

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
"РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК"

## МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ

МАГОМЕДОВ Ш.М.,  
ИВАНИЦКАЯ Л.В.,  
КАРАТАЕВ М.В.,  
ЧИСТЯКОВА М.В.

Материалы подготовлены при выполнении Президентского гранта (№244/79-3) по созданию системы распространения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности и ее апробации в четырех пилотных регионах.

МОСКВА 2016

УДК 37.032

Методические материалы. «Финансовая безопасность России» / Магомедов Ш.М., Иваницкая Л.В., Каратаев М.В., Чистякова М.В. – Москва. – 60 стр.

ISBN 978-5-94515-162-8

*Методические материалы посвящены рассмотрению актуальных вопросов финансовой безопасности России на современном этапе развития страны. В работе последовательно рассмотрены вопросы современной международной финансовой безопасности, финансовой безопасности страны и особенности финансовой безопасности России, ее отдельных регионов и граждан. По итогам проведенного анализа предложены пути минимизации рисков финансовой безопасности на всех уровнях.*

*Материалы будут полезны руководителям и специалистам, работающим в государственных структурах, правоохранительных органах и финансовой сфере, студентам и аспирантам соответствующих специальностей, а также широкому кругу читателей, интересующихся современными проблемами финансовой безопасности и методологией их решения.*

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение</b> .....	4
<b>Глава 1.</b> <b>Международная финансовая безопасность</b> .....	5
<b>Глава 2.</b> <b>Финансовая безопасность государства</b> .....	9
<b>Глава 3.</b> <b>Основные угрозы финансовой безопасности</b> .....	15
3.1. Угрозы международной финансовой безопасности .....	15
3.2. Угрозы финансовой безопасности страны .....	16
<b>Глава 4.</b> <b>Особенности финансовой безопасности России</b> .....	19
4.1. Правовые основы финансовой безопасности России .....	19
4.2. Показатели финансовой безопасности России .....	21
4.3. Государственный финансовый контроль .....	23
4.4. Негосударственный финансовый контроль .....	24
<b>Глава 5.</b> <b>Финансовая безопасность предприятия</b> .....	27
5.1. Факторы и условия обеспечения финансовой безопасности предприятия .....	28
5.2. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности .....	30
<b>Глава 6.</b> <b>Финансовая безопасность личности в Российской Федерации</b> .....	33
6.1. Понятие финансовой безопасности личности и основные угрозы .....	33
6.2. Основы финансовой безопасности личности на рынке кредитных ресурсов .....	34
<b>Заключение</b> .....	37
<b>Словарь</b> .....	38
<b>Список использованных источников</b> .....	43
<b>Материалы для самостоятельного изучения</b> .....	46
<b>Приложение №1. Основные измеримые показатели и их пороговые значения</b> .....	49

## ВВЕДЕНИЕ

В условиях глобализации мировой экономики и формализации государственных границ в международной системе движения капитала вопрос финансовой безопасности для России, как и любого другого государства, становится одним из наиболее важных. Например, по данным Банка России в 2015 году именно внешние факторы оказывали максимальное негативное влияние на развитие экономики страны [1].

Сохранение неблагоприятной внешнеэкономической конъюнктуры, а также торговых и финансовых ограничений, создали условия для ослабления национальной валюты и усиления экономических дисбалансов.

Невысокий уровень финансовой грамотности значительной части населения создает условия для развития мошеннических практик, реализация которых подрывает доверие населения к органам государственной власти и приводит к росту социальной напряженности.

Настоящие методические материалы подготовлены при выполнении Президентского гранта (№244/79-3) для проведения просветительской деятельности по вопросам финансовой безопасности страны. В работе последовательно раскрываются вопросы международной финансовой безопасности и финансовой безопасности страны, особенности обеспечения финансовой безопасности России, ее предприятий и граждан.

## **ГЛАВА 1. МЕЖДУНАРОДНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

Комплексное рассмотрение вопросов международной финансовой безопасности предполагает анализ данного понятия с нескольких точек зрения:

1. С точки зрения международных финансовых отношений это взаимосвязанная система следующих элементов:

- внешнеэкономическая и финансовая безопасность отдельных национальных экономик;
- финансовая безопасность крупных экономико-правовых групп и союзов (Европейский Союз, Таможенный союз России, Белоруссии и Казахстана);
- финансовая безопасность как ответ на основные современные тенденции и угрозы на мировом глобальном уровне.

2. С точки зрения мировой финансовой стабильности, поскольку только стабильная международная финансовая система эффективно распределяет ресурсы, оценивает и управляет финансовыми рисками, поддерживает занятость на уровне, близком к естественному, а также управляет движением цен на реальные и финансовые активы, чтобы не допустить дестабилизации финансовых и реальных рынков.

Низкий уровень международной финансовой безопасности может привести к таким явлениям, как отток капитала, падение объемов инвестирования, рост недоверия граждан к национальной финансовой системе, что в своей совокупности создает условия для стагнации экономики страны.

Система международной финансовой безопасности охватывает все сферы международных финансовых отношений, и имеет сложную структуру (рис. 1).

Рассмотрим основные составляющие системы международной финансовой безопасности.



РИС. 1.  
Структура международной финансовой безопасности [1]

Долговая безопасность — состояние защищенности мировой экономики от угроз, связанных с возникновением проблемных долгов и проявляющихся через рискованный уровень внешней и внутренней задолженности национальных экономик, включая стоимость ее обслуживания и эффективность использования заимствований; а также оптимальное соотношение между ее видами, что в итоге позволяет сохранять устойчивость международной финансовой системы к эндогенным и экзогенным рискам и угрозам, обеспечивать независимость и суверенитет национальных экономик и сохранять возможность уплаты долга без их потери, одновременно поддерживая необходимый уровень платежеспособности и кредитного рейтинга стран.

Бюджетная безопасность — состояние обеспечения платежеспособности стран-участниц международных экономических отношений на основе баланса доходов и расходов государственных и местных бюджетов и эффективного использования бюджетных средств для

противодействия экономическим кризисам, обеспечения развития экономики страны и, как следствие, глобального экономического роста.

Валютная безопасность — состояние мировой валютной системы и мировых валютных рынков, которое создает оптимальные условия для эволюционного развития национальных экономик через эффективный процесс экспорта и импорта товаров и услуг, обеспечивает беспрепятственное движение инвестиций между странами и интеграцию национальных экономик в мировую экономическую систему, а также максимально нейтрализует негативные воздействия различного происхождения.

Инвестиционная безопасность — состояние международного инвестиционного рынка, которое обеспечивает аккумулирование, распределение и перераспределение инвестиционных ресурсов между странами и регионами и из-за уменьшения асимметрии информации противодействует таким угрозам, как паника инвесторов, финансовое инфицирование и др.

Денежно-кредитная безопасность — состояние денежно-кредитных систем национальных экономик и интеграционных объединений, которым присущи стабильность денежной единицы, доступность кредитных ресурсов, в том числе на мировых рынках, и уровень инфляции, обеспечивающий глобальный экономический рост и повышение реальных доходов населения.

Безопасность банковского сектора — состояние национальных банковских систем и систем межгосударственных объединений, при которых обеспечивается перераспределение финансовых ресурсов через взаимодействие банковских институтов и рынков, банковская система эффективно выполняет свои посреднические функции и обладает достаточным уровнем ликвидности для обеспечения экономического роста и защищенности мировой финансовой системы от реальных и потенциальных угроз.

Безопасность фондового рынка — это оптимальный объем капитализации международного рынка (учиты-

вая представленные на нем ценные бумаги, их структуру и уровень ликвидности), способный обеспечить устойчивое финансовое состояние эмитентов, владельцев, покупателей, организаторов торговли, торговцев, институтов совместного инвестирования, посредников (брокеров), консультантов, регистраторов, депозитариев, хранителей, и мировой экономики в целом, позволяющий противодействовать избыточному отклонению цен от естественного уровня и “надуванию фондовых пузырей”.

Безопасность страхового рынка – уровень развития мирового страхового рынка, который обеспечивает страховые компании финансовыми ресурсами в объеме, достаточном для покрытия возможных убытков и полного расчета по обязательствам [3].

Таким образом, международная финансовая безопасность является сложноструктурированной системой, равновесие которой возможно лишь в условиях равномерного развития всех ее элементов.

## **ГЛАВА 2. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА**

Международная финансовая безопасность влияет на финансовую безопасность каждой страны.

Финансовая безопасность государства является важной составляющей его экономической безопасности. В научной литературе существует множество определений финансовой безопасности [4].

По мнению В.П. Охупкина, финансовую безопасность необходимо определять, как безопасность, которая имеет влияние на все отрасли экономики государства. Поскольку деньги являются эквивалентом стоимости любых товаров, они (из-за цены) являются фактором, способным дестабилизировать экономическое положение в стране. Деньги – не только бумажные или монетные знаки обмена, покупки или продажи, но и безналичные переводы, и ценные бумаги (акции, векселя, сертификаты, облигации), определяющие финансовое состояние государства. В этой связи огромное значение имеет банковская система страны, которая реализует все операции, касающиеся обращения денег и ценных бумаг. Именно банки способны стабилизировать или дестабилизировать финансовое положение государства [5].

А В.Ф. Гапоненко определяет финансовую безопасность, как состояние финансово-кредитной сферы, которое характеризуется сбалансированностью, устойчивостью к внутренним и внешним негативным воздействиям, способностью этой сферы обеспечивать эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост [6].

Буквальное прочтение показывает, что данные определения рассматривают только один из аспектов финансовой безопасности государства. Комплексный подход к определению понятия финансовой безопас-

ности предполагает его определение через следующую систему показателей:

- важнейшая составляющая экономической безопасности государства, которая базируется на обеспечении независимости, эффективности и конкурентности финансово-кредитной сферы государства, находит свое отражение в системе критериев и индикаторов ее состояния, характеризующих такие аспекты, как сбалансированность финансов, достаточную ликвидность активов, сбалансированность внутреннего и внешнего долга, дефицита бюджета и наличие необходимых денежных и золотовалютных резервов;
- уровень защищенности финансовых интересов на макро- и микроуровнях финансовых отношений;
- состояние таможенно-тарифной, финансовой, валютной, бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, расчетной, инвестиционной, банковской и фондовой систем, которое характеризуется способностью противостоять внутренним и внешним негативным воздействиям, способностью предотвращать внешнюю недружественную финансовую экспансию, гарантировать финансовую устойчивость, а также эффективное функционирование национальной экономики и экономический рост в условиях расширенного воспроизводства;
- состояние финансовых потоков в экономике, которое может быть охарактеризовано сбалансированностью и наличием отработанных и эффективных механизмов регулирования и саморегулирования.

Система финансовой безопасности страны включает в себя следующие подсистемы (рис. 2):

- бюджетную,
- налоговую,
- долговую,
- финансовую безопасность банковской системы
- валютную,
- денежно-кредитную,
- инвестиционную безопасность,

Бюджетная безопасность	Финансовая безопасность	Финансовая безопасность страхового рынка
Долговая безопасность		Финансовая безопасность страхового рынка
Финансовая безопасность		
Безопасность банковской системы		Финансовая безопасность фондового рынка
Валютная безопасность		Финансовая безопасность предприятия
Денежно-кредитная безопасность		Финансовая безопасность человека
Инвестиционная безопасность		Финансовая безопасность региона

Рис. 2.  
Структура финансовой безопасности государства

– финансовую безопасность страхового и фондового рынка.

Бюджетная безопасность – это состояние платежеспособности государства с учетом баланса доходов и расходов государственного и местных бюджетов и эффективности использования бюджетных средств. Показатели бюджетной безопасности: размер бюджета; уровень перераспределения ВВП через бюджет; размер, характер и уровень дефицита бюджета; методы финансирования последнего; масштабы бюджетного финансирования; процесс бюджетного формирования; своевременность принятия и характер кассового выполнения бюджета; уровень бюджетной дисциплины.

Налоговая безопасность – состояние, при котором обеспечивается оптимально необходимый в соответствии с требованиями провозглашенной экономической доктрины объем налоговых поступлений. При

этом должен оптимизироваться уровень налогообложения. Показатели налоговой безопасности – эффективность налоговой политики государства, которая может оптимально объединять фискальные интересы государства и индивидуальные, корпоративные интересы налогоплательщиков.

Долговая безопасность государства – определенный уровень государственной внутренней и внешней задолженности с учетом стоимости ее обслуживания и эффективности использования внутренних и внешних заимствований и оптимального соотношения между ними, достаточный для решения необходимых социально-экономических потребностей [9]. Показатели долговой безопасности государства: стойкость финансовой системы страны к внутренним и внешним угрозам; возможность обеспечить относительную независимость государства, сохраняя при этом экономическую возможность страны осуществлять выплаты на погашение основной суммы и процентов без угрозы утратить суверенитет одновременно поддерживая надлежащий уровень платежеспособности и кредитного рейтинга.

Финансовая безопасность банковской системы заключается в обеспечении эффективного использования ресурсов страны, создании условий для реализации экономических интересов банков, выявление и предупреждение угроз банковской системе (внешних и внутренних), и создание условий для ее эффективного функционирования.

Валютную безопасность государства необходимо рассматривать с двух точек зрения. Во-первых, это степень обеспеченности государства необходимыми валютными средствами, которых достаточно для выполнения международных обязательств страны, и накопления необходимого объема валютных резервов с целью поддержания стабильности национальной денежной единицы. Во-вторых, это состояние курсообразования, максимально защищающее страну на международных валютных рынках, и создающее условие для развития

экспорта, поступления иностранных инвестиций, и интеграции страны в мировую экономику [7].

Денежно-кредитная безопасность – состояние денежно-кредитной системы, при которой достигается стабильность денежной единицы страны, доступность кредитных ресурсов, и уровень инфляции, позволяющий обеспечить экономический рост и повышение реальных доходов граждан.

Инвестиционная безопасность достигается путем установления такого уровня инвестиций, при котором удовлетворяются текущие потребности экономики в капитальных вложениях по объему и структуре с учетом эффективного использования и возвращения инвестируемых средств, оптимального соотношения между размерами иностранных инвестиций в страну и отечественных за границу, поддержания положительного национального платежного баланса [7].

Финансовая безопасность страхового рынка - уровень обеспеченности страховых компаний финансами, которые позволили бы им возместить оговоренные в договорах страхования убытки клиентов, продолжая эффективно функционировать. Показатели финансовой безопасности страхового рынка: состояние развития страхового рынка, его финансовая результативность, и эффективность его деятельности.

Финансовую безопасность фондового рынка следует рассматривать, как финансовую безопасность рынка государственных ценных бумаг и рынка корпоративных ценных бумаг. Рынок корпоративных ценных бумаг в свою очередь включает в себя рынок акций, облигаций, векселей, казначейских обязательств, сберегательных сертификатов, биржевой и внебиржевой рынки.

Вопрос финансовой безопасности государства обширен и многогранен и по этой причине целесообразно включить в состав структуры финансовой безопасности, следующие важные компоненты:

- финансовую безопасность отдельного гражданина и домохозяйства;
- финансовую безопасность предприятия;
- финансовую безопасность региона.

Финансовая безопасность гражданина — обеспечение государством правовой и экономической защиты граждан, их жизненных интересов, конституционных прав, качественный уровень жизни не зависимо от угроз финансовой безопасности. Государство должно обеспечить минимальный размер заработной платы и пенсии, которых будет достаточно для поддержания достойного уровня жизни.

Финансовая безопасность предприятия — состояние защищенности предприятия от внутренних и внешних финансовых угроз, сохранение коммерческой тайны и интеллектуальной собственности, а также способность быстро реагировать на данные угрозы.

Финансовая безопасность региона — состояние региона, при котором обеспечивается стабильность экономики, эффективное использование региональных ресурсов, способность к развитию и прогрессу.

Финансовая безопасность государства в целом, рассматривается как совокупность финансовой безопасности его регионов. Одновременно все виды безопасности страны имеют материальный фундамент и нуждаются в финансовом обеспечении. Следовательно, их уровень напрямую зависит от уровня финансовой безопасности страны.

## **ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

### **3.1. Угрозы международной финансовой безопасности**

Угрозы международной финансовой безопасности – факторы, препятствующие или создающие опасность реализации международных финансово-экономических интересов.

В настоящее время международная финансовая безопасность подвержена трем типам основных угроз:

1. ухудшение условий развития мировой экономики;
2. негативные последствия финансовых решений стран, принятых без международного согласования;
3. агрессия в финансово-экономической сфере со стороны одного из государств.

К основным современным угрозам международной финансовой безопасности относятся:

- возможное возникновение мирового финансового кризиса;
- неконтролируемое разрастание пирамиды суверенных долгов;
- углубление проблем финансовой системы Европейского Союза;
- высокая волатильность финансовых рынков и ее обострение при неблагоприятном стечении обстоятельств;
- значительная неопределенность информации относительно состояния отдельных сфер мировой финансовой системы, ее непрозрачность, существование значительного временного лага, после которого появляется объективная информация о состоянии рынков, т.е. наличие асимметрии информации;
- динамика цен на нефть, металлы и акции;
- проблема кредитного сжатия в банковских системах отдельных стран;
- «репрессированные» финансовые системы и риски

- ручного управления ими;
- проблема ухудшения кредитных рейтингов развитых стран и стран с формирующимися рынками;
  - проблема нехватки ликвидности в банковских системах и рост процентных ставок по мере выхода стран из кризиса.

Система обеспечения МФБ реализует следующие функции для борьбы с вышеперечисленными угрозами:

- поддержка стабильного развития мирового хозяйства и глобальной финансовой системы;
- создание условий ограничивающих колебания на глобальном финансовом рынке;
- предотвращение появления глобальных финансовых кризисов и ликвидация их последствий;
- обеспечение выработки согласованных и совместных мировых финансовых решений;
- создание условий для предотвращения международных конфликтов в финансово-экономической сфере.

Таким образом, функции системы направлены на предотвращение всех видов угроз, которым она может быть подвержена. Быстрая и грамотная их реализация поможет поддерживать приемлемый уровень международной финансовой безопасности. Проблемы на экономическом рынке отдельно взятой страны может компенсировать национальное правительство, в масштабах всего мира такое невозможно.

### **3.2. Угрозы финансовой безопасности страны**

Угрозы финансовой безопасности страны – факторы, препятствующие или создающие опасность реализации национальных финансово-экономических интересов [10].

Основными финансово-экономическими интересами страны являются:

- повышение эффективности финансовой системы

- важнейшего регулятора рыночных отношений;
- усиление сдерживания инфляционных процессов;
- стимулирование иностранных капиталовложений;
- создание единой сбалансированной правовой основы [11].

Угрозы финансовой безопасности страны подразделяются на внешние и внутренние.

Внешние угрозы зарождаются вне государства. Их источниками являются:

- глобализация;
- постоянное увеличение огромной массы капиталов, крайняя подвижность которых создает напряженную обстановку;
- высокая степень концентрации финансовых ресурсов как на макроэкономическом уровне, так и на глобальном уровне;
- растущая автономизация субгосударственных субъектов, располагающих значительной финансовой властью, их влияние на хозяйственные комплексы отдельных стран;
- высокая степень мобильности и взаимосвязи финансовых рынков на базе новейших информационных технологий;
- многообразие финансовых инструментов и высокая степень их динамизма;
- беспрецедентное взаимопроникновение внутренней и внешней политики государств;
- усиление конкуренции между государствами в экономической и иных сферах, использование мощных экономических стратегий завоевания мирового экономического пространства;
- чрезмерная зависимость национальных экономик от иностранного краткосрочного спекулятивного капитала, делающая их финансовые системы чрезвычайно уязвимыми;
- глобальное нарастание неустойчивости мировой финансовой системы, возникновение угрожающих кризисных тенденций, неспособность современных

финансовых институтов эффективно их контролировать [12].

Примерами внешних угроз финансовой безопасности страны являются утрата внешнеэкономических позиций, вследствие вытеснения иностранными конкурентами с зарубежных рынков, и повышение внешней финансовой задолженности государства, как следствие, усиление ее зависимости от иностранных кредитов.

Внутренние угрозы зарождаются в самом государстве. Их источниками являются:

- неподобающая финансово-экономическая политика;
- просчет органов власти и управления;
- ошибки, злоупотребления и иные отклонения в управлении финансовой системой государства [11].

Примерами внутренних угроз финансовой безопасности страны является затяжной характер экономического кризиса или замедленный выход из него, низкий уровень социальной ориентированности экономики, падение платежеспособности населения, криминализация экономических отношений, рост экономической преступности, коррупции и т.д.

Таким образом, источники угроз финансовой безопасности страны могут находиться как внутри нее, так и за ее пределами, поэтому необходим комплексный подход к построению системы обеспечения финансовой безопасности страны с целью своевременного предотвращения всех видов стоящих перед современным государством угроз.

## **ГЛАВА 4. ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РОССИИ**

Обеспечение финансовой безопасности государства имеет ряд индивидуальных для каждой страны характеристик. Это и правовые основы, и показатели финансовой безопасности, которые устанавливаются правительством, а также государственный и негосударственный финансовый контроль обеспечения финансовой безопасности.

Рассмотрим основные особенности обеспечения финансовой безопасности России.

### **4.1. Правовые основы финансовой безопасности России**

Детальное фиксирование порядка обеспечения финансовой безопасности в нормативно-правовых документах является важнейшим условием стабильного функционирования финансовой системы государства.

В структуре финансовой безопасности России выделяют три уровня правового обеспечения:

1. Уровень Конституции РФ, которая устанавливает систему государственных органов, их полномочия и механизмы взаимодействия.

2. Уровень федеральных конституционных законов и федеральных законов, условно разделенный на четыре составляющих:

- 1) Федеральные законы, регулирующие функционирование субъектов хозяйственной деятельности и финансовой системы государства в целом.
- 2) Федеральные законы, регулирующие порядок организации, деятельности и полномочия государственных органов и институтов, обеспечивающих финансовую безопасность.
- 3) Законы, непосредственно регулирующие вопросы

организации обеспечения финансовой безопасности.

- 4) Законы, устанавливающие ответственность за нарушение (неисполнение) законодательства (в широком понимании) в сфере обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.

3. Уровень Указов Президента РФ, которыми определены Концепция национальной безопасности России, Стратегия экономической безопасности, Концепция национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, система и структура органов, обеспечивающих финансовую безопасность Российской Федерации и ряд других вопросов.

На данном уровне также представлены:

- Акты Правительства РФ, которые определили порядок организации, деятельности и полномочия системы государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность в нашей стране.

- Акты федеральных органов исполнительной власти, принимаемые на основании и во исполнение законодательства РФ об обеспечении финансовой безопасности России, акты Министерства финансов РФ и Федеральной службы РФ по финансовому мониторингу, Центрального банка [8].

Акты различных федеральных органов власти выполняют функцию конкретизации законодательства РФ об обеспечении финансовой безопасности. Также важным источником норм и правил являются международные договоры и соглашения.

Относительно новой областью в сфере обеспечения финансовой безопасности страны для России стала область противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Российская Федерация является участником многих универсальных многосторонних договоров по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Большое влияние на

формирование правовой базы российской системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма оказывают резолюции Совета Безопасности ООН и рекомендации ФАТФ, где Россия с июня 2003 года стала полноправным членом.

Одним из центральных нормативно правовых документов, регулирующих обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации, является Указ Президента РФ от 31.12.2015 г. №683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации». Он является базой для реализации программ по достижению целей и задач в области финансовой безопасности страны.

## 4.2. Показатели финансовой безопасности России

Финансовая безопасность России определяется рядом показателей финансовой устойчивости, которые отражают главные принципиальные национальные интересы, утверждаемые на уровне Правительства РФ, Министерства экономического развития РФ, отраслевых министерств. С их помощью можно оценить состояние финансовой безопасности. Так, превышение пороговых значений означает снижение уровня финансовой безопасности страны, что может привести к потере системой способности к динамическому саморазвитию и конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках, повышению уровня коррупции и криминализации.

К показателям финансовой безопасности России относятся:

- уровень дефицита бюджета;
- стабильность цен;
- нормализация финансовых потоков и расчетных отношений;

- устойчивость банковской системы и национальной валюты;
- степень защищенности интересов вкладчиков;
- золотовалютный запас страны;
- состояние и уровень развития финансового рынка и рынка ценных бумаг;
- внешний и внутренний долг страны;
- дефицит платежного баланса;
- финансовые условия активизации инвестиционной деятельности.
- стабильность финансовых потоков и расчетных отношений на всех уровнях финансовой системы;
- исполнение платежных обязательств, уровень неплатежей;
- «прозрачность» финансовых потоков;
- доля денежных расчетов в общем объеме оборота;
- несанкционированная утечка финансового капитала за рубеж;
- скорость обращения денежной массы;
- величина денежной массы в обращении.

Данные показатели можно разделить на две группы:

- 1) количественные или измеримые показатели. Они имеют пороговые значения, превышение которых свидетельствует о повышении уровня данной угрозы, и соответственно о потере финансовой устойчивости;
- 2) качественные.

В приложении 1 представлена таблица, в которой перечислены основные измеримые показатели и даны их пороговые значения [9].

В таблице 1 представлена динамика основных показателей финансовой безопасности страны.

Таким образом, существует целый ряд количественных и качественных показателей, позволяющих объективно и комплексно оценить уровень обеспечения финансовой безопасности страны. На основе изменения данных показателей можно сделать вывод об эффективности применяемой политики в области финансовой безопасности.

ТАБЛИЦА 1.

Динамика основных показателей финансовой безопасности России

Показатели	2011 г.	2013 г.	2015 г.
Внешний долг, % к ВВП	11,7	12,6	12,6
Дефицит федерального бюджета, % к ВВП	3,6	2,9	2,6
Уровень инфляции, %	6,1	6,5	12,9

### 4.3. Государственный финансовый контроль

Система государственных органов, контролирующая финансовую безопасность России, состоит из федерального и регионального уровней, а так же соответствующих инструментов, обеспечивающих финансовую безопасность на каждом из них.

Систему возглавляет Президент Российской Федерации, который обеспечивает взаимодействие между различными уровнями органов власти и в рамках обеспечения финансовой безопасности выполняет функции законодательного обеспечения и формирования системы органов государственной власти, обеспечивающих финансовую безопасность России. Администрация Президента РФ создает условия для реализации Президентом РФ своих конституционных полномочий.

Структура системы контроля обеспечения ФБ страны представлена на рисунке 3.

Главным координирующим органом системы является Совет Безопасности РФ. Законодательное управление осуществляет Федеральное Собрание РФ. Правительство РФ руководит работой органов, обеспечивающих ФБ РФ, и осуществляет текущее финансовое управление. Функцию по обеспечению ФБ страны осуществляют подотчетные ему министерства.



Рис. 3.  
Структура системы контроля обеспечения финансовой безопасности России [2]

#### 4.4. Негосударственный финансовый контроль

Негосударственный финансовый контроль — это контроль негосударственными организациями обеспечения финансовой безопасности. Основная задача негосударственного финансового контроля это повышение эффективности использования вложенных средств за счёт снижения издержек.

Негосударственный финансовый контроль бывает трех видов.

##### 1. Внутрифирменный.

Осуществляется службами внутреннего контроля. Они осуществляют контроль финансов предприятия, его филиалов и дочерних структур.

##### 2. Контроль со стороны коммерческих банков за организациями-клиентами.

Согласно законодательству коммерческие банки обязаны контролировать соблюдение их клиентами существующего законодательства.

##### 3. Аудиторский контроль.

Аудиторский контроль появился в России в конце 80-х годов XX в. в связи с появлением на рынке большого количества коммерческих структур. Аудиторская проверка бывает двух видов: инициативная и обязательная.

Задачи аудиторского контроля:

- установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности;
- контроль соблюдения российского законодательства при совершении тех или иных финансовых и хозяйственных операций;
- проверка расчетно-платежной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств проверяемых экономических субъектов.

Таким образом, обеспечение финансовой безопасности в Российской Федерации имеет ряд особенностей: детальное рассмотрение вопроса финансовой безопасности в нормативно-правовых документах, показатели

финансовой безопасности, позволяющие контролировать эффективность применяемой политики финансовой безопасности, и определенная структура системы контроля обеспечения ФБ Российской Федерации.

## ГЛАВА 5. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА

Финансовая безопасность региона – финансовые отношения по защите интересов всех элементов финансовой системы региона с учетом качественно-количественных особенностей угроз финансовой безопасности региона и факторов, ограничивающих способности региона к саморазвитию [16]. При этом интересы элементов финансовой системы региона напрямую зависят от целей регионального развития государства.

Схема обеспечения финансовой безопасности региона представлена на рисунке 4. Она должна учитывать



РИС. 4.  
Схема обеспечения финансовой безопасности региона [3]

особенности обеспечения финансовой безопасности государства.

Стратегические направления развития и укрепления финансовой безопасности региона должны основываться на государственных проблемах и стратегических задачах, закрепленных в Бюджетном послании Президента Российской Федерации о бюджетной политике, Бюджетной стратегии Российской Федерации на период до 2023 года, Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года и основных направлениях бюджетной и налоговой политик на среднесрочную перспективу. Направления и степень приоритетности каждого из них перечислены в таблице 2. Приоритетность каждого направления определяется с помощью следующих критериев:

- уровень объекта, для которого выделяются приоритеты (личность, общество, хозяйствующий субъект, регион, государство);

ТАБЛИЦА 2.

Направления обеспечения финансовой безопасности и оценка приоритетности каждого из них [4]

№ п/п	Направление обеспечения финансовой безопасности	Оценка приоритетности направления обеспечения финансовой безопасности
1	Бюджетная безопасность	++
2	Налоговая безопасность	++
3	Безопасность фондового рынка	–
4	Безопасность финансово-денежного обращения	+
5	Инфляционно-ценовая безопасность	+
6	Инвестиционная безопасность	++
7	Безопасность кредитно-банковской системы	+
8	Валютная безопасность	–

- уровень напряженности (критичности) развития объекта;
- уровень развития финансовой системы объекта;
- уровень напряженности (критичности) в развитии компонентов финансовой системы объекта.

Наиболее приоритетными направлениями обеспечения финансовой безопасности региона являются бюджетная, налоговая и инвестиционная безопасность. Рассмотрим подробнее приоритеты каждого из этих направлений. В сумме они дают приоритетные направления развития финансовой безопасности региона в целом.

Приоритетами бюджетной безопасности являются:

- интеграция бюджетного планирования в процесс формирования и реализации долгосрочной стратегии развития, в том числе, и, прежде всего, путем полномасштабного внедрения программно-целевого принципа организации деятельности органов исполнительной власти и, соответственно, программных бюджетов;
- улучшение условий жизни человека, адресное решение социальных проблем, повышение качества государственных и муниципальных услуг, стимулирование инновационного развития;
- повышение отдачи от использования государственных расходов, в том числе за счет формирования рациональной сети государственных учреждений, совершенствования перечня и улучшения качества оказываемых ими услуг [16].

Приоритетом налоговой политики является создание эффективной и стабильной налоговой системы, которая бы обеспечивала бюджетную устойчивость в долгосрочной перспективе.

В области инвестиционной безопасности приоритетными направлениями являются:

- привлечение необходимого и достаточного объема инвестиций, их эффективное использование в экономике, что является жизненно необходимым для

- ее модернизации и перевода на инновационный тип развития;
- расширение потенциальных источников для инвестиций; - формирование условий, стимулирующих превращение накоплений в инвестиции;
  - применение для рационального использования бюджетных средств системы целевых программ различного уровня (федеральных, федерально-региональных, региональных, муниципальных), в том числе с использованием иностранных и частных отечественных инвестиционных ресурсов;
  - развитие спроса, его рост и ориентация на потребляемые экономические блага, которые первоначально удовлетворяют первостепенные потребности, а затем на более совершенные, свойственные рынкам развитых стран;
  - формирование с помощью государственной региональной инвестиционной политики на основе местных инициатив механизмов привлечения инвестиций, прежде всего в сферу приоритетных отраслей региональной экономики, с учетом всего комплекса местных условий;
  - создание конкурентной среды во всех сферах приоритетных отраслей экономики, без которой монополизм будет препятствовать структурным сдвигам;
  - оказание помощи в активизации инвестиционной активности хозяйствующих субъектов;
  - максимальный учет частного интереса и устранение того, что препятствует хозяйствующим субъектам, организациям и населению в их экономической и инвестиционной активности;
  - снижение всеобщей неопределенности, установление «диапазонов предсказуемости» для участников экономической деятельности [22].

Контроль уровня финансовой безопасности региона начинается со сбора информации для оценки ситуации по основным сферам развития региона, и экспертной оценки уровня угроз финансовой безопасности регио-

на. После чего производится анализ причин и последствий реализации угроз для объектов, имеющих низкий уровень финансовой безопасности, и разрабатываются программно-целевые мероприятия, направленные на локализацию и нейтрализацию влияния факторов дестабилизации и угроз финансовой безопасности. Таким образом, финансовая безопасность региона является важной составляющей финансовой безопасности государства. При этом приоритеты развития финансовой безопасности региона напрямую зависят от приоритетов финансовой безопасности государства.

## **ГЛАВА 6. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Финансовая безопасность предприятия – это состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности [14].

Поддержание необходимого уровня финансовой безопасности предприятия является потребностью каждого субъекта хозяйственной деятельности. Уровень финансовой безопасности зависит от эффективности политики финансовой безопасности предприятия, которая включает в себя способы предотвращения угроз и ликвидации последствий отдельных отрицательных составляющих внешней и внутренней среды.

Основными источниками угроз финансовой безопасности предприятия являются:

- сознательные или бессознательные действия отдельных должностных лиц и субъектов (органов государственной власти, международных организаций, конкурентов);
- стечение объективных обстоятельств (состояние финансовой конъюнктуры на рынках данного предприятия, научные открытия и технологические разработки, форс-мажорные обстоятельства и т. п.). В зависимости от субъектной обусловленности отрицательные [15].

С целью борьбы с угрозами система обеспечения финансовой безопасности предприятия реализует следующие функции:

- обеспечение высокой финансовой эффективности, стойкости и независимости предприятия;
- обеспечение технологической независимости и достижение высокой конкурентоспособности его технического потенциала;

- обеспечение высокой эффективности менеджмента, оптимальности и эффективности его организационной структуры;
- обеспечение высокого уровня квалификации персонала и его интеллектуального потенциала, эффективности корпоративных НИОКР;
- минимизация разрушительного влияния результатов производственной деятельности на состояние окружающей среды;
- обеспечение качественной правовой защищенности всех аспектов деятельности предприятия;
- обеспечение защиты информационного поля, коммерческой тайны и достижение необходимого уровня информационного обеспечения работы всех подразделений;
- обеспечение безопасности персонала предприятия, его капитала и имущества, коммерческих интересов [16].

Таким образом, финансовая безопасность является одной из основных составляющих безопасности предприятия в целом. Низкий уровень финансовой безопасности может привести к банкротству предприятия.



РИС. 5.  
Факторы, влияющие на финансовую безопасность предприятия [5]

## 6.1. Угрозы финансовой безопасности предприятия

Угрозы финансовой безопасности предприятия — факторы, препятствующие или создающие опасность реализации финансово-экономических интересов предприятия.

Они могут иметь различную природу и перечислены на рис. 5.

Существует три внешних источника угроз финансовой безопасности. Первый, невыигрышная экономическая политика государства в отношении предприятия. На финансовую стабильность предприятия могут повлиять административные гонения на рынок, нарушения законодательства со стороны государственных органов, вмешательство таких органов в различные сферы деятельности предприятия и т.п. При выходе на международные рынки предприятие может столкнуться с негативным воздействием со стороны иностранных государств, что может привести к снижению не только уровня финансовой безопасности предприятия, но и к снижению уровня финансовой безопасности страны.

Второй, действия иных хозяйственных субъектов. Прежде всего, это недобросовестная конкуренция, примерами которой является:

- нарушения прав конкурентов на промышленную собственность (систематическое скрытое использование наименований конкурента, несанкционированное воспроизводство продукции конкурента, раскрытие секретов торговли и производства конкурента, промышленный шпионаж);
- подрыв репутации конкурента (распространение ложных сведений, дискредитирующих предприятие, продукцию, торговую деятельность конкурента; сравнительная, мошенническая и обманная реклама);
- дезорганизация производства конкурентов путем сманивания и подкупа их рабочих и служащих для завладения секретами торговли и производства;

– прочие недобросовестные действия (дискриминация конкурентов, бойкот, демпинг) [16].

Третий, кризисные явления в мировой экономике. При выходе предприятий на международный рынок они подвергаются влиянию внешних факторов.

Таким образом, при обеспечении безопасности предприятия необходимо рассматривать угрозы как со стороны государства и организаций конкурентов на отечественном рынке, так и со стороны других государств при выходе на международный рынок. Также необходимо оценивать уровень финансовой безопасности страны и международной финансовой безопасности, т.к. они напрямую могут повлиять на уровень финансовой безопасности предприятия.

## **6.2. Критерии оценки уровня финансовой безопасности**

Под критериями оценки финансовой безопасности понимаются такие признаки, с помощью которых можно оценить эффективность применяемой политики финансовой безопасности предприятия.

Существуют различные подходы к выбору критериев для оценки уровня финансовой безопасности предприятия. В индикаторном подходе уровень финансовой безопасности определяется с помощью показателей и их пороговых значений (индикаторов), характеризующих деятельность предприятия в различных функциональных областях. Оценка производится путем сравнения фактических показателей со значениями индикаторов.

Ресурсно-функциональный подход подразумевает проведения оценки на основе оценки состояния использования корпоративных ресурсов по специальным критериям.

Подход В. Забродского подразумевает оценку финансовой безопасности предприятия, основанную на интегрировании совокупности показателей, определяющих

финансовую безопасность. Применяются различные уровни интеграции показателей, и кластерный и многомерный анализ.

Вышеперечисленные подходы сложно использовать на практике для оценки уровня финансовой безопасности предприятия [16]. Эффективнее и проще производить мониторинг финансовой безопасности предприятия по следующим показателям:

- индикаторы производства:
- динамика производства (рост, спад, стабильное состояние, темп изменения);
- реальный уровень загрузки производственных мощностей;
- темп обновления основных производственных фондов (реновации);
- стабильность производственного процесса (ритмичность, уровень загруженности в течение определенного времени);
- удельный вес производства в ВВП (для особо крупных предприятий-монополистов);
- оценка конкурентоспособности продукции;
- структура и технический ресурс парка машин и оборудования;
- финансовые индикаторы:
- объем «портфеля» заказов (общий объем предполагаемых продаж);
- фактический и необходимый объем инвестиций (для поддержания и развития имеющегося потенциала);
- уровень инновационной активности (объем инвестиций в нововведения);
- уровень рентабельности производства;
- фондоотдача (капиталоемкость) производства;
- просроченная задолженность (дебиторская и кредиторская);
- доля обеспеченности собственными источниками финансирования оборотных средств, материалов, энергоносителей для производства;
- социальные индикаторы:

- уровень оплаты труда по отношению к среднему показателю по промышленности или экономике в целом;
- уровень задолженности по зарплате;
- потери рабочего времени;
- структура кадрового потенциала [17].

Помимо мониторинга показателей для обеспечения безопасности финансовых ресурсов необходимо применять следующие меры:

- 1) эффективное управление финансовыми потоками, включая финансовый менеджмент и налоговое планирование, налоговый менеджмент, а также прогнозирование и планирование в налогообложении;
- 2) жесткий финансовый контроль их применения, включая внутренний аудит, консалтинг.

Таким образом, анализ финансовой безопасности предприятия сложный и трудоемкий процесс, проводимый на основе различных критериев. При проведении такого анализа последующую разработку мер по обеспечению финансовой безопасности необходимо доверить грамотным специалистам, которые смогут обеспечить необходимый уровень финансовой безопасности предприятия.

## **ГЛАВА 7. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЧНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **7.1. Понятие финансовой безопасности личности и основные угрозы**

Финансовая безопасность личности — обеспечение государством правовой и экономической защиты граждан, их жизненных интересов, конституционных прав, качественный уровень жизни не зависимо от угроз финансовой безопасности.

Она является одним из главных составляющих понятия личная безопасность, то есть защищенность человека от факторов опасности на уровне его личных интересов и потребностей, имеющая множество разновидностей [18].

Правовой основой финансовой безопасности личности в Российской Федерации являются Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ и ряд законодательных актов по социальным проблемам, образованию, здравоохранению и т.д.

В Конституции РФ выделены права и свободы личности, которые позволяют ей принимать участие во всех возможных экономических процессах.

Экономические права и свободы личности:

- право частной собственности;
- свобода предпринимательской деятельности;
- свобода труда.

Социальные права и свободы личности:

- право на социальное обеспечение;
- право на образование;
- право на жилище;
- право на свободное распоряжение своими способностями;
- право на охрану здоровья и материнство [19].

Объекты финансовой безопасности личности — это

граждане и общество, а субъекты – потенциальные рабочие места, сфера социального обеспечения, материальное производство. Основным субъектом по обеспечению финансовой безопасности личности выступает государство.

Государственная стратегия обеспечения финансовой безопасности личности должна включать:

- характеристику опасностей и угроз;
- определение критериев и параметров состояния экономики, отвечающих требованиям финансовой безопасности личности;
- механизмы обеспечения финансовой безопасности личности, защиты жизненно важных интересов на основе применения всеми институтами государственной власти правовых, экономических и административных мер воздействия;
- контроль за выполнением государственной стратегии финансовой безопасности личности.

Финансовая безопасность личности, как и финансовая безопасность государства, подвержена воздействию угроз. Примерами угроз являются:

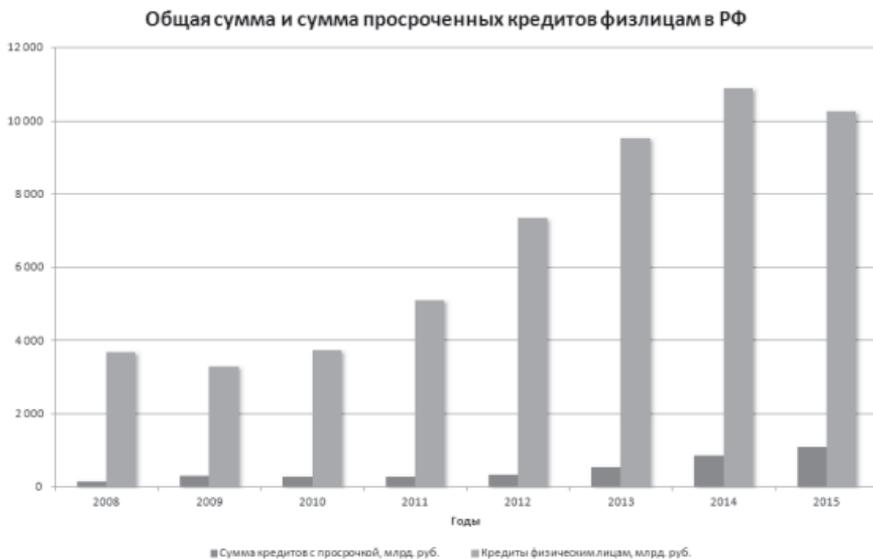
- усиление социальной и имущественной дифференциации населения;
- неравномерность социально-экономического развития регионов, что порождает социальную напряженность среди разных групп населения;
- бедность и нищета;
- низкий уровень занятости;
- безработица среди экономически активного населения;
- криминализация экономических отношений[20].

Таким образом, в первую очередь финансовая безопасность личности зависит от выполнения государством взятых на себя обязательств по противодействию угрозам и поддержанию высокого уровня финансовой безопасности личности в стране.

## 7.2. Основы финансовой безопасности личности на рынке кредитных ресурсов.

Низкий уровень финансовой грамотности населения может привести к принятию неверных финансовых решений, что отрицательно повлияет не только на финансовую безопасность отдельного гражданина, но и всей страны в целом. Следовательно, финансовая безопасность личности зависит не только от выполнения государством взятых на себя обязательств, но и от решений принимаемых гражданами.

Например, ипотечный кризис 2007 года в США, когда жители страны оказались неспособны погасить кредиты, что оказало негативное влияние на банковскую



**РИС. 6.**  
График изменения общей суммы и суммы просроченных кредитов физическими лицами в РФ за период с 2008 по 2015 год [6]

систему США, а в последствии и на экономику всего мира.

В настоящее время большой процент населения России пользуется услугами рынка кредитных ресурсов. При этом за последнее время выросла сумма просроченных кредитов (рис. 6). Рассмотрим подробнее вопрос финансовой безопасности граждан на рынке кредитных ресурсов.

Потребительское кредитование предполагает правоотношения между физическим лицом и банковской организацией. Начиная с 01.07.2014 отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), регулируются Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013. Закон распространяется на договоры, заключенные после этой даты.

В целом все потребительские кредиты можно условно разделить на несколько групп:

1. кредит в наличной/безналичной форме;
2. нецелевой потребительский кредит (займ) / целевой потребительский кредит (в этом случае кредитор вправе контролировать целевое расходование заемных средств). Так, согласно ч. 2 ст. 814 ГК РФ, в случае нецелевого использования средств, а также при нарушении заемщиком обязанности обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля целевого использования суммы займа, займодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.
3. Кредиты с обеспечением / без обеспечения (в случае, если договор предусматривает обязанность заемщика предоставить обеспечение исполнения обязательств по договору, в качестве такого обеспечения кредитором может быть принят залог, например, имущества или имущественных прав или поручительство третьих лиц) [21].

Получение потребительского кредита необходимо начинать с изучения законодательства Российской Федерации по вопросу: Федеральный закон № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральный закон № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральный закон № 395-І «О банках и банковской деятельности», а также Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», что позволит гражданину иметь представления о своих правах и обязанностях.

Далее следует переходить к рассмотрению предложений на рынке кредитования. Необходимо получить полную информацию об условиях каждого кредитора. Согласно статье 10 Федерального Закона «О защите прав потребителей» и статье 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» заемщик имеет право своевременно получать необходимую и достоверную информацию. Это размер кредита, график его погашения, полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре) [21]. После того, как найдены самые лучшие условия с точки зрения заемщика, необходимо переходить к изучению кредитного договора.

Первое, на что стоит обратить внимание при изучении кредитного договора, это полная стоимость кредита. Обычно, она размещена в правом верхнем углу первой страницы. С 1 июля 2015 года полная стоимость потребительского кредита не может превышать трети ее среднерыночного значения в соответствующей категории. Категории, по которым и рассчитывается среднерыночное значение, определяются Банком России отдельно по каждому кредитору.

Второе, это содержание самого договора. Согласно ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите

(займе)» № 353-ФЗ договор потребительского кредита состоит из общих и индивидуальных условий.

Общие условия устанавливаются кредитором, и они одинаковы для всех заемщиков. С ними можно ознакомиться в офисе кредитора или на его сайте в Интернете.

Индивидуальные условия договора определяют будущие расходы заемщика, а значит необходимо детально изучить их. Они должны быть оформлены в виде таблицы, напечатаны четким, хорошо читаемым шрифтом и включают в себя 16 обязательных пунктов, в которые входят: сумма, срок, валюта кредита, процентная ставка, количество, размер и периодичность платежей заемщика по договору, а также способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского кредита и ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора с указанием размеров неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения; возможность запрета уступки прав кредитором третьим лицам, услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа) (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание [21].

Заемщик имеет право сообщить кредитору о своем решении о подписании договора в течении пяти рабочих дней с момента ознакомления с его индивидуальными условиями, если больший срок не установлен кредитором. В течение этого срока кредитор не имеет права вносить коррективы в индивидуальные условия. При внесении изменений в уже согласованные индивидуальные условия, кредитор обязан передать заемщику новую таблицу условий, после чего в течении пяти рабочих дней заемщик принимает условия о согласовании.

Заемщик имеет право раз в месяц получать у кредитора следующие сведения:

1. размер текущей задолженности;
2. даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика;
3. доступная сумма потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования (при его установлении);
4. иные сведения, указанные в договоре.

В случае возникновения задолженности кредитор обязан не позднее семи дней с момента ее возникновения уведомить заемщика. В случае нарушения сроков возврата более чем на 60 календарных дней кредитор вправе потребовать от заемщика досрочно вернуть оставшуюся сумму и проценты не позднее чем через 30 календарных дней с момента направления уведомления.

Если заемщик не может погасить задолженность в срок, то ему необходимо принять меры с целью избежать возникновения просрочек. Существует два варианта решения данной проблемы.

Первый, реструктуризация кредита — это изменение условий договора по согласованию с кредитором, в результате которого заемщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме [21].

К заявлению необходимо приложить документы подтверждающие ухудшение финансового положения, которое и не позволяет погасить задолженность вовремя. В результате может быть применен один из вариантов реструктуризации:

- отсрочка в уплате основного долга (заемщик платит только проценты по договору);
- увеличение срока кредитования (уменьшает платеж), изменение валюты платежа и иные (на усмотрение кредитора) условия.

Второй, рефинансирование задолженности — это получение потребительского кредита на цели погашения задолженности по ранее полученному потребительскому кредиту. Такой кредит можно получить у кредитора, предоставившего первоначальный кредит, или у другого, у которого существуют программы рефинансирования.

Данный способ позволяет досрочно погасить первоначальный кредит, и погашать новый кредит меньшими платежами.

Если же заемщик не предпринимает никаких действий, то он обязан выплатить кредитору штраф. Размер штрафа равен 20% годовых на сумму просроченной задолженности по кредиту, если проценты по договору в период нарушения обязательств начисляются, и 0,1% от суммы просроченной задолженности по кредиту и процентам за каждый день нарушения обязательств, если проценты по договору в период нарушения обязательств не начисляются.

Заемщик имеет право обратиться в Роспотребнадзор и Банк России при возникновении проблем с исполнением своих обязательств, но в первую очередь лучше обратиться к кредитору для урегулирования разногласий. Также можно воспользоваться услугами финансовых омбудсменов для досудебного урегулирования споров. Финансовый омбудсмен — орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами — физическими лицами. Омбудсмен и сотрудники его Секретариата разъясняют заявителю его права и обязанности в связи с предъявляемыми им претензиями (требованиями) и дают рекомендации о форме разрешения спора [21]. Обращение к омбудсмену не препятствует обращению сторон в суд, но в период рассмотрения вопроса физическое лицо не имеет права прибегать к судебной процедуре.

Обращение к омбудсмену поможет в досудебном порядке решить споры возникшие:

- при реструктуризации долга по кредитному договору;
- при незаконном начислении процентов по кредиту;
- при неправомерных действиях коллекторов;
- если банк взимает комиссии по ведению ссудного счета;
- если банк требует вернуть кредит досрочно;
- если с банковской карты похищены средства.

С 1 июля 2015 года физическое лицо имеет право прибегнуть к крайней мере и заявить о своем банкротстве. Если гражданин признается банкротом, то судом вводится реализация его имущества, а также ему может быть запрещен выезд из Российской Федерации.

В отношении гражданина может быть возбуждено дело о банкротстве, как в случае его банкротства, так и в случае его неплатежеспособности, если:

- требования к гражданину составляли не менее 500 000 руб. и не были исполнены в течение 3 месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены;
- удовлетворение требований одних кредиторов привело бы к невозможности исполнения обязательств перед иными кредиторами; объем таких обязательств должен быть не менее 500 000 руб.

Гражданин предполагается неплатежеспособным при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:

- прекращение расчетов с кредиторами по обязательствам, срок исполнения которых наступил;
- превышение объема неисполненных обязательств, срок исполнения которых наступил, уровня в 10% от общего объема обязательств в течение месяца;
- превышение «пассивов над активами», то есть превышение размера задолженности над стоимостью имущества, в т.ч. прав требования;
- наличие постановления о прекращении исполнительного производства в связи с отсутствием имущества, на которое может быть обращено взыскание
- однако при наличии оснований ожидать поступления денежных средств, в т.ч. вследствие погашения задолженности перед гражданином, при том, что за счет указанных средств гражданин сможет в полном объеме исполнить свои обязательства, он не может быть признан неплатежеспособным [21].

После признания судом гражданина банкротом прекращается начисление любых финансовых санкций (штрафов, пеней, процентов и т.д.) по всем обязательствам гражданина. Решение суда направляется всем

представителям на рынке кредитных условий для того, чтобы в течение двух месяцев они могли выдвинуть гражданину свои требования. После реализации имущества гражданина, вырученные средства идут на погашение долгов без учета финансовых санкций, начисленных за время просрочки долга. Даже если денег для погашения долга не достаточно, банк не может выдвигать никаких претензий. Статус банкротства сохраняется в течение 5 лет.

Таким образом, вопрос грамотного использования кредитных ресурсов напрямую влияет на финансовую безопасность каждого гражданина. Необходимо четко представлять свои права и обязанности, внимательно изучить кредитный договор, в случае возникновения финансовых проблем, которые не позволяют во время погасить задолженность, следует обращаться к кредитору или к финансовому омбудсмену, что позволит решить возникшие разногласия с минимальными потерями для обеих сторон.

Финансовая безопасность личности зависит не только от выполнения государством взятых на себя обязательств, но и от финансовых решений, принимаемых гражданином. Обеспечение высокого уровня финансовой грамотности позволит поддержать высокий уровень финансовой безопасности личности, которая напрямую влияет на финансовую безопасность всего государства.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящем пособии рассмотрены основные аспекты международной финансовой безопасности и финансовой безопасности страны, региона, предприятия и личности. Приведены особенности финансовой безопасности Российской Федерации: правовые основы ее обеспечения, показатели, рассмотрена система государственного и негосударственного финансового контроля.

Материалы содержат основную информацию, необходимую для формирования базовых знаний в сфере финансовой безопасности страны, и могут быть использованы как в лекционных целях, так и для самостоятельного изучения.

Приведенный в приложении словарь основных терминов позволит лучше ориентироваться в вопросе, а рекомендуемый список литературы для самостоятельного изучения даст возможность продолжить изучение тематики на высоком профессиональном уровне.

## СЛОВАРЬ

**Безопасность страхового рынка** — это такой уровень развития мирового страхового рынка, который обеспечивает страховые компании финансовыми ресурсами в объеме, достаточном для покрытия возможных убытков и полного расчета по обязательствам.

**Безопасность фондового рынка** — это оптимальный объем капитализации международного рынка (учитывая представленные на нем ценные бумаги, их структуру и уровень ликвидности), способный обеспечить устойчивое финансовое состояние эмитентов, владельцев, покупателей, организаторов торговли, торговцев, институтов совместного инвестирования, посредников (брокеров), консультантов, регистраторов, депозитариев, хранителей и мировой экономики в целом, позволяющий противодействовать избыточному отклонению цен от естественного уровня и “надуванию фондовых пузырей”.

**Бюджетная безопасность** — это состояние обеспечения платежеспособности стран-участниц международных экономических отношений на основе баланса доходов и расходов государственных и местных бюджетов и эффективного использования бюджетных средств для противодействия экономическим кризисам, обеспечения развития экономики страны и, как следствие, глобального экономического роста.

**Бюджетная безопасность страны** — это состояние платежеспособности государства с учетом баланса доходов и расходов государственного и местных бюджетов и эффективности использования бюджетных средств.

**Валютная безопасность** — это такое состояние мировой валютной системы и мировых валютных рынков, которое создает оптимальные условия для эволюционного развития национальных экономик через эффективный процесс экспорта и импорта товаров и услуг, обеспечи-

вает беспрепятственное движение инвестиций между странами и интеграцию национальных экономик в мировую экономическую систему, а также максимально нейтрализует негативные воздействия различного происхождения.

**Валютная безопасность государства** — это степень обеспеченности государства необходимыми валютными средствами, которых достаточно для выполнения международных обязательств страны и накопления необходимого объема валютных резервов с целью поддержания стабильности национальной денежной единицы; это состояние курсообразования, максимально защищающее страну на международных валютных рынках, и создающее условие для развития экспорта, поступления иностранных инвестиций, и интеграции страны в мировую экономику.

**Денежно-кредитная безопасность** — это такое состояние денежно-кредитных систем национальных экономик и интеграционных объединений, которому присущи стабильность денежной единицы, доступность кредитных ресурсов, в том числе на мировых рынках, и уровень инфляции, обеспечивающий глобальный экономический рост и повышение реальных доходов населения.

**Денежно-кредитная безопасность государства** — состояние денежно-кредитной системы, при котором достигается стабильность денежной единицы страны, доступность кредитных ресурсов, и уровень инфляции, позволяющий обеспечить экономический рост и повышение реальных доходов граждан.

**Долговая безопасность** — это состояние защищенности мировой экономики от угроз, связанных с возникновением проблемных долгов и проявляющихся через рискованный уровень внешней и внутренней задолженности национальных экономик, включая стоимость ее обслуживания и эффективность использования заимствований, а также оптимальное соотношение между ее видами, что в итоге позволяет сохранять устойчивость

международной финансовой системы к эндогенным и экзогенным рискам и угрозам, обеспечивать независимость и суверенитет национальных экономик и сохранять возможность уплаты долга без их потери, одновременно поддерживая необходимый уровень платежеспособности и кредитного рейтинга стран.

**Долговая безопасность государства** — определенный уровень государственной внутренней и внешней задолженности с учетом стоимости ее обслуживания и эффективности использования внутренних и внешних заимствований и оптимального соотношения между ними, достаточный для решения необходимых социально-экономических потребностей.

**Инвестиционная безопасность** — такое состояние международного инвестиционного рынка, которое обеспечивает аккумулирование, распределение и перераспределение инвестиционных ресурсов между странами и регионами и из-за уменьшения асимметрии информации противодействует таким угрозам, как паника инвесторов, финансовое инфицирование и др.

Инвестиционная безопасность государства достигается путем установления такого уровня инвестиций, при котором удовлетворяются текущие потребности экономики в капитальных вложениях по объему и структуре с учетом эффективного использования и возвращения инвестируемых средств, оптимального соотношения между размерами иностранных инвестиций в страну и отечественных за границу, поддержания положительного национального платежного баланса.

**Налоговая безопасность государства** — состояние, при котором обеспечивается оптимально необходимый в соответствии с требованиями провозглашенной экономической доктрины объем налоговых поступлений.

**Финансовая безопасность предприятия** — состояние защищенности предприятия от внутренних и внешних финансовых угроз, сохранение коммерческой тайны и интеллектуальной собственности, а так же способность быстро реагировать на данные угрозы.

**Финансовая безопасность предприятия** — это состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности.

**Финансовая безопасность региона** — состояние региона, при котором обеспечивается стабильность экономики, эффективное использование региональных ресурсов, способность к развитию и прогрессу.

**Финансовая безопасность страны** — состояние финансово-кредитной сферы, которое характеризуется сбалансированностью, устойчивостью к внутренним и внешним негативным воздействиям, способностью этой сферы обеспечивать эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост.

**Финансовая безопасность страны** — это безопасность, которая имеет влияние на все отрасли экономики государства.

Финансовая безопасность страны (основное определение) это:

- важнейшая составляющая экономической безопасности государства, которая базируется на обеспечении независимости, эффективности и конкурентности финансово-кредитной сферы государства, которая находит свое отражение в системе критериев и индикаторов ее состояния, характеризующих такие аспекты, как сбалансированность финансов, достаточную ликвидность активов, сбалансированность внутреннего и внешнего долга, дефицита бюджета и наличие необходимых денежных и золотовалютных резервов;
- уровень защищенности финансовых интересов на макро- и микроуровнях, уровнях финансовых отношений;
- состояние таможенно-тарифной, финансовой, валютной, бюджетной, налоговой, денежно-кредитной,

расчетной, инвестиционной, банковской и фондовой систем, которое характеризуется способностью противостоять внутренним и внешним негативным воздействиям, способностью предотвращать внешнюю недружественную финансовую экспансию, гарантировать финансовую устойчивость, а также эффективное функционирование национальной экономики и экономический рост в условиях расширенного воспроизводства;

- состояние финансовых потоков в экономике, которое может быть охарактеризовано сбалансированностью и наличием отработанных и эффективных механизмов регулирования и саморегулирования.

**Финансовая безопасность страхового рынка страны** – уровень обеспеченности страховых компаний финансами, которые позволили бы им возместить оговоренные в договорах страхования убытки клиентов, продолжая эффективно функционировать.

**Финансовая безопасность человека** – обеспечение государством правовой и экономической защиты граждан, их жизненных интересов, конституционных прав, качественный уровень жизни не зависимо от угроз финансовой безопасности.

Финансовую безопасность фондового рынка страны следует рассматривать, как финансовую безопасность рынка государственных ценных бумаг и рынка корпоративных ценных бумаг.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Годовой отчет Банка России за 2015 год // Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=god> ].
2. Отток капитала из РФ в 2016 году составит до \$40 млрд при нефти \$25-35 // Интерфакс [URL: <http://www.interfax.ru/business/496612> ].
3. *Дмитриев Е.Е.* Международная финансовая безопасность в контексте глобализации // Збірник на укових-праць. – 2014. – № 40 – С. 90–98.
4. *Луцик-Дубовая Т.А.* Финансовая безопасность: оценка и направления укрепления [URL: <http://jurnal.org/articles/2014/ekon56.html>]
5. *Оханкин В.П.* О роли финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства: методологические основы решения // Актуальные проблемы экономики и права. – 2012. – № 3. – С. 182–189.
6. *Гапоненко В.Ф., Маргиев З.В.* Экономическая и финансовая безопасность как важнейшая функция государства в современных условиях // Вестник Московского университета МВД России. – 2013. – № 12. – С. 165-169.
7. *Шалагинова А.А., Шляпина К.А., Светлаков А.Г.* Валютная безопасность России // Наука, техника и образование / Science, technology and education 2015, № 2(8).
8. Правовые основы финансовой безопасности России [URL: <http://helpiks.org/5-111467.html> ]
9. Финансовая устойчивость и безопасность экономики России [URL: <http://www.grandars.ru/student/nac-ekonom>

mika/finansovaya-bezopasnost-strany.html ]

10. **Шолохова Е.В.** Финансовая безопасность России в современных условиях//Российская Академия Естествознания[URL: <http://www.rae.ru/forum2012/21/662> ]
11. **Смирнова И.** Проблема финансовой безопасности России//Блог Молодого аналитика [URL: <http://humeur.ru/page/problema-finansovoj-bezopasnosti-rossii> ]
12. **Бурцев В.В.** Факторы финансовой безопасности России-[URL: <http://dis.ru/library/detail.php?ID=22785> ]
13. **Лукьянова З.А., Гоманова Т.К.** Финансы//РАНХиГС[URL: [http://www.sapanet.ru/UMM\\_1/1605/index.htm#contents](http://www.sapanet.ru/UMM_1/1605/index.htm#contents) ]
14. **Шлыков В.В.** Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В.В. Шлыков. – СПб.: Алетейя, 2009.
15. Экономическая и национальная безопасность: учебник; под ред. Л.П. Гончаренко. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика»», 2007.
16. **Каранина Е.В.** К 21 Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности). – Монография. – Киров: ФГБОУ ВО«ВятГУ», 2015. – 239 с.
17. **Богомолов В.А.** Экономическая безопасность: учеб. пособие / В.А. Богомолов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 295 с.
18. **Степичева О.А., Чернова В.В., Котельникова М.А.** Целевая функция и угрозы экономической безопасности личности // Социально-экономические явления и процессы. 2015. №2 С. 83–89.

19. **Паньков В.** Конституционные и законодательные основы экономической безопасности // В. Паньков. — РИСК, 2004, № 4. — С. 29.
20. Пояснительная записка Совета Безопасности РФ к «Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» утвержденной Указом Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537.
21. Кредитование домашних хозяйств/ редкол.: Каратаев М.В. (отв. ред) [и др.] — М. — 21 стр.
22. **Должикова И.В.** Обеспечение финансовой безопасности региона.
23. Динамика кредитов и суммы просрочки по физическим лицам в России до 2015 года. [URL: <http://www.ray-idaho.ru/blog/2016/04/30/динамика-кредитов-и-суммы-просрочки-п-2/>].

## ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ИЗУЧЕНИЯ

Ниже представлен список литературы и электронных источников, которые могут помочь в дальнейшем и более детальном изучении темы финансовой безопасности страны.

### *Дополнительная литература:*

1. *Бузанова Я.В., Ярочкин В.И.* Системы защиты предпринимательства: защита от недобросовестной конкуренции. – М.: Академический Проект; Фонд «Мир», 2005. – 256 с.
2. *Кочергина Т.Е.* Экономическая безопасность: Учебник для ВУЗов. – Ростов н/Д: Феникс, 2007.
3. *Криворотов В.В.* Экономическая безопасность государства и регионов. Учебник для ВУЗов. – М.: Юнити. 2011.
4. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник 3-ензд., перераб.и доп./ Под ред. В.К. Сенчагова. – М.: Бинوم, 2009.
5. *Вахрин П.И.* Финансовый практикум. – 5-е изд., переработанное и дополненное. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2005. – 192 с.
6. *Рой О.М.* Система государственного и муниципального управления. – СПб.: Питер, 2004. – 301 с.: ил. – (Серия «Учебное пособие»).
7. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Подред. В.К. Сенчагова. – М.: Дело, 2005.

**ЭЛЕКТРОННЫЕ ИСТОЧНИКИ:**

1. [www.oblstat.tmn.ru](http://www.oblstat.tmn.ru).
2. [www.strana.ru](http://www.strana.ru).
3. Агентство консультаций и деловой информации «Экономика» // <http://www.akdi.ru>.
4. Аналитические доклады по экономическим проблемам России (на сайте «Национальной Электронной библиотеки») // <http://www.nns.ru/analytdoc/ana12.html>.
5. Аналитические доклады по экономическим проблемам России (на сайте Экспертного института) // <http://www.exin.ru/test/doc.html>.
6. Библиотека Либертариума (представлены книги и статьи Мизеса, Хайека, других авторов, несколько сборников/center\_line.htm).
7. Государственная публичная научно-техническая библиотека [www.gpntb.ru](http://www.gpntb.ru),
8. Журнал «Экономист» // <http://www.economist.ru>.
9. Журнал «Эксперт» // <http://www.expert.ru>.
10. Журнал. Экономика России XXI век // <http://www.ruseconomy.ru>.
11. Макроэкономическая статистика России (на сайте Аналитической лаборатории «Веди») // <http://www.vedi.ru/statbase.htm#1>.
12. Макроэкономическая статистика России (на сайте Экономической экспертной группы Министерства финансов Российской Федерации) // <http://www.eeg.ru>.
13. Министерство финансов РФ // <http://www.minfin.ru>.
14. Министерство экономического развития и торговли РФ // <http://www.economy.gov.ru>.
15. Научная электронная библиотека [www.eLibrary.ru](http://www.eLibrary.ru).
16. Российская государственная библиотека [www.rsl.ru](http://www.rsl.ru).
17. Российская национальная библиотека [www.nlr.ru](http://www.nlr.ru).
18. Статистика // <http://www.ghs.ru>.
19. Федеральная налоговая служба // <http://www.nalog.ru>.
20. [www.donlang.ru](http://www.donlang.ru), [budgotrf.ru](http://www.budgotrf.ru)
21. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Министерство финансов РФ.
22. [www.government.ru](http://www.government.ru) – Интернет-портал правительства РФ.
23. [www.finance-journal.ru](http://www.finance-journal.ru) - журнал «Финансы».
24. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

## ПРИЛОЖЕНИЕ №1. ОСНОВНЫЕ ИЗМЕРИМЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ИХ ПОРОГОВЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

Показатель устойчивости	Параметр, индикатор устойчивости	Пороговые значения
1. Уровень дефицита бюджета (федерального, консолидированного государственного)	Превышение расходов бюджета над доходами, выраженное в процентах к доходной части бюджета	До 20% в течение одного года До 10% в течение нескольких лет
2. Стабильность цен	Годовой уровень инфляции (роста цен на товары и услуги) в процентах	Не более 50% в течение года Не более 25% в течение нескольких лет подряд Не более 10% в течение ряда лет
3. Золотовалютный запас страны	Наличие золотовалютного резерва, способного подавить всплески курса иностранных валют, непредвиденные государственные расходы, требования по возврату долгов. Величина резерва измеряется в процентах от государственного бюджета и ВВП	Не ниже 40% консолидированного государственного бюджета Не ниже 20% валового внутреннего продукта Не ниже 25% денежной массы, находящейся в обращении
4. Внешний долг страны (государственный и корпоративный)	Реальная способность вернуть долг вовремя, реструктуризировать долг, возместить долг за счет имеющихся активов или заимствований. Измеряется величиной долга в процентах к ВВП, бюджету или к ликвидной части национального богатства	Не более 50% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет Не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года Не более 5% национального богатства
5. Внутренний государственный долг	Реальная способность вернуть долг, реструктуризировать его, покрыть выпуском гарантированных государственных ценных бумаг, либо возместить долг за счет элементов национального богатства, золотовалютного запаса	Не более 75% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет Не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года
6. Дефицит платежного баланса	Превышение импорта над экспортом, внешних платежей над внешними поступлениями, в процентах к величине баланса	Не более 50% в течение одного года Не более 20% в течение нескольких лет

## МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

«ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ»

МАГОМЕДОВ Ш.М. , ИВАНИЦКАЯ Л.В.,

КАРАТАЕВ М.В., ЧИСТЯКОВА М.В.

ФОРМАТ 145×210 1/16.

Усл. печ. л. 3,6. Уч.-изд. л. 2,7.

ТИРАЖ 100 экз.

ИЗДАНИЕ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ

ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

ISBN 978-5-94515-162-8

ОТПЕЧАТАНО В ТИПОГРАФИИ «РАДУГА»

Г. МОСКВА, УЛ. АВТОЗАВОДСКАЯ, 25