российской Федерации. При этом наблюдается тенденция к снижению дефицита внешнеторгового баланса, и в 2015 г. данный показатель составил профицит бюджета 6,41%. Сложившаяся ситуация произошла в связи

с импортозамещением основных товаров и услуг на российском рынке отечественными производителями. Таким образом, данный индикатор на современном этапе находится в стабильном положении, угроз финансовой безопасности не наблюдается.

По результатам анализа индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации можно сделать следующие выводы: в зону стабильности попали 5 индикаторов, два – в зону умеренного риска. В зоне значительного риска оказались 5 индикаторов – среднегодовой прирост ВВП, инвестиции в основной капитал, уровень инфляции, рентабельность собственного капитала банков, рентабельность активов банков, именно их состояние в настоящее время выступает основным рискообразующим фактором в финансовой сфере.

2.3. Выявление угроз финансовой безопасности Российской Федерации в условиях интеграции в мировое хозяйство

Потребности анализа практических аспектов выработки и реализации политики обеспечения финансовой безопасности в Российской Федерации на современном этапе обуславливают необходимость рассмотрения и анализа таких актуальных проблем, как совокупность угроз финансовой безопасности (рис. 2.3), влияние процессов глобализации экономического пространства финансовых систем, обуславливающих вхождение Российской Федерации в мировое финансовое сообщество, а также влияние международных стандартов и практики обеспечения финансовой безопасности на внутреннюю политику Российской Федерации в сфере обеспечения финансовой безопасности государства.

Определение перечня и масштабов угроз финансовой безопасности Российской Федерации являются определяющими в определении основных направлений выработки и реализации национальной политики финансовой безопасности.



Рис. 2.3. Вызовы и угрозы финансовой безопасности Российской Федерации на современном этапе в условиях интеграции в мировое хозяйство

При этом особо важно отметить необходимость учета динамики происходящих процессов и смещения акцентов защиты финансовой системы с внутренних системных угроз на защиту от негативного влияния происходящих в мировой финансово-экономической системе процессов. Вместе с тем, тесная взаимосвязь внешних и внутренних угроз финансовой безопасности в динамике их развития обуславливает общую направленность политики обеспечения финансовой безопасности на ближайшую перспективу.

Перечисленные риски определяют, в свою очередь, появление новых вызовов и угроз российской экономики, особенно с учетом того, что российская экономика недостаточно динамично реагирует на глобальные изменения финансово-экономической системы. Становится очевидным, что в современных условиях наступает момент необходимости отказа от принципов свободной рыночной экономики и повышения роли и участия государства в регулировании экономических процессов и финансовой системы.

В первую очередь, должен быть повышен государственный контроль над финансовыми потоками, формирующими бюджетные фонды государства. Вместе с тем, не стоит забывать и о государственном контроле частных финансов, так как он также имеет большое значение для экономического развития страны.

Финансовый контроль в Российской Федерации подразумевает обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере формирования, распределения и использования финансовых ресурсов государственных и негосударственных фондов. Хотя, разумеется, преимущественно государственный финансовый контроль осуществляется за деятельностью бюджетных фондов страны. Эта «бюджетная» ориентированность государственного финансового контроля создает определенные сложности в направлении контроля за негосударственными

финансовыми средствами, что также немаловажно для обеспечения финансовой безопасности российского государства.

О наличии негативных факторов в бюджетной сфере многозначительно свидетельствуют результаты деятельности Счетной палаты Российской Федерации. Согласно отчету Счетной палаты (28, с. 14), в 2015 г. общая сумма выявленных нарушений и недостатков при поступлении и использовании средств бюджетной системы составила 516,5 млрд. рублей, что на 1,52% меньше чем в 2014 г.

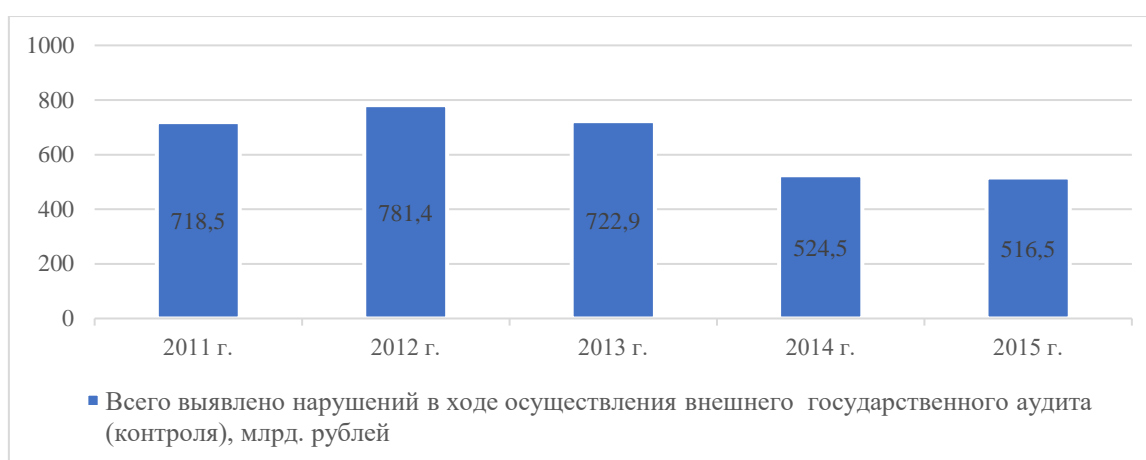


Рис. 2.4. Нарушения и неэффективное использование федеральных и иных ресурсов в 2011-2015 гг., млрд рублей (28)

Наибольший удельный вес в общем объеме выявленных нарушений в 2015 г. приходится на нарушения, допускаемые при формировании и исполнении федерального бюджета, а также при осуществлении государственных закупок и закупок отдельными видами юридических лиц (млрд. рублей/количество), – 278,9 млрд. рублей (54 % общего объема нарушений) и нарушения ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности – 78,2 млрд. рублей (15,1 % общего объема нарушений). Объем бюджетных средств с признаками нецелевого использования составил 3,7 млрд. рублей, неэффективное использование федеральных и иных ресурсов – 81,2 млрд. рублей.



Рис. 2.5. Реагирование правоохранительных органов в 2011-2015 гг. (28)

По данным Счетной палаты РФ в 2015 г. направленно по результатам контрольных мероприятий в органы предварительного следствия и органы государственной безопасности 156 материалов, по итогам рассмотрения которых принято решение о возбуждении уголовных в количестве 30 штук.

Кроме того, к числу явных угроз экономической безопасности относится уклонение от уплаты налогов, незаконное возмещение налога на добавленную стоимость (НДС) и сохраняющаяся из года в год недоимка. На 1 января 2016 г. отношение налоговой задолженности к поступлениям в бюджетную систему Российской Федерации составило 10,4%.

Необходимо отметить неразвитость правоприменительной практики в сфере обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации. Здесь, имеют место риски, связанные с чрезмерным уровнем коррупции в государственном аппарате, социальными противоречиями в российском обществе и социальной поляризацией, нестабильным характером законодательства в налоговой сфере, противоречивостью нормативно-правовых актов в финансово-кредитной, налоговой, инвестиционной сферах.

Более того, угрозой финансовой безопасности составляют также такие факторы как неэффективность осуществления государственного регулирования отношений в сфере осуществления валютной политики и валютного контроля, приобретения нерезидентами Российской Федерации

приоритетных секторов российского бизнеса, а также вывода российского капитала за рубеж.

Всего в 2014 г. было ввезено наличной иностранной валюты на сумму 59,5 млрд долларов США в долларовом эквиваленте, что в 3,3 раза больше, чем в 2013 году. Объемы вывоза наличной иностранной валюты уполномоченными банками по сравнению с 2013 годом уменьшились на 16% и составили 8 млрд долларов США в долларовом эквиваленте.

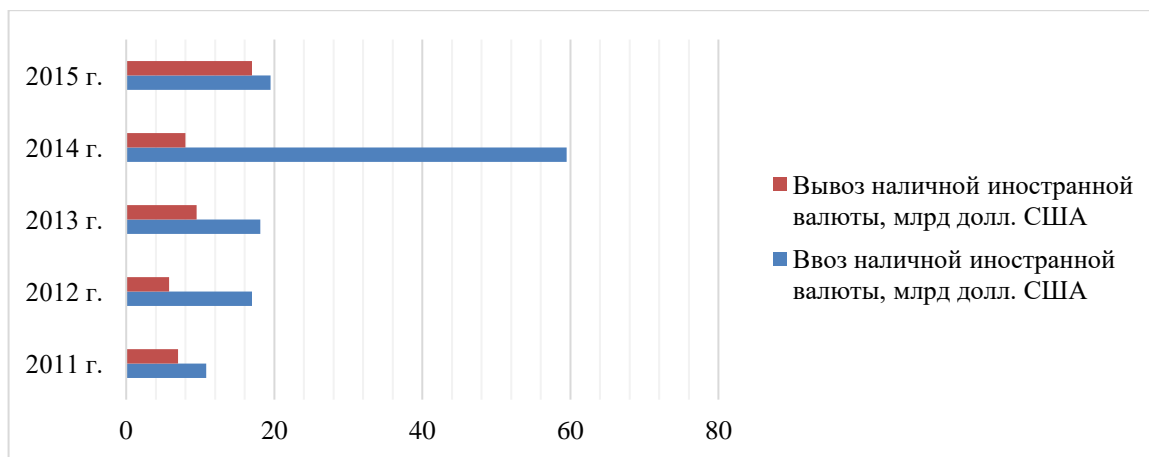


Рис. 2.6. Динамика валютного регулирования в 2011-2015 гг. (27)

При этом всего в 2015 г. было ввезено наличной иностранной валюты на сумму 19,5 млрд долларов США, что в 3,1 раза меньше, чем в 2014 году. Объемы вывоза наличной иностранной валюты уполномоченными банками по сравнению с 2014 г. увеличились в 2,2 раза и составили 17,5 млрд долларов США.

Необходимо также обратить внимание и на информационно-аналитическое обеспечение профилактических мероприятий в сфере финансовой безопасности. Очевиден недостаточный уровень его развития в Российской Федерации, а ведь в современных условиях без эффективного информационно-аналитического обеспечения трудно говорить о полноценной реализации мер в направлении профилактики финансовой преступности и правонарушений. Прежде всего, должна быть оптимизирована система получения и анализа статистических данных о финансовой сфере; создана база данных о финансовых преступлениях и

лицах, привлеченных к ответственности за совершение финансовых преступлений, а также потенциально склонных к их совершению или подозревавшихся в их совершении.

Эффективность профилактической деятельности правоохранительных органов в сфере противодействия финансовой преступности также во многом зависит и от изменения восприятия проводимых мероприятий как второстепенных, что, к сожалению, в настоящее время присуще многим сотрудникам правоохранительных органов. Значимость совершенствования правоохранительной системы особенно очевидна, если учитывать, что финансовая безопасность является ключевым залогом общей экономической безопасности российского государства.

Фиктивные финансовые операции и «отмывание денег» также представляют собой опасную угрозу экономической безопасности Российской Федерации. В 2015 г. Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) продолжил исполнение своих полномочий в части возбуждения и рассмотрения дел об административных правонарушениях, связанных с неисполнением кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и их должностными лицами требований законодательства о ПОД/ФТ. В течение 2015 г. территориальными учреждениями Банка России было возбуждено 365 дел об административных правонарушениях в отношении должностных лиц 202 кредитных организаций и пять дел об административных правонарушениях в отношении пяти кредитных организаций (рис. 2.7), завершено рассмотрение по 373 делам об административных правонарушениях, по которым вынесено 64 постановления о наложении штрафа в отношении должностных лиц кредитных организаций, 189 постановлений о назначении предупреждений (из них 188 постановлений в отношении должностных лиц кредитных организаций) и 120 постановлений о прекращении административных дел (из них 116 постановлений в отношении должностных лиц кредитных организаций) (27).

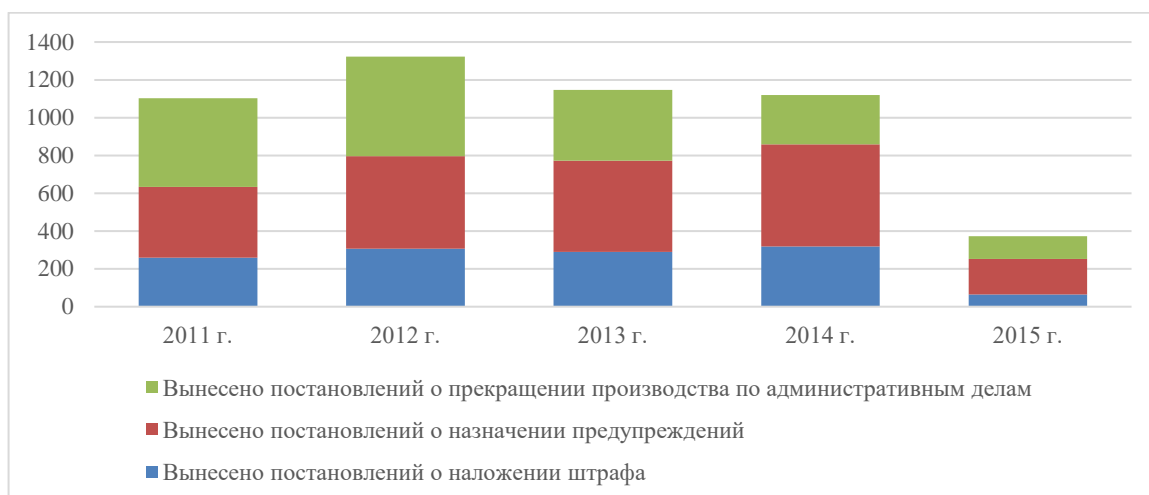


Рис. 2.7. Динамика завершенных дел об административных правонарушениях в области требований законодательства о ПОД/ФТ за 2011-2015 гг. (27)

Противоправные действия в сфере обеспечения финансовой безопасности государства представляет собой общественно опасное социально-правовое явление, находящееся в тесной взаимосвязи с финансовой системой, возникающее в результате существования конфликта по поводу перераспределения финансовых средств и посягающее на общественные отношения, развивающееся, изменяющееся и прекращающееся внутри финансовой системы Российской Федерации. Последняя включает в себя следующие компоненты: государственный бюджет, включая федеральные, региональные и муниципальные средства; средства внебюджетных целевых фондов; средства коммерческих организаций, предприятий, отраслей хозяйства; имущественное страхование и личное страхование граждан; государственное и коммерческое (банковское) кредитование. В настоящее время необходимость государственной охраны принципов добропорядочного экономического поведения обусловлена тем, что в экономике «широко практикуются недобросовестная конкуренция и чисто криминальные формы конкурентной борьбы».

Благоприятной средой для утечки капиталов стали безвалютные расчеты в режиме товарообмена (бартер, клиринг, приграничные, параллельные и компенсационные сделки) без применения свободно конвертируемой валюты. Товарообменные сделки обычно сопряжены с резкими отклонениями договорных цен от среднемировых цен.

Общественная опасность легализации связана с утечкой капитала за рубеж, преимущественно в оффшорные зоны, с целью утаивания источника происхождения доходов. Отмывание денег влечет перераспределение средств с эффективных инвестиций на инвестиции низкого качества и, как правило, связано с проведением финансовых операций с наличными денежными средствами без оформления первичных документов финансовой отчетности, что препятствует учету денежной массы, находящейся в обороте. Незаконное движение капиталов мешает прогнозированию и реализации фискальной политики государства, дезориентирует экономические преобразования и подрывает стабильность функционирования экономики.

Серьезную проблему для российского государства представляет легализация доходов, получаемых путем криминальной деятельности. Во многом эта легализация также становится возможной из-за недостаточного развития системы финансовой безопасности. В первую очередь, легализация преступных доходов ставит своей целью имитацию получения данных доходов легальным путем, то есть благодаря легализации криминальных доходов преступный мир проникает в легальную экономику, способствуя криминализации последней. Легализация преступных доходов оказывает крайне негативное влияние на развитие экономики государства, в первую очередь, препятствуя полноценному функционированию финансовой системы страны. Наличие схем легализации преступных доходов свидетельствует и о таком негативном явлении как существование теневой экономики в стране, то есть – целых отраслей, неподконтрольных государству, его налоговым органам, извлекающих серьезную прибыль из своей деятельности, полностью оседающую в руках криминальных

предпринимателей и организованной преступности. Именно придание легального статуса капиталам теневой экономики и может быть определено как легализация преступных доходов.

Нелегальный капитал становится таковым в случае, во-первых, получения его преступным путем (торговля наркотиками, проституция, рэкет), а во-вторых, криминализации его использования (направление на нелегальные виды деятельности). Соответственно, выделяются криминальный капитал, получаемый в результате совершения преступлений, и теневой капитал, получаемый в результате совершения правонарушений, не подпадающих под уголовную ответственность (22, с. 11). Процессы легализации криминального и теневого капитала, тем не менее, имеют как негативные, так и позитивные последствия. К негативным могут быть отнесены вывод капиталов из-под контроля государства, налогообложения, к позитивным – включение теневых капиталов в сферу налогообложения (26, с. 51).

Современное состояние мировой экономики характеризуется все более возрастающим влиянием международных (глобальных) банков, банковских групп, финансовых холдингов. Бурное развитие информационных технологий и их широкое использование банками в своей деятельности привели к появлению такого понятия, как «электронный перевод денежных средств» (electronic funds transfer, EFT). В условиях роста зависимости каждого из нас от информации, циркулирующей в глобальных компьютерных сетях, развития информационных и сетевых технологий появилась так называемая киберпреступность. В российском законодательстве пока не определено нормативно-правовое обоснование термина «киберпреступность», однако, в последние годы российские власти все же уделяют больше внимания современным видам преступности, в том числе и в информационной сфере, сети Интернет, понимая их значимость для подрыва устоев государства в современном мире. К финансовой безопасности киберпреступность имеет самое прямое отношение, поскольку

значительная часть преступлений в финансовой сфере в современном мире совершается с помощью использования информационных технологий. Среди подобных видов преступлений могут быть названы:

1. Фиппинг – сетевое мошенничество, заключающееся в привлечении пользователей на подставные Интернет-сайты, после чего преступниками получают данные банковских карт посетителей сайтов и осуществляется хищение денежных средств.

2. Фарминг – сетевое мошенничество, осуществляющееся посредством ложных IP-адресов, также с последующей кражей финансовых средств пользователей Интернета.

В этом контексте могут быть вычленены следующие риски финансовой безопасности в условиях информатизации современного общества:

1. Изъятие значительных денежных средств из легального оборота, вследствие их вывода в теневой сектор.

2. Подрыв самих основ кредитной деятельности финансовых организаций.

3. Аккумуляция денежных средств организованными преступными сообществами и группировками, что способствует теневилизации рыночных отношений.

4. Дестабилизация финансово-экономической сферы государства, что представляет собой угрозу политическому и социальному порядку государства.

5. Подрыв стабильного положения на валютном рынке, снижение стоимости национальной валюты.

6. Разрушение национальной финансово-кредитной и валютной системы.

Необходимость повышения роли финансового контроля в бюджетной сфере вызвано увеличением роста правонарушений, связанных с правомерностью и эффективностью использования средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов и материальных

ценностей, находящихся в федеральной собственности. Бесспорно, государственный и муниципальный финансовый контроль является ведущим фактором, влияющим на эффективность управления государственными и муниципальными ресурсами. В настоящее время деятельность органов финансового контроля недостаточно эффективна, в связи с чем растет количество правонарушений, совершаемых получателями бюджетных средств.

В некоторых случаях федеральные органы исполнительной власти размещение государственного заказа на выполнение работ осуществляли на бесконкурсной основе, не обеспечивали контроль за надлежащим выполнением организациями-поставщиками товаров (работ, услуг) обязательств, предусмотренных государственными контрактами, допускали фальсификацию при оформлении конкурсных документов. Нередко это приводит к созданию наиболее благоприятных условий отдельным хозяйствующим субъектам, способствует коррупционным проявлениям и нерациональному расходованию бюджетных средств.

Для обеспечения финансовой безопасности средствами и методами финансового контроля важное значение имеет эффективный процесс управления государственными финансами, контроль финансовых потоков в масштабах государства, государственный мониторинг источников образования капитала.

Наиболее распространенными видами угроз, посягающих на основы функционирования финансовой системы, являются политическая, экономическая и социальная нестабильности, влекущие недоверие к проводимой экономической политике, органам государственной власти, создающие состояние правовой незащищенности субъекта и обуславливающая ведение потребительской модели бизнеса; нарушение принципа разделения властей при осуществлении бюджетного процесса или наделение какой-либо ветви власти необоснованными полномочиями, связанными с распределением или контролем за движением потоков

государственных денежных фондов; нецелевое использование государственных бюджетных средств, недоведение их до получателей или доведение их в меньшем объеме; принятие законов, содержащих коррупционные факторы и несущие потенциальную возможность формировать и расходовать бюджетные средства с нарушением закона; наличие теневой экономики, неконтролируемый вывоз капитала за рубеж; недостаточность регулирования экономических процессов, наличие правовых конфликтов и проблем в правореализации; масштабный уровень коррупции, влекущий ослабление карательной функции права, юридическую безнаказанность и правовой нигилизм; законодательно закрепленная возможность незаконной оптимизации налогообложения, влекущая совершенствование схем по уклонению от уплаты налогов, неэффективность мероприятий по борьбе с фирмами – «однодневками»; злоупотребление служебным положением органами государственного финансового контроля, неправовые методы вмешательства в экономическую деятельность субъектов, нарушение прав и законных интересов бизнеса контролирующими органами; слабый уровень защиты интересов государства средствами судебной системы; существенный рост экономической преступности и таких ее видов, как мошенничество, незаконная предпринимательская деятельность, уклонение от уплаты налогов, преднамеренное банкротство или неправомерные действия при банкротстве, рейдерство и сопутствующие ему деяния, противоправные действия при осуществлении государственных закупок или реализации государственных контрактов и др.

Серьезной причиной ухудшения финансовой безопасности государства являются сложности в правоприменительной практике. В частности, слабое развитие нормативно-правового обеспечения финансовой безопасности обуславливает малую инвестиционную привлекательность российской экономики для зарубежных инвесторов, препятствует полноценному развитию отечественного производителя, нормализации деятельности правоохранительных органов в борьбе с финансовой преступностью.

Достаточно значительную угрозу финансовой безопасности государства составляют проблемы законодательного обеспечения ее регулирования и пробелы законодательства в сфере регулирования финансовой системы.

Среди детерминант финансовой преступности в современном российском государстве могут быть названы социальная поляризация современного российского общества и диссонанс социальных, экономических и политических интересов различных социальных групп российского населения; ценностно-мировоззренческий кризис, сопровождающийся усвоением моделей преступного и противоправного поведения, пересмотром восприятия основных морально-этических норм, в особенности в сфере экономики и финансов; укрепление правового нигилизма среди значительной части российского населения, усугубляющееся ростом нигилистического отношения к праву и прямым правонарушениям и преступлениям среди представителей органов государственной власти и управления, правоохранительной системы.

Отмеченные факторы имеют объективный характер и в малой степени зависят от деятельности правоохранительных и контролирующих органов. Соответственно их существование должно учитываться при разработке государственной политики обеспечения финансовой безопасности, но при этом прямое воздействие на их динамику допустимо только в рамках макроэкономического, социального, политического регулирования общественными процессами.

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРАВОВОГО МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1. Выработка и реализация государственной политики в финансовой сфере

Развитие этих механизмов требует усиления публичного характера государственной финансовой политики, которая должна включать создание таких форм взаимодействия между бизнесом и государством, которые способствовали бы ускоренному внедрению инноваций и повышению конкурентоспособности российских финансовых посредников на внутреннем и глобальном рынках.

Государственная политика должна включать помощь финансовому бизнесу в снижении рисков потерь, возникающих при освоении новых рыночных ниш, продуктов и услуг, а также в реализации общезначимых инфраструктурных, маркетинговых, образовательных проектов. В финансовой отрасли необходимо создать среду, благоприятную для инноваций и извлечения ее лидерами инновационной ренты.

По нашему мнению, в качестве дополнительных компонентов в процессе разработки и реализации финансовых механизмов государственной политики обеспечения экономической безопасности могут выступать:

1. Введение индикативного планирования ключевых показателей развития финансового сектора и коллективных инвестиций.
2. Переход к законодательству, устанавливающему преимущественно принципы регулирования, позволяющие внедрять новые продукты, сервисы и услуги без внесения изменений в федеральные законы и нормативные правовые акты.
3. Реализация управленческих мер по формированию благоприятной инновационной среды в финансовом секторе: поддержка образовательных,

маркетинговых проектов участников сектора; усиление взаимодействия финансового бизнеса с академическими и исследовательскими институтами; ориентация действующих институтов развития на реализацию инновационных проектов в финансовой сфере; разработка стратегии интеграции российского финансового бизнеса в глобальные цепочки стоимости.

4. Модернизация государственной статистики в области финансов, внедрение в рамках системы национального счетоводства счетов финансового учета.

5. Повышение качества и содержания регулярных опросов домашних хозяйств по поводу их доходов, сбережений и благосостояния.

6. Снижение транзакционных издержек инвесторов и финансовых посредников по сбору и обработке первичной финансовой и иной информации о деятельности эмитентов ценных бумаг (46, с. 165).

Изучение кризисных явлений позволяет формулировать превентивные меры финансовой политики для предотвращения или, по крайней мере, смягчения эффекта кризисных шоков в будущем. Однако, как показывает практика, полностью от финансовых кризисов не застрахована ни одна страна. Значительный вклад в их преодоление, как правило, вносит стимулирующее финансовая политика страны, направленная на снижение глубины и продолжительности падения, хотя отдельные экономисты всегда выступали против подобной политики, указывая на необходимость самооздоровления рынков. История применения антикризисных мер насчитывает более столетия и в целом указывает на их ключевую роль в смягчении последствий кризисных явлений.

До начала кризиса в течение длительного времени предпочтение отдавалось денежной политике с целью поддержания стабильно низкой инфляции и небольшого прироста валового выпуска. Считалось, что фискальная политика играет второстепенную роль, поскольку политические факторы существенно снижают ее эффективность. Осуществление денежной

политики было привлекательным еще и потому, что спектр ее инструментов ограничивался, как правило, политикой учетных ставок. Как известно, нынешний кризис, берущий начало из жилого и финансового секторов, привел к существенному сокращению совокупного спроса. Это падение стало самым большим со времен Великой депрессии. Его основными причинами являются значительное сокращение благосостояния, рост сбережений по мотивам предостережения за счет сокращения потребления, ожидания неопределенности со стороны домохозяйств и предприятий, рост трудностей при получении кредита (37, с. 33).

Проблемы глобализации обостряют необходимость трансформирования финансовой политики. Общая нестойкость мировых финансов и рынков, внутренние цели и задания модернизации определяют важность принятия новых стратегических решений. Необходимо на государственном уровне поставить задачу как можно быстрее сформировать и модернизировать современную самостоятельную финансовую политику, способную противостоять любым внешним вызовам и обеспечить стабильное решение национальных задач. Главным приоритетом целесообразно определить формирование мощной национальной финансовой системы.

Изменение роли и значения финансовой политики в современных социально–экономических условиях заключается в следующем:

1. Кардинальное изменение инструментария макроэкономической политики.
2. Повышение целевого уровня инфляции.
3. Необходимость смешанных режимов таргетирования.
4. Таргетирование государственного долга на более низком уровне.

Особую роль в системе мер государственного антициклического регулирования приобретают инструменты автоматической стабилизации рыночной конъюнктуры, которые широко представлены в международной практике, не требуют значительных финансовых инъекций для своей активизации и для реализации которых, в основном, не существует

необходимости их имплементации на политическом уровне. Как известно, они в основном реализуются в форме автоматических фискальных стабилизаторов, предусматривающих проциклическое расширение или сокращение расходов и доходов индивидов, домохозяйств, компаний и механизмы перераспределения государственных расходов на тех или иных стадиях экономического цикла (посредством систем прогрессивного налогообложения корпораций и населения, социального страхования). В высокоразвитых странах мира данный инструмент антициклического регулирования по силе своего воздействия на экономический цикл многими экономистами оценивается на уровне, тождественному, а в некоторых случаях и более высоком, чем положительный эффект от проведения дискреционной политики (41, с. 195).

Финансовая система Российской Федерации должна быть стратегически устойчивой, самостоятельной (суверенной) и владеть массивным финансовым потенциалом. В связи с этим экономическая наука получила своего рода «Государственный заказ» на разработку новейшей концепции. Однако пока нет ясного представления о содержании самой категории «финансовая система», ее общей конфигурации, механизма функционирования и становления, о том, какой необходимо быть модели модернизации финансовой системы Российской Федерации и сроке ее реорганизации.

Задача создания самостоятельного финансового центра в Российской Федерации предполагает модернизацию налогообложения на финансовом рынке. Невозможно качественно повысить ликвидность рынка финансовых инструментов и привлекательность долгосрочных инвестиций, расширить спектр инструментов, обращающихся на финансовом рынке, перечень операций и оказываемых услуг, а также создать обстоятельства для преимущественного развития организованного рынка финансовых инструментов без формирования благоприятного налогового климата.

До 2020 года следует решить следующие задачи становления

финансового рынка:

1. Увеличение емкости и прозрачности финансового рынка.
2. Обеспечение эффективности рыночной инфраструктуры.
3. Формирование благоприятного налогового климата для его участников.
4. Улучшение правового регулирования на финансовом рынке (39, с. 196).

В России для обеспечения финансовой безопасности страны при выработке и реализации государственной политики в финансовой сфере необходимо придерживаться ряда целей и принципов.

Необходимо создание внутренних источников развития, стимулов для повышения производительности и эффективности экономической деятельности, улучшение качества управления на всех уровнях как в государственном, так и частном секторе. На формирование такой долгосрочной стратегии и на создание у всех хозяйствующих субъектов стимулов к интенсивному развитию должны быть направлены скоординированные действия всех ветвей власти, контрольно-регулирующих органов и системы государственного управления в целом.

В части своей компетенции Банку России следует формировать ряд необходимых для этого условий, обеспечивая ценовую и финансовую стабильность, предупреждая накопление финансовых дисбалансов и амортизируя воздействие на экономику негативных внешних шоков и процессов.

Правительству страны вместе с Банком России необходимо продолжать принимать меры по развитию национальной платежной системы, конкурентоспособного, устойчивого и заслуживающего доверия финансового рынка, использующего передовые технологии, предоставляющего широкий спектр финансовых услуг населению и бизнесу и в наибольшей степени отвечающего потребностям развития экономики. Комплексность и многофакторность стоящих перед Банком России задач требует четкости и согласованности действий по всем направлениям его деятельности, тесного взаимодействия с органами законодательной и исполнительной власти.

Именно координация мер Правительства Российской Федерации и Банка России играют в настоящее время важную роль в преодолении кризисных явлений в экономике и стабилизации ситуации.

Для обеспечения финансовой безопасности страны государственная политика должна быть направлена на преодоление структурных ограничений. Структурная, налоговая и бюджетная политика государства должна определять степень, формы и условия его влияния на движение материальных и финансовых ресурсов в экономике, содействовать появлению новых отраслей и отраслевой диверсификации, оптимизации территориального размещения факторов производства, технологическому перевооружению, развитию всех видов экономической и социальной инфраструктуры, повышению конкурентоспособности российских товаров до мирового уровня. От выбора вектора общей макроэкономической политики будет во многом зависеть эффективность принимаемых Банком России мер и их влияние на финансовую безопасность страны и благосостояние граждан.

В процессе выработки и реализации государственной политики в финансовой сфере в России необходим поиск решений, позволяющих активизировать роль государства в стимулировании экономического развития, но не приводящие к ускорению инфляции и накоплению дисбалансов, а так- же не создающие угроз для социальной стабильности. Финансирование приоритетных для экономического развития проектов и программ может осуществляться прежде всего через привлечение капитала на принципах государственно-частного партнерства, а также использование иных рыночных, налоговых, бюджетных и регуляторных механизмов и мотиваций в целях перераспределения уже созданных денежных накоплений между предприятиями, отраслями и сегментами экономики без существенного увеличения банковского кредитования и долговой нагрузки. Динамика банковского кредитования и соответствующее увеличение денежной массы представляют собой производную от потребностей экономики, формируемых наличием материальных, людских, управленческих ресурсов для увеличения производства товаров и услуг.

Применение любых методов льготного снижения процентной ставки по банковским кредитам ниже рыночного уровня (помимо бюджетных субсидий) для создания более мягких условий кредитования отдельных проектов и программ должно быть ограниченным. При прочих равных условиях это приводит к удорожанию стоимости кредитов для экономики в целом за счет ухудшения условий кредитования отраслей, не получающих государственных льгот. Это основная причина, по которой Банк России должен ограничивать объемы предоставления средств в рамках своих специализированных инструментов рефинансирования (44, с. 38).

Как показывает мировой опыт, существуют различные примеры распределения ролей между государственными институтами при проведении политики стимулирования экономического развития. Наиболее успешным зарекомендовал себя подход, при котором центральный банк и министерство финансов отвечают за ценовую и финансовую стабильность на макроуровне, а другие государственные институты создают условия и стимулы к перераспределению финансовых потоков между отраслями, секторами и сегментами экономики (при соблюдении общего ограничения по ресурсам) в рамках согласованной системы государственного стратегического и оперативного управления. Основные цели и принципы денежно-кредитной политики, которая является неотъемлемым элементом общей государственной экономической политики, достаточно универсальны для любой модели экономики.

Ценовая и финансовая стабильность при любых формах взаимодействия государства с бизнесом способствует экономическому и социальному благополучию. Последовательная денежно-кредитная политика, нацеленная на сохранение внутренней экономической стабильности, снижает неопределенность, создает для всех участников экономических отношений четкие ориентиры, понятные «правила игры», что важно, как для ведения текущей деятельности, так и для составления планов на будущее всеми участниками экономических отношений (49, с. 34).

Реализации государственной политики в финансовой сфере в России в

рамках режима таргетирования инфляции должна, как и в предыдущие годы, быть нацелена на обеспечение ценовой стабильности при сохранении финансовой безопасности в условиях высокой изменчивости внешней конъюнктуры.

Действия правительства в части реализации денежно-кредитной политики, так и мер по обеспечению устойчивого функционирования банковского сектора и развития других сегментов финансовой системы, должны стать частью согласованной макроэкономической политики, направленной на сохранение устойчивости и финансовой безопасности российской экономики, формирование условий для восстановления ее роста.

3.2. Модернизация органов государственного финансового контроля как элемент механизма обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации

В рамках обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации, особую актуальность приобретают вопросы, связанные с контролем за использованием бюджетных средств. В связи с этим представляется возможным представить основные направления модернизации органов государственного финансового контроля в соответствии с современными требованиями.

Для модернизации деятельности органов государственного финансового контроля как элемента механизма обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации целесообразно внедрение следующих мер:

1. Формирование полной, исключаящей наличие противоречий базы деятельности органов государственного финансового контроля. Существующая база загромождена, с одной стороны, всевозможными требованиями, с другой – страдает наличием нестандартных положений, допускающих вольную и субъективную трактовку процедуры проведения

финансового контроля. Требуется установить строгие стандарты проведения процедуры государственного финансового контроля, определить общие правила проверок, их системность, повторяемость и стабильность. Также, необходимо осуществить пересмотр всех правовых актов и инструкций в целях ликвидации всех противоречий, нечетких толкований, содержащихся в правовых документах и правилах проведения работ органами государственного финансового контроля.

2. Четкое определение места и роли каждого звена в системе государственного финансового контроля. В настоящее время государственным финансовым контролем в России занимаются многочисленные структуры, отсутствуют четкие рамки их действий, что часто приводит к неэффективности и дублированию деятельности органов государственного финансового контроля.

3. Требуется улучшение и систематизация информационного обеспечения государственного финансового контроля. Необходимо создание централизованного банка данных о выявленных правонарушениях в финансовой сфере. Для этого предлагается оснастить контролирующие органы средствами автоматизации работы ревизоров. В целом рекомендуется создать единую информационную систему органов государственного финансового контроля, независимо от их ведомственной принадлежности.

4. Требуется усилить кадровый состав органов государственного финансового контроля. Для эффективности и достоверности проверок ревизоры должны обладать высоким уровнем знаний в профессиональной сфере.

5. Организация деятельности органов государственного финансового контроля на основе методологической базы осуществления контрольных действий, для этого необходимо разработать стандарты проверки. В настоящее время в работе контролирующих органов применяются собственные ведомственные стандарты (26, с. 225).

В общем виде структура взаимодействия органов государственного

финансового контроля выглядит следующим образом (33, с. 57):

Таблица 3.1

Структура взаимодействия органов государственного финансового контроля

ОРГАНЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ РФ				
Органы законодательной власти			Контрольные органы Президента РФ	
Счетная палата РФ	Контрольно-счетные палаты субъектов РФ	Контрольно-счетные палаты муниципальных образований	Контрольное управление Президента РФ	Федеральная служба по финансовому мониторингу
Центральный банк РФ (Банк России)				
Контрольные органы Правительства РФ				
Федеральная таможенная служба			Министерство финансов РФ	
			Федеральное казначейство	
			Федеральная служба финансово-бюджетного надзора	
			Федеральная налоговая служба	
Контрольные органы главных распорядителей бюджетных средств				
Контрольные органы министерств и ведомств		Контрольные органы финансового контроля субъектов РФ		
Контрольные органы структурных подразделений субъекта РФ		Контрольные органы финансового контроля муниципальных образований		
Контрольные органы структурных подразделений муниципальных образований				

Действующая в России система контрольных органов многочисленна, работники дублируют деятельность друг друга.

Организация современной системы органов государственного финансового контроля в большей степени ориентирована на прошлое, то есть она не отвечает за конкретные результаты. Контролируются преимущественно уже прошедшие события и факты.

В качестве основного инструментария проверок применяется методология бухгалтерского учета и аудита, которая дает возможность оценить результаты деятельности объекта контроля. В деятельности органов государственного финансового контроля слабо применяются современные методы, которые позволяют строить эффективные прогнозы.

Модернизация органов государственного финансового контроля как элемент механизма обеспечения финансовой безопасности Российской

Федерации должна ориентироваться на реализацию в деятельности контрольных органов следующих принципов:

1. Процессный подход, ориентированный на конечный результат, с использованием информационных технологий.
2. Встроенность контроля в процессы управления.
3. Функциональность (ответственность контроля за конкретный процесс и результат).
4. Ориентированность контроля на будущее, а не только на прошлое.
5. Концептуальность контроля (контроль всего процесса управления, а не отдельных его частей) (48, с. 258).

Процессный подход в системе государственного финансового контроля означает, что систему контроля необходимо выстраивать не вокруг действующих органов государственного управления, а вокруг выявленных и перепроектированных целевых процессов управления.

В настоящее время качество бюджетного контроля остается на достаточно низком уровне. В соответствии с действующим законодательством контрольные органы основное внимание обращают на соответствие исполнения заложенным в закон показателям. Как представляется, такой контроль носит формальный характер. Финансовые и контрольные органы не в состоянии дать оценку действительной эффективности и производительности бюджетных расходов по каждому бюджетополучателю, так как им не хватает концептуальных, материальных и профессиональных ресурсов.

Модернизированная система государственного финансового контроля, таким образом, должна быть ориентирована:

1. На будущие события, а не только на прошлое, т. е. основной должна быть прогнозно-аналитическая функция. Таким образом, государственный финансовый контроль будет обеспечивать руководителей и лиц, принимающих решение информацией о предстоящих событиях. В процессе контроля оценка хода контролируемых событий производится на ранних этапах и содержит прогноз, что позволяет своевременно произвести

корректирующее воздействие. Основная задача эффективного государственного финансового контроля — обратить внимание руководителей на достижение запланированной цели в изменяющихся условиях. Модернизированная система государственного финансового контроля ориентирована преимущественно на будущее и динамична;

2. На эффективность и производительность — достигаются только при условии, когда контролируется весь процесс, а не отдельные его части. Необходимо контролировать формирование и исполнение бюджета, а не только результаты его исполнения.



Рис. 3.1. Программа модернизации системы государственного финансового контроля на федеральном уровне

Для модернизации органов государственного финансового контроля как элемента механизма обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации предлагается принять в стране целевую программу модернизации и перспективного развития государственного финансового контроля в регионах (рис. 3.1).

Комплекс целей, задач, форм и методов финансового контроля в Бюджетном кодексе РФ практически не изложены, в связи с чем к возможным формам модернизации деятельности органов государственного финансового контроля можно отнести следующие мероприятия:

1. Разработка принципиально новой модели территориальной системы организации государственного финансового контроля за исполнением бюджетов всех уровней, основанной на упорядочении взаимодействия различных контрольных структур;
2. Создание независимого в ведомственном отношении органа по контролю за законностью и целевым использованием средств всех бюджетополучателей с акцентом на предварительный контроль и проведением соответствующего мониторинга. В данной связи можно предложить создание «бюджетных историй бюджетополучателей» по аналогии с кредитными историями клиентов коммерческих банков, система которых в настоящее время развивается в стране;
3. Совершенствование форм и методов контрольно-аналитической работы, законодательного регламентирования различных их видов (экономический анализ, обследование, оценка, экспертиза), а также закрепление «ревизии» как основного метода контроля бюджетных параметров; закрепление задач, прав, обязанностей, порядка деятельности ревизора, работника контрольно-счетной палаты;
4. Разработку системы мероприятий по усилению роли ведомственного контроля и их правовую регламентацию (53, с. 29).

Предлагается формирование единой концепции государственного финансового контроля с выделением региональной и местных составляющих, включающей следующие основные направления и механизмы реализации.

5. Программу модернизации и перспективного развития контрольных органов.
6. План реализации принципов деятельности контрольных органов.
7. Схему координации деятельности контрольных органов, предусматривающую четкое разграничение задач и полномочий последних, создание единой методической базы их работы.
8. Совершенствование кадрового обеспечения государственного финансового контроля посредством подготовки, повышения квалификации и профессионализма специалистов, осуществляющих контрольную работу, подготовки аудиторов по аудиту бюджетных показателей региональных и местных бюджетов.

3.3. Формирование системы мониторинга финансовой безопасности Российской Федерации в условиях глобализации

С целью обеспечения финансовой безопасности страны на современном этапе интеграции в мировое хозяйство необходимым является организация мониторинга индикаторов финансовой безопасности, предполагающего, в первую очередь, фактическое отслеживание, анализ и прогнозирование индикаторов финансовой безопасности. И от правильности и комплексности организации системы проведения мониторинга финансовой безопасности, будет зависеть уровень и качество управленческих решений в сфере финансовой безопасности и ее состояние.

В общем смысле мониторинг является довольно емким понятием, включающим в себя наблюдение и контроль за определенными объектами (3), финансовый мониторинг в свою очередь выступает в качестве системы

наблюдения, оценки и прогноза финансовой ситуации, которая складывающейся в стране для обеспечения субъектов финансовых отношений комплексом достоверной, всесторонней и полной информацией о происходящих финансовых процессах (51, с. 318).

Мониторинг – это составная и неотъемлемая частью механизма финансовой безопасности государства, так как он является информационно-аналитической системой наблюдений за динамикой ее индикаторов, позволяющих оценить уровень финансовой безопасности страны.

Необходимость осуществление финансового мониторинга, а именно сопоставление выявленных индикаторов с пороговыми значениями, вызвана важностью определения состояния финансовой системы государства.

Виды целей проведения мониторинга финансовой безопасности можно представить в следующем виде (рис. 3.2).

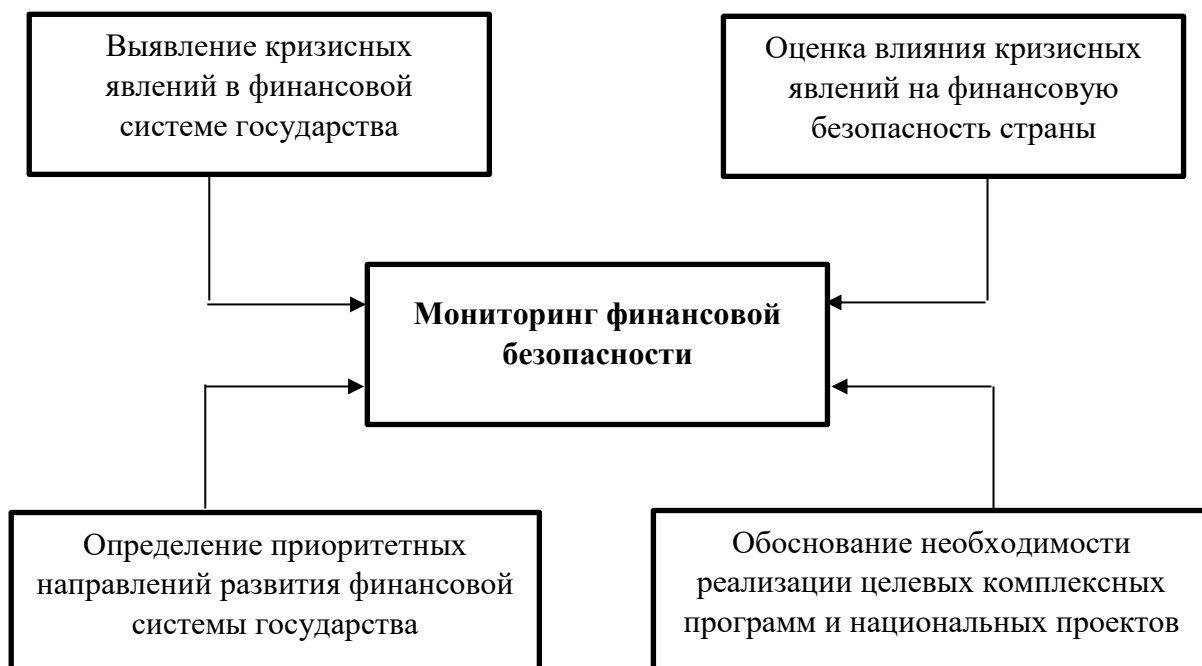


Рис. 3.2. Виды целей мониторинга финансовой безопасности государства

Представленный выше комплекс целей проведения мониторинга финансовой безопасности является актуальным в любой период развития финансовых систем стран. И в зависимости от уровня развития государства

при проведении мониторинга финансовой безопасности будет доминировать одна из рассмотренных целей.

При проведении мониторинга финансовой безопасности применяются различные подходы, наиболее распространенными из них являются индексный и интегральный (49, с. 320).

Индексный подход подразумевает применение в качестве индексов финансовой безопасности переменных, которые характеризуют различные аспекты финансового развития (например, уровень дефицита или профицита государственного бюджета). Однако данный метод оценки финансовой безопасности имеет несколько существенных недостатков.

Во-первых, используемый набор весовых коэффициентов отдельных показателей математически не обосновывается и является предметом экспертной (субъективной) оценки.

Во-вторых, достоверность полученных экспертных оценок в значительной степени зависит от квалификации эксперта-оценщика, его представления о характере и значении состояния финансовой системы государства.

В-третьих, в качестве результата реализации метода применяется количественная оценка уровня финансовой безопасности.

Получение наиболее достоверной информации о состоянии финансовой безопасности возможно с помощью системного использования как количественных, так и качественных характеристик показателей финансовой системы.

Интегральный индекс финансовой безопасности как подход к оценке уровня безопасности государства посредством мониторинга подразумевает применение системы нормированных индексов, весовые коэффициенты которых находятся экспертным путем (57, с. 87).

Структурная схема алгоритма оценки финансовой безопасности государства с использованием индексного и интегрального подходов схематично представлена в следующем виде (рис. 2).

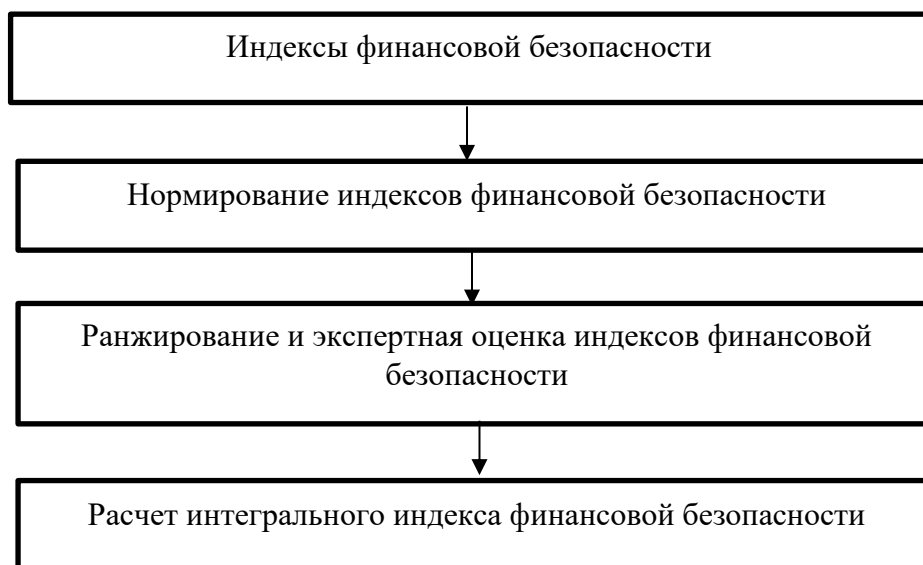


Рис. 3.3. Структурная схема алгоритма оценки финансовой безопасности на основе индексного метода

Особенность проведения мониторинга финансовой безопасности Российской Федерации заключается в отсутствии системности и организации данного процесса.

Целесообразно сформировать систему мониторинга финансовой безопасности Российской Федерации с применением в качестве индикаторов финансовой безопасности выделяются следующих показателей:

1. Темп экономического роста:
 - темп роста ВВП;
 - объем промышленного производства.
2. Платежный баланс:
 - сальдо текущего счета;
 - золотовалютные резервы; о внешний государственный долг;
 - условия торговли (цены экспорта); о импорт и экспорт; о реальный эффективный курс;
 - отток капитала.
3. Процентные ставки:

- реальная процентная ставка; о разнице между внутренней и внешней процентными ставками;
- отношение ставки по кредитам к ставке по депозитам.

4. Денежные индикаторы:

- индекс потребительских цен;
 - динамика внутреннего кредита в реальном выражении;
 - денежный мультипликатор;
 - темп роста депозитов в реальном выражении;
 - отношение денежной массы к золотовалютным резервам;
 - «избыточное» предложение денег в реальном выражении.
- Индикатор давления на валютный рынок (55, с. 76).

Данная методика построена на основе регулярного изучения произошедших событий (банковских и валютных кризисов), но она не учитывает вероятности наступления непредвиденных событий, а именно возникновения рисков в других не менее значимых сферах финансовой системы национального государства (бюджетно-налоговой).

Поэтому предлагается также разработать систему индикаторов, позволяющих на регулярной основе осуществлять анализ состояния, устойчивости и стабильного развития финансовой системы, в том числе всех ее сфер и звеньев.

Обзор финансовой стабильности России проводит ежегодно Департамент исследований и информации, который является институтом, осуществляющим деятельность по регулярному мониторингу финансовой безопасности денежно-кредитной сферы и финансового рынка по следующим направлениям:

1. Уровень финансовой устойчивости основных рыночных агентств и институтов.
2. Уровень рискованности операций на финансовом рынке.
3. Оценка российских рейтингов.

Однако, как и в мониторинге финансовой стабильности, данный обзор лишен информации, касающейся состояния бюджетно-налоговой сферы финансовой системы, которая является особо актуальной в настоящее время в связи с реформированием бюджетно-налоговой сферы, в частности с переходом на среднесрочное бюджетирование, проявляющееся возникновением новых рисков и угроз финансовой безопасности.

Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать следующие предложения по организации системы мониторинга финансовой безопасности в России.

Основными принципами организации мониторинга финансовой безопасности должны являться:

1. Целенаправленность, то есть весь процесс мониторинга должен быть ориентирован на решение конкретных задач.
2. Системный подход – мониторинг должен проводиться одновременно на федеральном, региональном и муниципальном уровнях финансовой системы.
3. Комплексность – мониторинг отдельных сфер и звеньев финансовой системы должен осуществляться во взаимосвязи друг с другом.
4. Необходимо осуществлять последовательное решение всей совокупности задач мониторинга по каждому из его направлений.
5. Непрерывность в наблюдении за объектом.
6. Анализ динамики проведения мониторинга финансовой безопасности.

Мониторинг финансовой безопасности предпочтительно проводить ежеквартально, так как ежеквартальный мониторинг позволяет своевременно обнаружить угрозы финансовой безопасности и принять меры, препятствующие наступлению финансовой небезопасности. Однако для максимально полного выявления динамики угроз финансовой безопасности желательно использовать ежемесячные данные, которые зачастую недоступны (18, с. 380).

Проводимый мониторинг финансовой стабильности переименовать в мониторинг финансовой безопасности, в котором основными разделами должны являться все сферы и звенья финансовой системы, в том числе и должно быть отражено состояние бюджетно-налоговой сферы.

И в целом финансовый мониторинг должен являться одной из составляющих стратегии финансовой безопасности России, которая должна быть утверждена и принята на государственном уровне.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовая безопасность представляет собой такое состояние финансовой системы общества, при которой обеспечивается формирование положительных государственных финансовых потоков в объемах, необходимых для выполнения государственных задач и функций, при условии осуществления контроля за законностью их формирования и расходования. Таким образом, основным условием финансовой безопасности государства является формирование необходимых финансовых потоков государства.

Обеспечение финансовой безопасности реализуется через деятельность органов государственной власти (институтов власти) обеспечивать устойчивость финансово-экономического развития государства и платежно-расчетной системы, через достижение основных финансово-экономических параметров, а также создание условий для нейтрализации воздействия мировых финансовых кризисов, преднамеренного влияния на национальную экономическую и социально-политическую систему международных факторов (государств, транс-национальных компаний, межгосударственных группировок и корпораций), теневых структур.

На современном этапе мирового развития отчетливо проявляются объективные признаки разрушения однополярного мира. При этом процесс перехода к многополярности сопровождается нарастанием геополитической нестабильности и неустойчивости развития мировой экономики, резким обострением глобальной конкуренции. Отмечается стремление к перераспределению влияния в пользу новых центров экономического роста и политического притяжения. Происходят существенные изменения в области международного права, военно-политической и экономической областях.

Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности государства – это законодательно закреплённая система органов и институтов, направленная на создание условий для стабильного

функционирования и устойчивого развития финансовой системы государства, а также выявление, предотвращение и противодействие ее угрозам. Данный механизм включает в себе следующие составляющие:

1. Правовая — совокупность нормативных правовых актов в области обеспечения финансовой безопасности
2. Институциональная — система государственных органов и институтов, обеспечивающих финансовую безопасность государства.
3. Инструментальная — совокупность способов и приемов обеспечения финансовой безопасности.

Правовое обеспечение финансовой безопасности включает в себя законотворческую деятельность соответствующих государственных инстанций посредством формулирования и издания нормативно-правовых актов, юридических норм. В сфере законотворчества высшим авторитетом признается Конституция Российской Федерации (1), что подразумевает необходимость соответствия законотворческой деятельности российской власти нормам.

Необходимо отметить, что основу государственной политики по обеспечению финансовой безопасности составляет, прежде всего, сбалансированная и непротиворечивая нормативно-правовая база ее осуществления. Значение и место правовых мер в обеспечении финансовой безопасности очень важно, поскольку от их выработки, принятия, а в дальнейшем и реализации зависят не только легитимность различных форм и методов обеспечения финансовой безопасности, но и содержание, а также организация данной деятельности и, ее результативность.

На современном этапе несоответствия в финансовой системе служат источником отрицательных изменений в реальном секторе экономике, для последнего на данный момент чрезвычайно важным является сохранение конкурентоспособности. Своевременное выявление вызовов и угроз в финансовой сфере может способствовать раннему раскрытию грядущих

кризисных явлений в экономике, разработке эффективных мероприятий, что увеличит конкурентоспособность государства на мировых рынках.

Финансовая безопасность государства измеряется системой индикаторов и их пороговых значений. В связи с финансовым кризисом их число в индикативной системе экономической безопасности расширено. Необходимость повышения роли финансового контроля в бюджетной сфере вызвано увеличением роста правонарушений, связанных с правомерностью и эффективностью использования средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов и материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности. Бесспорно, государственный и муниципальный финансовый контроль является ведущим фактором, влияющим на эффективность управления государственными и муниципальными ресурсами. В настоящее время деятельность органов финансового контроля недостаточно эффективна, в связи с чем растет количество правонарушений, совершаемых получателями бюджетных средств.

Развитие этих механизмов требует усиления публичного характера государственной финансовой политики, которая должна включать создание таких форм взаимодействия между бизнесом и государством, которые способствовали бы ускоренному внедрению инноваций и повышению конкурентоспособности российских финансовых посредников на внутреннем и глобальном рынках.

Государственная политика должна включать помощь финансовому бизнесу в снижении рисков потерь, возникающих при освоении новых рыночных ниш, продуктов и услуг, а также в реализации общезначимых инфраструктурных, маркетинговых, образовательных проектов. В финансовой отрасли необходимо создать среду, благоприятную для инноваций и извлечения ее лидерами инновационной ренты.

В рамках обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации, особую актуальность приобретают вопросы, связанные с

контролем за использованием бюджетных средств. В связи с этим представляется возможным представить основные направления модернизации органов государственного финансового контроля в соответствии с современными требованиями.

Предлагается формирование единой концепции государственного финансового контроля с выделением региональной и местных составляющих. С целью обеспечения финансовой безопасности страны на современном этапе интеграции в мировое хозяйство необходимым является организация мониторинга индикаторов финансовой безопасности, предполагающего, в первую очередь, фактическое отслеживание, анализ и прогнозирование индикаторов финансовой безопасности. И от правильности и комплексности организации системы проведения мониторинга финансовой безопасности, будет зависеть уровень и качество управленческих решений в сфере финансовой безопасности и ее состояние.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации: офиц. текст – М.: Маркетинг, 2016. – 39 с.
2. О безопасности: Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации: от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 28.03.2017).
4. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 7.08.2001 №115-ФЗ.
5. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ.
6. О мерах по подготовке кадров обеспечения деятельности финансово-банковской системы: Указ Президента РФ от 07.10.1992 № 1184.
7. О некоторых мерах по сдерживанию инфляции: Указ Президента РФ от 03.06.93 №842.
8. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
9. О бюджетной политике в 2013 - 2015 годах: бюджетное послание Президента Российской Федерации от 28.06.2012.
10. О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федерального закона от 29.06.2015 № 159-ФЗ.
11. О стратегическом планировании в Российской Федерации (с изменениями на 03.07.2016 года): Федеральный закон от 28.06.2014 г. № 172-ФЗ.
12. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: Указ Президента РФ от 13.05.2017 №208.
13. О некоторых мерах по стабилизации финансовой системы Российской Федерации: Указ Президента РФ от 25.08.1998 №988.

14. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года: Указ Президента РФ от 12.05.2009 №537.

15. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г.: распоряжение Правительства Российской Федерации от 17.11.2008 г. № 1662-р.

16. Концепция создания и развития государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет», распоряжение Правительства Российской Федерации от 20.07.2011 г. № 1275-р.

17. Алимханов А.А. Финансовые механизмы государственной политики обеспечения экономической безопасности России // Научная мысль Кавказа. – 2011. – № 4 (68). – С. 49-53.

18. Бабурин С.Н. Стратегия национальной безопасности России: теоретико-методологические аспекты: Монография / С.Н. Бабурин, М.И. Дзлиев, А.Д. Урсул. – М.: Магистр, 2015. – 512 с.

19. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия. – М.: Эльга, Ника-Центр, 2014. – 776 с.

20. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система: Учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2016. – 239 с.

21. Бочкарева Е.А. Управление бюджетными ресурсами региона: финансово-правовое исследование: Монография. – М.: Контракт, 2017. – 104 с.

22. Бурцев В.В. Как государство должно обеспечивать свою финансовую безопасность // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет – 2009. – № 6. – С. 35-39.

23. Виноградов А.И. Финансовая безопасность России: к постановке проблемы // Управление городом: теория и практика. 2015. – № 1 (16). – С. 89-92.

24. Володин А.А. Управление финансами. Финансы предприятий: Учебник А.А. Володин, Н.Ф. Самсонов, Л.А. Бурмистрова. – М.: ИНФРА-

М, 2015. – 364 с.

25. Гамоненко С.С. Финансовый мониторинг в системе обеспечения экономической безопасности // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2014. – № 40. – С. 131-135.

26. Гаранина А.И. Финансовая безопасность в системе национальной безопасности государства// Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой грамотности : Материалы Всероссийской научно-практической конференции. Российская академия естественных наук; Московский финансово-юридический университет МФЮА. – 2017. – С. 225-227.

27. Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2011-2015 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=god>

28. Годовой отчет Счетной палаты Российской Федерации за 2011-2015 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.audit.gov.ru/activities/annual_report/764/16747/

29. Громова А.С. Финансовая устойчивость и безопасность бюджетной системы как ключевой фактор развития национальной экономики // Вестник Томского государственного университета. – 2012. – № 1 С. 5-19.

30. Гузко Д.С. Ключевые угрозы финансовой безопасности российского государства // Государственное и муниципальное управление. – Ученые записки СКАГС. – 2014. – № 4. – С. 253-256.

31. Достов В.Л. Консультации ФАТФ с частным сектором: диалог продолжается // Финансовая безопасность. – 2014. – № 5. – С. 48-49.

32. Ермакова Э.Р. Финансовая безопасность в системе национальной безопасности государства// Фундаментальные исследования. 2016. – № 5-2. – С. 324-328.

33. Залян Е.Г. Финансовая безопасность как стратегическая составляющая экономической безопасности России // Финансово-экономическая безопасность регионов России: сборник материалов I

Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 56-59.

34. Зиядуллаев У.С., Симонова Ю.С. Экономическая безопасность и кредитно-инвестиционная деятельность национальных банков // Проблемы рыночной экономики. – 2016. – № 1. – С. 47-54.

35. Иванова И.В. Госзакупки – сфера, наиболее подверженная коррупции // Финансовая безопасность. – 2014. – № 4. – С. 35-37.

36. Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности: учеб. / Н.Н. Карзаева. – М.: Инфра-М, 2017. – 276 с.

37. Карепина О.И. Обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации // Научные труды SWorld. – 2015. – Т. 17. – № 1 (38). – С. 32-37.

38. Кондрат Е.Н. Международная финансовая безопасность: современное состояние и роль финансового контроля в ее обеспечении // Юридический мир. – 2011. – № 12. – С. 9-13.

39. Кондрашов В.М., Мосийчук А.В., Шеломенцева М.В. История финансовой системы России в лицах // Интернет-журнал Науковедение. – 2016. – Т. 8. – № 5 (36). – С. 32.

40. Коноплева И.А. Управление безопасностью и безопасность бизнеса: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 448 с.

41. Кремповая Н.Л., Тарноруцкая А.Л. Финансовая политика в условиях глобального экономического кризиса // Бюллетень науки и практики. – 2016. – № 10 (11). – С. 193-196.

42. Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности: Учебник / С.Е. Лелюхин, А.М. Коротченков, У.В. Данилова. – М.: Проспект, 2017. – 336 с.

43. Лоскутов И.Н., Магомедов Ш.М., Каратаев М.В. Публичное должностное лицо, как элемент системы национальной безопасности государства и объект финансового мониторинга // Вестник РАЕН. – 2017. – Т. 17. – № 1. – С. 24-31.

44. Максимов С.Н. Экономическая безопасность России: системно-правовое исследование. – М.: МПСИ, 2014. - 56 с.

45. Мамонов В.В. Государственный суверенитет и территориальная целостность - главные принципы современной российской государственности // Государство и право. – 2006. – №4. – С.5-12.

46. Нигматуллин И.Г. Концептуальные подходы к исследованию финансовой политики: методология и необходимость совершенствования // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 21 (255). – С. 36-44.

47. Нудель С.Л. Финансовая безопасность и основные направления ее обеспечения // Финансовое право. – 2014. – № 8. – С. 31-36.

48. Олейников Е.А. Экономическая и национальная безопасность. – М.: Экзамен, 2015. – 766 с.

49. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2017\(2018-2019\).pdf](https://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2017(2018-2019).pdf)

50. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс. Учебник. – Бином. Лаб. Знаний, 2017 – 351 с.

51. Потоцкая А.И. Место финансового мониторинга в системе экономической безопасности России // В сборнике: Потенциал социально-экономического развития Российской Федерации в новых экономических условиях материалы II Международной научно-практической конференции: в 2-х частях. Под редакцией Ю.С. Руденко, Л.Г. Руденко. – 2016. – С. 317-325.

52. Слепов В.А. Финансы: Учебник В.А. Слепов, А.Ф. Арсланов, В.К. Бурлачков. – М.: Бакалавриат, 2017. – 336 с.

53. Слепов В.А., Арсланов А.Ф. Интегральная национальна финансовая политика и ее особенности в современных условиях // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2014. – № 7 (73). – С. 19-30.

54. Тамбовцев В.Л. Введение в экономическую теорию контрактов.

Учебное пособие. – Инфра-М, 2004 – 376 с.

55. Торопин Ю.В., Васильев Ф.П. Министерство финансов России как основной субъект финансовой политики, обеспечивающий экономическую безопасность России // Вестник Московского университета МВД России. – 2014. – № 1. – С. 127-131.

56. Федораев С.Ф. Управление экономическими и финансовыми рисками / Учебник. – М.: Высш. шк., 2014 – 147 с.

57. Финансы России 2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2016/fin16.pdf

58. Хлутков А.Д. Национальная финансовая политика в обеспечении экономической безопасности России // Финансовый бизнес. – 2012. – № 2 (157). – С. 73-80.

59. Хропанюк В.Н. Теория государства и права. Учебник – М.Омега-Л, 2014 – 256 с.

60. Четыркин Е.М. Финансовые риски: Научно-практическое пособие. – М.: Дело АНХ, 2015- 192 с.

61. Шаров В.Ф. Финансовая безопасность России – один из важнейших факторов обеспечения национальной безопасности страны // Вестник РАЕН. – 2017. – Т. 17. – № 1. – С. 84-87.

62. Экономическая безопасность: Учебное пособие Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 320 с.

63. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса: Монография Т.Р. Орехова, О.В. Карагодина, В.И. Орехов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 105 с.