

УДК 336.025

# ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ СНИЖЕНИЯ УГРОЗ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

А.Н. СТОЛЯРОВА<sup>1</sup>, Д.С. ПЕТРОСЯН<sup>2</sup>,  
Ж.К. ЛЕОНОВА<sup>1</sup>

<sup>1</sup>ГОУ ВО МО «Государственный  
социально-гуманитарный  
университет»

<sup>2</sup>АО «Институт региональных  
экономических исследований»

В научной литературе в недостаточной степени рассмотрены вопросы разработки formalизованных соотношений между показателями эффективности финансового контроля, снижения угроз теневой экономики и обеспечения экономической безопасности. В статье основываясь на анализе публикаций, посвященных исследованию вопросов финансового контроля, экономической безопасности и теневой экономики предлагаются расчетные формулы и взаимосвязи между количественными показателями указанных понятий.

**Ключевые слова:** финансовый контроль, теневая экономика, инструмент, угрозы, экономическая безопасность, расчетные формулы.

FINANCIAL CONTROL AS A TOOL  
TO REDUCE THREATS TO THE SHADOW  
ECONOMY

A.N. STOLYAROVA,  
D.S. PETROSYAN, Zh. K. LEONOVA

<sup>1</sup> GOU VO MO «STATE SOCIAL AND  
HUMANITARIAN UNIVERSITY»

<sup>2</sup> JSC «INSTITUTE OF REGIONAL  
ECONOMIC RESEARCH»

The scientific literature does not sufficiently consider the development of formalized relations between indicators of the effectiveness of financial control, reducing threats to the shadow economy and ensuring economic security. Based on the analysis of publications devoted to research of financial control, economic security and the shadow economy, the article proposes calculation formulas and relationships between the quantitative indicators of these concepts.

**Keywords:** financial control, shadow economy, instrument, threats, economic security, calculated formulas.

DOI: 10.52531/1682-1696-2021-21-3-52-55

## ВВЕДЕНИЕ

По мере растущих требований к функционированию и развитию системы управления финансовыми ресурсами государства, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, корпоративных структур, и предприятий и организаций различного размера и форм собственности, все большее внимание уделяется такому виду финансового контроля, который призван не только оказывать позитивное влияние на корректность проведения финансовых операций и достоверность финансового учета, но и осуществлять контроль за эффективностью использования инвестиций и результативностью государственного и внутрифирменного управления финансовыми ресурсами. Качество финансового контроля напрямую отражается на эффективности управления социально-экономической системой в целом и ее защите от воздействия негативных внутренних и внешних факторов, включая снижение угроз теневой экономики [16]. При этом система финансового контроля требует согласованных усилий на постоянной основе и подготовки квалифицированных кадров, в частно-

сти в области противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) в условиях цифровизации и глобализации [7].

## СОДЕРЖАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ, РЕЗУЛЬТАТЫ И ВЫВОДЫ

В настоящее время в системе государственного и негосударственного финансового контроля имеют место целый ряд проблем и противоречий как субъективного, так и объективного характера, которые негативным образом сказываются на качестве и эффективности финансового контроля. Особенно актуальным представляется развитие методов финансового контроля как инструмент снижения угроз теневой экономики и обеспечения экономической безопасности [26]. В научной литературе в недостаточной степени рассмотрены вопросы разработки formalизованных соотношений между показателями эффективности финансового контроля, снижения угроз теневой экономики и обеспечения экономической безопасности. Ниже основываясь на публикациях [1–6, 8–14, 17–25, 27–28] посвященных этому вопросу, нами предлага-

ются расчетные формулы и взаимосвязи между количественными показателями эффективности финансового контроля, уровня экономической безопасности и теневой экономики.

Финансовый контроль обусловлен негативным характером функционирования национальной экономики, в которой протекают различного рода деструктивные явления. Эти явления нами были систематизированы и описаны: в институциональной системе, происходят институциональные искажения или деформации, дисфункции институтов, отклонения режимов функционирования институтов от действующих стандартов, наличие антиинститутов, конфликт внешних и внутренних институтов, дисфункции при трансплантации институтов, институциональные ловушки, деструктивные трансформации институтов, институциональный вакуум и институциональный кризис, деструкции в институциональных коммуникациях, низкое качество и дефекты институтов, наличие многозначности и дублирования функций и соподчиненности в структурах управления, различные виды девиантного поведения экономических агентов, включая экономическую эксплуатацию, слабо исследованную категорию экономической теории как «экономический эгоизм» (ценостные ориентации экономического субъекта, которые приводят к преобладанию в его экономическом поведении своекорыстных собственнических интересов, противоречащих интересам и потребностям других экономических субъектов - людей, социальных групп и общностей); нарушения принципов социальной справедливости в экономических отношениях, к которым можно отнести: увеличение доли населения, живущего за чертой бедности; расслоение общества на узкий круг богатых и широкую массу малообеспеченных граждан; нарастание недовольства населения экономической политикой государства.

На рис. 1 показано влияние эффективности финансового контроля на обеспечение экономической безопасности и снижение теневой экономики.

Оценка эффективности финансового контроля  $\mathcal{E}_\phi$  может определяться по традиционной формуле: результаты/ затраты. Однако критерий минимума затрат здесь заменяется на критерий рациональности затрат, при которых качество контроля наиболее высокое.  $\mathcal{E}_\phi$  можно оценить в зависимости от степени достижения целевых показателей по формуле:

$$\mathcal{E}_\phi = [\Sigma_i (c_i : C_i)] : [\text{число целевых показателей}],$$

где  $c_i$ ,  $C_i$  – соответственно фактическое и плановое (эталонное) значение  $i$ -го целевого показателя. При  $c_i > C_i$ ,  $c_i$  принимается равным  $C_i$ .

Показатель  $\mathcal{E}_\phi$  принимает значение в интервале  $[0,1]$ .

Другой способ расчета  $\mathcal{E}_\phi$ :

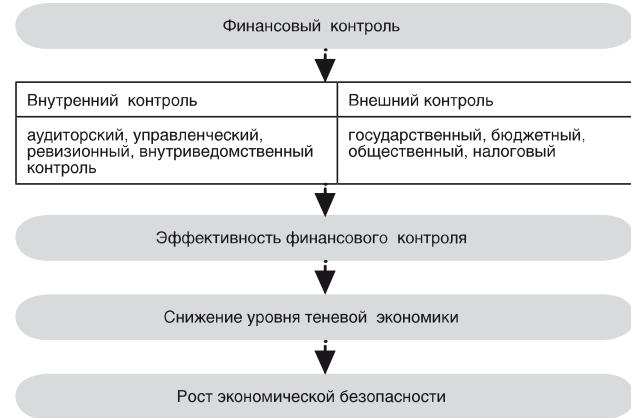


РИС. 1.

Влияние эффективности финансового контроля на обеспечение экономической безопасности и снижение уровня теневой экономики

$$\mathcal{E}_\phi = [\text{число } (c_i \geq C_i)] : [\text{число целевых показателей}],$$

где  $c_i$ ,  $C_i$  – соответственно фактическое и плановое (эталонное) значение  $i$ -го целевого показателя.

Экспертно можно принять интервал позитивных оценок  $\mathcal{E}_\phi$  равным  $[0,9; 1]$ .

Анализ научной литературы и наши исследования показали, что экономическую безопасность ( $S$ ) можно рассчитывать по следующим формулам.

1.  $S = 1 - (Y:Y^{\max})$ ,  
где  $Y^{\max}$  – максимальное значение показателя экономического ущерба  $Y$  от угроз, которое определяется как возможный ущерб при отсутствии полноценной программы снижения экономических потерь.

2. Обобщенная экспертная оценка.

$$S = [N(V_i)] : N$$

где  $V_i$  – вероятность отсутствия угроз от конкретного  $i$ -го фактора;  $N$  – число факторов;  $N(V_i)$  – число факторов по которым вероятность отсутствия угроз находится в допустимых пределах.

$$4. S = [N((P_j \in P_{jn})] : M,$$

где  $P_j$  – значение  $j$ -го показателя, характеризующего экономическую безопасность;  $P_{jn}$  – интервал допустимых пороговых значений  $P_j$ ;  $N((P_j \in P_{jn}))$  – число показателей, у которых экономическая безопасность находится в интервале допустимых пороговых значений;  $M$  – общее число показателей.

$$5. S = r : R,$$

где  $r$  – число управленических решений, имеющих позитивное воздействие на локализацию угроз экономической безопасности;  $R$  – общее число управленических решений.

Показатель  $S$  принимает значение в интервале  $[0,1]$ .

Для оценки влияния финансового контроля на экономическую безопасность рассчитывается экономическая безопасность ( $S_0$ ) в условиях отсутствия финансового контроля. Далее проводится финансовый контроль, имеющий эффективность  $\Theta_\phi$ . Рассчитывается экономическая безопасность ( $S_\phi$ ) в условиях финансового контроля с эффективностью  $\Theta_\phi$ .

Определяется показатель эффективности финансового контроля по параметру экономической безопасности:

$$\Theta_s = S_\phi : S_0.$$

Если  $\Theta_s > 1$ , то имеет место эффективное значение, при  $\Theta_s < 1$  – неэффективное значение. При  $\Theta_s=0$  эффективность нулевая.

Теперь можно сопоставить показатели  $\Theta_s$  и  $\Theta_\phi$ .

Если  $\Theta_s > 1$  и  $\Theta_\phi \in [0,9; 1]$ , то имеет место эффективность финансового контроля, который привел кциальному росту экономической безопасности.

Экономическая безопасность  $S$ , определяется в зависимости от уровня теневой экономики  $E$  по формуле:

$$S = 1 - \{1: [(1:E) + 1]\}.$$

При росте  $E$  экономическая безопасность  $S$  снижается до 0. При снижении  $E$ , экономическая безопасность  $S$  повышается до 1.

Влияние финансового контроля на снижение уровня теневой экономики оценивается следующим образом. Рассчитывается уровень теневой экономики ( $E_0$ ) в условиях отсутствия финансового контроля. Далее проводится финансовый контроль, имеющий эффективность  $\Theta_\phi$ . Рассчитывается уровень теневой экономики ( $E_\phi$ ) в условиях финансового контроля с эффективностью  $\Theta_\phi$ . Определяется показатель эффективности финансового контроля по параметру теневой экономики:

$$\Theta_e = E_\phi : E_0.$$

Если  $\Theta_e > 1$ , то имеет место низкая эффективность финансового контроля, при  $\Theta_e < 1$  – эффективное значение. При  $\Theta_e=0$ , эффективность нулевая. Теперь можно сопоставить показатели  $\Theta_e$  и  $\Theta_\phi$ . Если  $\Theta_e < 1$  и  $\Theta_\phi \in [0,9; 1]$ , то имеет место эффективность финансового контроля, которая привела кциальному снижению теневой экономики.

Влияние эффективности финансового контроля на обеспечение экономической безопасности и снижение уровня теневой экономики оценивается так. Если  $\Theta_s > 1$ ,  $\Theta_e < 1$  и  $\Theta_\phi \in [0,9; 1]$ , то имеет место эффективность финансового контроля, которая привела кциальному росту экономической безопасности и к снижению теневой экономики.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, экономическая безопасность – состояние защищённости национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство её экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации. Низкая эффективность финансового контроля не только снижает результативность принимаемых мер, но и становится источником новых угроз экономической безопасности страны. Эффективный финансовый контроль как функция государственного управления, объективно необходим для повышения уровня экономической безопасности в области обеспечения стабильности развития и укрепления национальной экономики, эффективного исполнения бюджета и снижения социальной напряженности в обществе, предотвращения криминализации экономики и роста организованной преступности, укрепления авторитета государства и системы государственного управления в целом. Органы финансового контроля (как действенная и необходимая часть государственного управления) должны получить функцию регулирования денежных потоков в системе обеспечения экономической безопасности и снижения уровня теневой экономики.

## ЛИТЕРАТУРА

1. АЛЬБЕКОВ З.А., КАРЕПИНА О.И., РОМАНОВА Т.Ф. Развитие государственного финансового контроля в Российской Федерации: [монография]. Ростов-на-Дону: РГЭУ (РИНХ), 2015. 293 с.
2. АХМЕДУЕВ А. Теневая экономика: системный ресурс и фактор торможения социально-экономического развития // Вопросы экономики. 2015. № 9. С. 152–160.
3. БАРСУКОВА С. Теневая экономика: специфика фаз в условиях раздатка // Вопросы экономики. 2012. № 12. С. 133–145.
4. БЛИКАНОВ А.В. Государственный финансовый контроль: оценка эффективности// Аудиторские ведомости. 2009. № 3. С. 61–65.
5. БУХВАЛЬД Е., ГЛОВАЦКАЯ Н., ЛАЗУРЕНКО С. Макроаспекты экономической безопасности: факторы, критерии и показатели // Вопросы экономики. 2004. № 12. С. 148–158.
6. ВАСИЛЬЕВА М.В. Критерии и показатели оценки эффективности государственного финансового контроля// Финансы и кредит. 2009. № 32. С. 12–24.
7. ГЛОТОВ В.И., ФРОЛОВА А.В., ГЛЕБОВА О.В., МОРОЗОВ Н.В., ЛЕОНОВ П.Ю., НОРКИНА А.Н., ПРОШИНА Т.Ю. Некоторые аспекты подготовки специалистов в области противодействия отмывания денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) в условиях цифровизации и глобализации // В сборнике: Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и

- Регтех в сфере ПОД/ФТ. Материалы IV Международной научно-практической конференции международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ/ М.: МИФИ, 2019. С. 159–163.
8. Глушков В.В. Классификация теневой экономической деятельности // Национальные проекты. 2010. № 12. С. 130–135.
  9. Головко М.В. К вопросу о способах оценки дeterminант теневой экономики // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. 2013. № 33. С. 36–43.
  10. Государственная политика противодействия коррупции и теневой экономике в России. В 2 томах. Т. 2. М.: Научный эксперт, 2016.
  11. Дадашев А., Танющева Н. Теневой капитал и система противодействия его кругообороту // Энергия: экономика, техника, экология. 2016. № 8. С. 84–91.
  12. Жуков В.А. Аудит эффективности в системе государственного финансового контроля // Учет и контроль. 2006. № 1. С. 18–23.
  13. Ильичева И.М., Столярова А.Н., Бескровная И.В. К проблеме формирования ценностных ориентаций личности как условие ее экономической безопасности // Вестник РАН. 2017. Т. 17. № 1. С. 88–90.
  14. Кийко М. Оценка теневой экономики // Проблемы теории и практики управления. 2014. № 2. С. 19–24.
  15. Киреенко А.П. и др. Теневая экономика в регионах России: оценка на основе MIMIC-модели // Регион: экономика и социология. 2017. № 1. С. 164–189.
  16. Колалс А.Я. Теневая экономика как особенность российского капитализма // Вопросы экономики. - 1998. №10. С. 59–80.
  17. Кондрат Е.Н. Государственный финансовый контроль и финансовая безопасность России. Правовые аспекты. М.: Юстицинформ, 2018. 640 с.
  18. Костин А.В. Модель генерации теневой экономики в процессе взаимодействия государства и населения // Вестник НГУ. Сер. Соц.-экон. науки. 2014. Т. 14. Вып. 1. С. 15–26.
  19. Куницына Н.Н., Нагорных И.А. Инструменты предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. 2013. № 10. С. 39–46.
  20. Леверьева Е.В. Финансовый контроль. Пути повышения эффективности государственного финансового контроля // Молодой ученый. 2015. №12. С. 445–448.
  21. Леонова Ж.К., Столярова А.Н., Ромашкина И.В. Обеспечение экономической безопасности путем развития малого и среднего бизнеса // Вестник РАН. 2017. Т. 17. № 3. С. 37–40.

22. Магомедов Ш.М., Карадаев М.В. Современные модели отмывания преступных доходов и способы противодействия // Вестник РАН. 2017. №1. С. 8–17.
23. Норкина А.Н., Морозов Н.В., Лукьянова Т.О. Анализ динамики изменения офшорных процедур. // Инновационные механизмы управления цифровой и региональной экономикой. Материалы Международной студенческой научной конференции. 16–17 мая 2019 г. М.: НИЯУ «МИФИ», 2019. С. 13–22.
24. Салихов З.А. Некоторые подходы к оценке эффективности и результативности работы органов государственного финансового контроля // Аудит и финансовый анализ. 2005. №2. С. 15–23.
25. Слепов В.А., Чекмарев В.Е. Сущность теневых финансовых потоков и факторы их формирования в современной экономике // Деньги и кредит. 2016. № 2. С. 50–53.
26. Столярова А.Н., Боташева Л.С., Леонова Ж.К., Панасенко С.В., Петросян Д.С. Финансовый контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности: Учебное пособие. М.: Русайнс, 2020. 590 с.
27. Столярова А.Н., Петросян Д.С., Андрианова Ю.С. и др. Национальная безопасность и деструктивные явления в экономике / Монография. М.: РУСАЙНС, 2020. 462 с.
28. Уланова Н.К., Черенков А.Ю. Оценка эффективности финансового контроля // Молодой ученый. 2015. № 10 (90). С. 816–820.

---

**Столярова Алла Николаевна,**  
д.э.н., доцент, профессор кафедры менеджмента и экономики ГОУ ВО МО «Государственный социально-гуманитарный университет», Коломна.

✉ 140411, Московская обл., г. Коломна, ул. Зеленая, д. 30,  
140411, Moscow region, Kolomna, st. Green, 30  
тел.: +7 (903) 588-25-63, e-mail: stolyarova2011@mail.ru

**Петросян Давид Семенович,**  
д.э.н., профессор, начальник отдела АО «Институт региональных экономических исследований», Москва.

✉ 119002, Москва, пер. Сивцев Вражек д.29/16,  
119002, Moscow, per. Sivtsev Vrazhek 29/16  
тел.: 8916540 4432, e-mail: pet\_dav@mail.ru

**Леонова Жанна Константиновна,**  
д.э.н., доцент, ректор ГОУ ВО МО «Государственный социально-гуманитарный университет», Коломна.

✉ 140411, Московская обл., г. Коломна, ул. Зеленая, д. 30,  
140411, Moscow region, Kolomna, st. Green, 30  
тел.: +7 (903) 964-52-47, e-mail: zh\_leonova@mail.ru