

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ — СПЕЦИАЛИТЕТ
серия основана в 1996 г.



ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

УЧЕБНИК

Под общей редакцией С.А. Коноваленко

Электронно-
Библиотечная
Система
znanium.com

Москва
ИНФРА-М
2021

УДК 346.548(075.8)
ББК 65-98я73
Э40

Ответственный редактор:

Коноваленко С.А., кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Рецензенты:

Опальский А.П., доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник НИЦ №3 ФГКУ «ВНИИ МВД России»;

Ченик О.В., доктор экономических наук, доцент, профессор Института подготовки государственных и муниципальных служащих по кафедре бухгалтерского учета, анализа, финансов и налогообложения Академии ФСИН России

Э40 **Экономическая безопасность:** учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва: ИНФРАМ, 2021. — 521 с. — (Высшее образование: Специалитет). — DOI 10.12737/1048684.

ISBN 978-5-16-015729-0 (print)

ISBN 978-5-16-103258-9 (online)

Учебник содержит 15 тем, раскрывающих специфику дисциплины «Экономическая безопасность». Рассмотрены системы количественных и качественных показателей для оценки экономической безопасности; изучены методологические принципы оценки финансовой и денежно-кредитной политики как сферы экономической безопасности; сформированы концептуальные основы программы экономической безопасности региона; рассмотрены теоретические основы экономической безопасности предприятий.

В работе излагаются основные проблемы экономической безопасности в свете вопросов национальной безопасности. Рассмотрены такие аспекты безопасности, как роль финансовой системы, внешнеэкономические аспекты, социальная безопасность и влияние научно-технической безопасности на экономическую безопасность. Отдельное внимание уделено вопросам роли правоохранительных органов в обеспечении экономической безопасности. Описаны методы обеспечения экономической безопасности, позволяющие органически соединить анализ теоретических положений с реальной практикой и обеспечивающий более высокий уровень усвоения материала курсантами и студентами.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего образования по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность (уровень специалитета)».

Предназначен для курсантов, студентов, обучающихся в высших учебных заведениях МВД России.

УДК 346.548(075.8)
ББК 65-98я73

ISBN 978-5-16-015729-0 (print)
ISBN 978-5-16-103258-9 (online)

© Коллектив авторов, 2020

Авторский коллектив

Учебник подготовлен авторским коллективом ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Рязанского филиала Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, ФГБОУ ВО «Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина».

Гаджиев Назирхан Гаджиевич — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Аудит и экономический анализ» Дагестанского государственного университета — гл. 5, 11, 12.

Газимагомедов Магомед Аминович — кандидат юридических наук, доцент, член-корреспондент РАЕН, профессор кафедры уголовного права и криминологии УВО «Институт финансов и права» — гл. 2.

Доронин Андрей Валерьевич — начальник Рязанского филиала Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя — гл. 1, 8.

Ивличев Павел Сергеевич — кандидат физико-математических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя — гл. 4.

Ивличева Наталья Александровна — кандидат физико-математических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя — гл. 4.

Колесникова Елена Николаевна — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя — гл. 9.

Коноваленко Сергей Александрович — кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя — гл. 1–15.

Корнилович Руслан Александрович — кандидат технических наук, доцент, начальник кафедры экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя — гл. 6, 13.

Лебедев Сергей Николаевич — начальник УМВД России по Рязанской области — гл. 8, 15.

Лобанов Михаил Андреевич — кандидат социологических наук, кандидат юридических наук, начальник управления экономической

безопасности и противодействия коррупции Главного управления МВД России по г. Москве — гл. 3, 15.

Пилюгин Николай Николаевич — кандидат юридических наук, начальник Контрольно-ревизионного управления МВД России — гл. 3, 15.

Ребров Алексей Андреевич — кандидат юридических наук, заместитель начальника УМВД России по Рязанской области — гл. 6, 15.

Симоненко Дмитрий Александрович — кандидат юридических наук, заместитель начальника по учебной и научной работе Рязанского филиала Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя — гл. 1.

Скрипкина Ольга Викторовна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности, анализа и учета Рязанского государственного радиотехнического университета им. В.Ф. Уткина — гл. 6.

Сократова Ирина Викторовна — старший преподаватель кафедры экономической безопасности, анализа и учета Рязанского государственного радиотехнического университета им. В.Ф. Уткина — гл. 7.

Торженова Татьяна Владимировна — кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности, анализа и учета Рязанского государственного радиотехнического университета им. В.Ф. Уткина — гл. 7.

Трофимов Михаил Николаевич — кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя — гл. 7, 10.

Трушина Наталья Николаевна — кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя — гл. 9.

Харада Георгий Исмаилович — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя — гл. 14.

Введение

Обеспечение национальной безопасности Российской Федерации является целенаправленной деятельностью государственных, негосударственных (общественных) институтов и граждан по выявлению и предупреждению угроз безопасности личности, общества и государства и защите национальных интересов Российской Федерации. Систему обеспечения национальной безопасности можно представить в виде механизма, позволяющего преобразовать принятую государством стратегию в области национальной безопасности в скоординированную деятельность государственных органов, общественных объединений и граждан на основе российского законодательства.

Основная задача обеспечения национальной безопасности — своевременное обнаружение признаков угроз и их всесторонний анализ, на основании которого составляется прогноз развития вызовов, опасностей и перерастания их в угрозы, прогноз размеров ущерба от угроз. Вместе с тем в системе национальной безопасности одну из главенствующих ролей играет экономическая безопасность.

Экономическая безопасность традиционно исследуется как важнейшая качественная характеристика экономической системы, определяющая ее способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов.

Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности России определяются сочетанием объективных и субъективных факторов. Первые связаны с попытками международной изоляции России, обусловленной глобальными структурными сдвигами. Эти попытки направлены на усиление недобросовестной конкуренции и захват рынков сбыта ведущими мировыми державами и транснациональными корпорациями. Вторые кроются в стратегических ошибках проводимой в России макроэкономической политики, которые делают ее крайне зависимой от внешнеэкономической конъюнктуры и обрекают на колонизацию американско-европейским капиталом.

Сегодня современные угрозы экономической безопасности России можно объединить в группы следующим образом:

1. Смена технологических укладов как основа нарастания глобальной политической напряженности.

2. Американская стратегия сохранения глобального доминирования и санкционного давления.
3. «Бегство капитала» и подрыв финансовой системы страны.
4. Угрозы денежно-кредитной политики.
5. Криминальные угрозы, расширение теневого сектора экономики и рост числа коррупционных преступлений.

Объективно современные угрозы экономической безопасности России связаны с ее возрождением и возрастающей ролью в мировом хозяйстве. В такие периоды, как показывает 500-летний опыт развития капитализма, происходит резкая дестабилизация системы международных отношений, разрушение старого и формирование нового миропорядка, которое сопровождается мировыми войнами между старыми и новыми лидерами за доминирование на мировом рынке.

Россия, имея достаточный научно-образовательный потенциал для копирования научно-технических достижений передовых стран и обучения кадров лучшим проектно-инжиниринговым практикам, способна вырваться вперед на смене технологических укладов и вовремя «оседлать» новую длинную волну экономического роста. Вместе с тем требуются коренные преобразования в государственном управлении с целью нейтрализации коррупционных угроз, угроз кибербезопасности, преодоления существенных разрывов в уровне жизни богатых и бедных слоев населения.

Целью изучения дисциплины «Экономическая безопасность» является овладение студентами (курсантами) знаниями в области теории и методологии экономической безопасности, необходимыми выпускнику специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» для их профессиональной деятельности и (или) обучения в аспирантуре (адъюнктуре).

Достижение цели предполагает решение следующих задач освоения дисциплины:

- изучить теоретические и методологические основы обеспечения экономической безопасности общества, государства и личности, субъектов экономической деятельности;
- выявить специфику обеспечения законности и правопорядка при функционировании хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм и видов деятельности;
- получить всестороннее представление о важнейших индикаторах экономической безопасности, их специфике в системе национальной безопасности;

— приобрести практические знания и навыки прогнозирования возможных чрезвычайных ситуаций и их социально-экономических последствий.

Для освоения дисциплины обучающийся должен:

знать

- методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности; критерии, показатели и индикаторы состояния экономической безопасности;
- основы построения, расчета и анализа современной системы экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, эффективность функционирования органов государственной власти;
- методики оценки экономической безопасности государства, регионов и хозяйствующих субъектов;
- основные этапы разработки программы обеспечения экономической безопасности государства, регионов и хозяйствующих субъектов;

уметь

- выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности;
- анализировать, оценивать и использовать экономически значимую информацию в интересах обеспечения экономической безопасности государства, регионов и хозяйствующих субъектов;
- осуществлять анализ состояния и перспектив развития внешне-экономических связей, а также оценивать их влияние на экономическую безопасность государства;
- осуществлять анализ состояния и перспектив развития налоговой политики, денежно-кредитной политики, а также оценивать их влияние на экономическую безопасность государства;

владеть

- способностью комплексного видения закономерностей и процессов, протекающих в экономике;
- способностью выбора и применения адекватного экономического инструментария при изучении и обработке разносторонней экономической информации в целях обеспечения экономической безопасности;
- навыками выявления и устранения причин и условий, способствующих реализации угроз экономической безопасности;
- навыками разработки стратегических программ обеспечения экономической безопасности предприятий, регионов и страны.

Дисциплина «Экономическая безопасность» относится к базовым дисциплинам основной профессиональной образовательной программы «Экономическая безопасность» по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» (академический специалитет).

Лекционный материал сгруппирован в учебнике в три раздела, разделенные на 15 глав, тематика которых соответствует специфике дисциплины.

Особенностями данного курса является то, что он носит комплексный, общепрофессиональный характер, активно используются междисциплинарные связи, в том числе с юридическими дисциплинами.

Учебник составлен в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины «Экономическая безопасность» Рязанского филиала Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя и Рязанского государственного радиотехнического университета им. В.Ф. Уткина.

РАЗДЕЛ I

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Глава 1

НАЦИОНАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА, ЕЕ ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ

Цель изучения главы: формирование у студентов (курсантов) знаний по основам национальной безопасности, рассмотрение ее основных элементов.

1. Содержание понятия «национальная безопасность». Уровни безопасности
2. Национальные интересы как основа национальной безопасности
3. Государственная система обеспечения национальной безопасности

1.1. СОДЕРЖАНИЕ ПОНЯТИЯ «НАЦИОНАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ». УРОВНИ БЕЗОПАСНОСТИ

Национальная безопасность является настолько широкой и значительной по охвату сфер общественной жизни категорией, что ее обеспечению и защите служат практически все функции Российского государства. Отдельные ученые даже считают необходимым включить в Конституцию Российской Федерации специальную главу, определяющую место национальной безопасности в системе конституционного строя и методы ее обеспечения.

В Конституции РФ термин «национальная безопасность» не используется. Употребляются понятия «государственная безопасность», «безопасность».

Понятие «национальная безопасность» впервые использовано в ныне не действующем Федеральном законе от 20.02.1995 № 24-ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации», затем в Послании по национальной безопасности Президента РФ Федеральному Собранию РФ от 13.06.1996 и позднее

в Концепции национальной безопасности Российской Федерации, утвержденной Указом Президента РФ от 17.12.1997 № 1300.

Базовым законодательным актом, определяющим основные принципы и содержание деятельности по обеспечению национальной безопасности, в настоящее время является Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности».

В этом Законе устанавливаются общие положения в области обеспечения государственной, общественной, экологической, территориальной, техногенной, информационной и иных видов национальной безопасности РФ и подчеркивается, что в настоящее время в целом сформированы предпосылки для надежного предотвращения внутренних и внешних угроз национальной безопасности, динамичного развития и превращения Российской Федерации в одну из лидирующих держав по уровню технического прогресса, качеству жизни населения, влиянию на мировые процессы.

Можно согласиться с мнением профессора А.М. Воронова, что «принятие Закона стало важной вехой в развитии теории безопасности». Однако данный Закон не содержит дефиницию «национальная безопасность»¹.

В связи с этим интересно мнение авторов Комментария к Федеральному закону от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» Е.А. Белокрыловой и Е.А. Бевзюк, которые подчеркивают «неправомерное исключение из содержания... комментируемого Закона основных терминов и определений, создающих правовое терминологическое пространство, в рамках которого будет осуществляться действие Закона». Они считают, что «законодателю необходимо было включить в содержание статьи первой такие понятия, как “национальная безопасность”, “безопасность государства”, “безопасность общества”, “безопасность личности”, “обеспечение безопасности”, “внешние угрозы обеспечению национальной безопасности”, “внутренние угрозы обеспечению национальной безопасности”, “силы и средства обеспечения национальной безопасности”. Без полного и всестороннего толкования указанных понятий невозможно осуществить корректное понимание норм комментируемого Закона, поскольку в каждой статье идет упоминание названных правовых конструкций. Законодатель же в первой статье ограничился простым кратким изложением структуры Закона, что является весьма неоправданным с точки зрения техники написания

¹ Здесь и далее в этом параграфе цитируется по: *Степанов А.В.* Понятие категории «национальная безопасность»: теоретико-правовой анализ // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2015. № 2. С. 8–17.

нормативных правовых актов федерального уровня и подобной значимости».

Аналогичная критическая позиция формулируется А.Н. Калюжным, который пишет, что «современная система мер по обеспечению национальной безопасности сможет поддерживать институциональные механизмы и ресурсные возможности общества и государства на должном уровне только лишь при наличии совершенных правовых средств и правовых инструментов защиты государственного суверенитета и национальных интересов, ведущая роль среди которых отводится федеральному законодательству». Не находит, по мнению ученого, «обоснования и отсутствие в тексте рассматриваемого Федерального закона основополагающих понятий: “национальные интересы”, “стратегические национальные приоритеты”, “силы и система обеспечения национальной безопасности” и других, являющихся фундаментальными для данной сферы, отражающими наиболее существенные и принципиальные стороны обеспечения национальной безопасности».

Вместе с тем не все ученые согласны с тем, что в рассматриваемом Законе должно содержаться определение национальной безопасности. Так, В.Г. Вишняков считает правильным отсутствие определения в Законе указанной категории, так как, по его мнению, «для законодательства понятие “национальный” слишком туманно и малопродуктивно. Оно пригодно больше для политических дискуссий с их общими и эмоциональными рассуждениями о “нациях”, “национальностях”, “национальных интересах” и др.».

Фактически первым документом в ряду современных нормативных правовых актов, содержащим четко сформулированное определение «национальная безопасность», является Указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации», согласно которой «национальная безопасность Российской Федерации... — состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан Российской Федерации... достойные качество и уровень их жизни, суверенитет, независимость, государственная и территориальная целостность, устойчивое социально-экономическое развитие Российской Федерации. Национальная безопасность включает в себя оборону страны и все виды безопасности, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и законодательством Российской Федерации...».

Национальная безопасность рассматривается также в контексте национальных приоритетов страны как безопасность многонацио-

нального народа Российской Федерации — носителя суверенитета и единственного источника власти в Российской Федерации.

Авторы политологического словаря-справочника Д.Е. Погорелый, В.Ю. Фесенко, К.В. Филиппов представляют национальную безопасность как «совокупность внутренних и внешних условий, выполнение которых обеспечивает стабильное политическое, социально-экономическое и духовно-культурное развитие общества, независимость, защиту суверенитета и территориальной целостности государства».

Под национальной безопасностью с позиции реализуемой государственной политики понимается «совокупность официально принятых взглядов на цели и государственную стратегию в области обеспечения безопасности личности, общества и государства от внешних и внутренних угроз политического, экономического, социального, военного, техногенного, экологического, информационного и иного характера с учетом имеющихся ресурсов и возможностей».

В.И. Булавин определяет национальную безопасность страны как «такое ее состояние, которое обеспечивает благоприятные условия для развития личности, общества и государства и не допускает реализацию угроз национальным интересам России».

В.А. Каламанов утверждает, что национальная безопасность Российской Федерации — такое качественное и количественное состояние российского общества, государства, его граждан и всего многонационального народа России, которое характеризуется закрепленной на законодательном уровне согласованностью их интересов, их защищенностью от существующих или ожидаемых внешних и внутренних угроз, возможностью их совместного прогрессивного и устойчивого развития, соблюдением конституционного строя, конституционных прав и свобод граждан.

В.А. Колокольцев полагает, что под национальной безопасностью понимается состояние страны, при котором отсутствуют или нейтрализованы реальные внешние и внутренние угрозы ее единству, воспроизводству и стабильному развитию, т.е. обеспечивается защита жизненно важных интересов общества и государственной власти.

Г.Г. Попов приходит к выводу, что «национальная безопасность, представляя собой состояние защищенности жизненно важных интересов таких социальных субъектов, как личность, общество и государство, есть общественное отношение по поводу реализации данных интересов».

В.Д. Самойлов считает, что понятие «национальная безопасность» раскрывается через состояние защищенности жизненно важных ценностей личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз. Отсюда объектами безопасности выступают личность, общество и государство, что предполагает выявление и устранение угроз их существованию и развитию, противодействии источникам таких угроз.

По мнению Ю.С. Каниной, национальная безопасность есть защищенность национальных интересов, приоритетность которых составляют интересы личности, выражающиеся в пользовании социальными благами, в целях удовлетворения своих потребностей, а также в возможности их защиты.

С.В. Гунич полагает, что под национальной безопасностью следует понимать состояние защищенности трех субъектов: личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, которое «позволяет обеспечить конституционные права, свободы, достойные качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальную целостность и устойчивое развитие Российской Федерации, оборону и безопасность страны».

В.В. Данилейко утверждает, что национальная безопасность — один из основных факторов стабильного развития государства. В юридическом смысле безопасность — это состояние защищенности объекта от угроз, вреда или зла. Множество теоретико-правовых конструкций определения безопасности объединяет стремление передать это состояние через «национальную устойчивость — состояние, обеспечивающее достаточную экономическую и военную мощь нации для противостояния опасностям и угрозам для ее существования, исходящим как из других стран, так и внутри собственной страны». Национальная безопасность понимается также и как определенное поддерживаемое состояние международных отношений, взаимозависимое от национальных правоотношений, которое можно использовать как в международном, так и во внутригосударственном правовом регулировании.

Т.Н. Балашова относит к национальной безопасности состояние государства, при котором сохраняется его целостность и возможность быть самостоятельным субъектом системы международных отношений.

Под национальной безопасностью Российской Федерации А.А. Куковский понимает состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства, достигаемое совместными действиями государственных и общественных институтов путем гибкого использования политических, экономических

и иных средств как во внутренней деятельности государства, так и на международном уровне.

В.М. Редкоус по результатам проведенного исследования формулирует следующее определение: «национальная безопасность — это защищенность жизненно важных интересов личности, общества и государства от внешних и внутренних угроз, достигаемая применением системы мер политического, экономического, организационного, правового, военного, идеологического и иного характера, адекватных угрозам жизненно важным интересам личности, общества и государства, обеспечивающая их устойчивое прогрессивное развитие».

К.С. Нежинская обращает внимание научной общественности на термин «национальная безопасность» в контексте отсутствия определения данной дефиниции в действующих российских законах. Для решения данной проблемы она вносит предложение о принятии федерального закона «О национальной безопасности», в котором под национальной безопасностью следует понимать «состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, которое позволяет обеспечить конституционные права, свободы, достойные качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальную целостность и устойчивое развитие Российской Федерации, оборону и безопасность государства». При этом, по мнению автора, следует обозначить, что «непосредственно обеспечение национальной безопасности является необходимым условием сохранения суверенитета Российской Федерации. Данное разграничение подчеркнет, что дефиниция “национальная безопасность”, не имеющая конституционно-правового закрепления, является объединяющим понятием таких конституционно-правовых категорий, как государственная безопасность, общественная безопасность, безопасность личности».

Достаточно пространно и обтекаемо говорят о национальной безопасности К.А. Краснова и Э.Т. Сибатуллин. В частности, они утверждают, что «под национальной безопасностью Российской Федерации следует понимать безопасность всего многонационального народа России как носителя суверенитета и единственного источника власти в стране».

Ряд ученых имеют иные точки зрения по рассматриваемому вопросу. Так, исследователь В.А. Золотарев рассматривает национальную безопасность как «определенный уровень и состояние защищенности жизненно важных интересов страны от негативного воздействия сложного комплекса политических, военных, экономических, гуманитарных, экологических и других факторов, обес-

печивающие территориальную целостность и стабильность государства и общества, благополучие и дальнейшее развитие нации; устойчивость к неблагоприятным воздействиям; такие внешние и внутренние условия существования и развития России как федерации и каждого ее субъекта, которые гарантируют возможность стабильного всестороннего прогресса общества и государства».

Некоторые исследователи «ядром» национальной безопасности считают совокупность различных условий.

По мнению В.В. Мамонова, национальная безопасность представляет собой совокупность внутренних и внешних условий существования личности, общества, государства, обеспечивающих достойную жизнь гражданам, защиту интересов общества, суверенитет народа, исключающих возможность насильственного изменения конституционного строя.

Ученые Ю.И. Мигачев и Н.А. Молчанов под национальной безопасностью в широком плане понимают «совокупность внутренних и внешних условий существования личности, общества, государства, обеспечивающих достойную жизнь гражданам, защиту интересов общества, суверенитет народа, исключающих возможность насильственного изменения конституционного строя».

В.Е. Макаров, рассматривая вопросы безопасности, предлагает следующее определение: «национальная безопасность представляет собой состояние и условия жизнедеятельности социума, которые обеспечивают благоприятные условия для развития личности, общества и государства, а равно других объектов».

Достаточно интересной представляется точка зрения В.Л. Райгородского, который в своем диссертационном исследовании отмечает, что «национальная безопасность как единство состояний защищенности интересов личности, общества и государства, социально и национально значимых ценностей, внутренних и международных перспектив их реализации обеспечивается системой правовых и политических средств в ее концептуальной, институционально-правовой и организационно-юридической формах». Резюмируя, В.Л. Райгородский делает вывод, что национальную безопасность следует рассматривать прежде всего как «идею, политически мотивированную, юридически оформленную, выражающую национально-государственные интересы. Кроме того, поскольку субъектно ее содержание задано государством, то это всегда национальная идея, раскрывающая и обобщающая смысл бытия народа, составляющего государство в его истории, представляющая идентичность его культуры, самобытность государственности и своео-

бразии социальности одновременно и как способ этого бытия, и как его цель».

Сегодня в науке закрепились **два основных подхода к обеспечению безопасности**:

1. В рамках *первого (натуралистического) подхода* предполагается, что безопасность системы есть защищенность от внутренних и внешних воздействий на нее с целью изменения, а вектор опасности мыслится как направленный снаружи на систему, безопасность которой хотят обеспечить.

Примером такого осмысления феномена безопасности является определение, приведенное в словаре В. Даля, в котором она определяется «негативно» как «отсутствие опасности, стабильность, сохранность, надежность; безопасный — неопасный, неугрожающий, не могущий причинить зла или вреда, безвредный, сохраннный, верный, надежный»¹.

2. В рамках *деятельностного (системно-деятельностного) подхода* картина формируется противоположным образом: «опасность — безопасность» выступает как характеристика нашей собственной деятельности, а системное представление о последней объединяет воедино источник опасности и угрожаемый объект.

Изучение проблем безопасности должно проводиться комплексно применительно к конкретному объекту исследования — системе (совокупности элементов, находящихся в отношениях и связях между собой и образующих определенную целостность, единство).

В рамках системного подхода к обеспечению безопасности выделяются две стороны данного явления: внешняя, определяющая воздействие объекта на среду, и внутренняя, характеризующая свойства сопротивляемости объекта по отношению к действиям среды.

При этом внутренняя безопасность есть критерий целостности системы и показатель ее гомеостаза, т.е. безопасность характеризует способность системы поддерживать свое нормальное функционирование в условиях воздействия среды и внутренних возмущений.

Внешняя безопасность в данном контексте есть способность системы взаимодействовать со средой без нарушения гомеостаза последней, т.е. когда воздействие системы на среду не приводит к необратимым изменениям или нарушениям важнейших параметров, характеризующих состояние среды, принятое за допустимое.

¹ *Даль В.И.* Толковый словарь живого великорусского языка: в 4 т. / под ред. проф. И.А. Бодуэна-дэ-Куртена. Т. 1, А–З. М.: Цитадель, 1998. С. 107.

В рамках теории систем к пониманию безопасности также существуют различные подходы. В ряде случаев безопасность понимают как состояние исследуемой системы, в других — как одно из ее свойств.

В наиболее общем виде сущность безопасности можно представить в такой организации системы, при которой она могла бы длительное время стабильно функционировать и противодействовать как угрозам, заключенным в рамках нее самой, так и угрозам извне.

В науке различают **семь уровней безопасности**: международная, национальная, государства, общества, региона, организации, личности.

Международная безопасность — система международных отношений, основанная на соблюдении всеми государствами общепризнанных принципов и норм международного права, исключающая решение спорных вопросов и разногласий между ними с помощью силы или угрозы.

Национальная безопасность — состояние защищенности жизненных приоритетов личности, социума и страны от различного вида угроз, способность страны обеспечить свою независимость и территориальное единство всех субъектов и выступать субъектом международного права.

Государственная безопасность — это внутреннее состояние и международное положение государства, которое обеспечивает защиту его национальных интересов, существующего политического строя и территориальной целостности, а также отводит реальную угрозу внутренней дестабилизации или агрессии со стороны других государств.

Безопасность общества — положение или состояние общества, которому не угрожают опасности социального, техногенного, природного и иного характера; способность общества защитить свои жизненно важные интересы в социальной сфере от различного рода внутренних и внешних угроз, сохранить и приумножить материальные и духовные ценности.

Региональная безопасность — это форма реализации национальной безопасности, система соотношений между странами тех или иных регионов мира, при которой государства располагают возможностью суверенного определения форм и путей своего экономического, политического и культурного развития, свободны от угрозы войн, экономических и политических диверсий, а также вмешательства в их внутренние дела.

Безопасность организации — такое состояние организации, которое достигается посредством обеспечения и поддержания защи-

ценности ее персонала и жизненно важных интересов организации от внутренних и внешних угроз с целью уменьшения отрицательных последствий нежелательных событий и достижения наилучших результатов деятельности.

Безопасность личности — это такое взаимоотношение человека с объектами внешней среды, при котором незапланированные (не ожидаемые) изменения в их состоянии не приводят к потере жизни, здоровья или имущества, обеспечивают реализацию неотъемлемых прав и свобод человека.

1.2. НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНТЕРЕСЫ КАК ОСНОВА НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Национальная безопасность представляет собой сложную, многоуровневую, открытую, динамическую систему, в основе которой лежит триединство отношений базовых социальных субъектов — личности, общества и государства. Причем формирование и функционирование этой системы обусловлено воздействием множества факторов: исторических, географических, этнических, демографических, социально-политических, экономических, культурных, религиозных и т.д.

Исходя из содержания и особенностей тех или иных сфер жизни общества и угроз безопасности личности, общества и государства, национальную безопасность принято разделять на политическую, экономическую, социальную, военную и другие виды безопасности:

- *политическая безопасность* — такое состояние политической системы, которое гарантирует права и свободы граждан, социальных групп, обеспечивает баланс их интересов, стабильность и целостность государства, его благоприятное международное положение;
- *экономическая безопасность* — это такое состояние жизнедеятельности личности, социальной группы, общества в целом, при котором гарантируются защита их материальных интересов от деструктивных подрывных действий, гармоничное, социально ориентированное развитие экономики, обеспечивается способность государства определять без вмешательства извне пути и формы своего экономического развития;
- *социальная безопасность* — такое состояние развития личности, различных групп населения, общества и государства, при котором они сохраняют удовлетворенность своим социальным статусом, а отношения внутри них и между ними носят не конфронтационный характер;

- *военная безопасность* — это устойчивое состояние защищенности общества и государства от внешних и внутренних военных угроз;
- *демографическая безопасность* — составная часть национальной безопасности; состояние защищенности государства, общества и рынка труда от демографических угроз, при котором обеспечивается развитие на основе совокупности сбалансированных демографических интересов государства, общества и личности согласно конституционным правам граждан страны;
- *генетическая безопасность* — защита генетической информации (генотипа, генофонда, метагенофонда) и механизмов ее реализации от нежелательных внешних воздействий;
- *экологическая безопасность* — одна из важнейших составляющих национальной безопасности; совокупность природных, социальных, технических и других условий, обеспечивающих качество жизни и безопасность жизни и деятельности проживающего (либо действующего) на данной территории населения;
- *криминологическая безопасность* — это состояние защищенности законных интересов личности, общества и государства от внешних и внутренних угроз, источниками которых выступают явления, в той или иной степени связанные с преступностью, общественно опасными посягательствами, криминальной деятельностью, интересами криминалитета;
- *информационная безопасность* — защищенность информации и поддерживающей инфраструктуры от случайных или преднамеренных воздействий естественного или искусственного характера, которые могут нанести неприемлемый ущерб субъектам информационных отношений;
- *энергетическая безопасность* — состояние защищенности страны, ее граждан, общества, государства, экономики от угроз надежному топливо- и энергообеспечению;
- *культурная безопасность* — это социокультурные возможности общества, направленные на преодоление всех видов опасности (риски, угрозы, вызовы) и создание благоприятных условий для культурной жизни общества;
- *правовая безопасность* — состояние правовой защищенности важных интересов физического или юридического лица, предпринимателя в связи с функционированием этих субъектов в сфере хозяйственных отношений, способность юридическими средствами противостоять внешним и внутренним угрозам.

В основе национальной безопасности государства лежат национальные интересы, национальные цели и национальные ценности,

которые юридически закреплены в нормативных правовых документах, определяющих политическую и социально-экономическую организацию общества, государственное и культурное строительство, единство и сплоченность конкретной нации.

Национальные интересы выступают производными от потребностей граждан, их ценностных ориентаций и обеспечиваются возможностями экономической, политической, социальной, военной и другой организации государства, духовно-нравственным и интеллектуальным потенциалом общества. Кроме того, составляющими национальных интересов выступают декларированные государством установки, содержащиеся в конституции или конституционных законах.

Национальными интересами Российской Федерации на долгосрочную перспективу являются:

- укрепление обороны страны, обеспечение незыблемости конституционного строя, суверенитета, независимости, государственной и территориальной целостности Российской Федерации;
- укрепление национального согласия, политической и социальной стабильности, развитие демократических институтов, совершенствование механизмов взаимодействия государства и гражданского общества;
- повышение качества жизни, укрепление здоровья населения, обеспечение стабильного демографического развития страны;
- сохранение и развитие культуры, традиционных российских духовно-нравственных ценностей;
- повышение конкурентоспособности национальной экономики;
- закрепление за Российской Федерацией статуса одной из лидирующих мировых держав, деятельность которой направлена на поддержание стратегической стабильности и взаимовыгодных партнерских отношений в условиях полицентричного мира.

Национальные приоритеты — это первоочередные интересы национальной безопасности для данного периода времени.

Обеспечение национальных интересов России осуществляется посредством реализации следующих стратегических национальных приоритетов:

- оборона страны;
- государственная и общественная безопасность;
- повышение качества жизни российских граждан;
- экономический рост;
- наука, технологии и образование;

- здравоохранение;
- культура;
- экология живых систем и рациональное природопользование;
- стратегическая стабильность и равноправное стратегическое партнерство.

Основными показателями состояния национальной безопасности являются:

- удовлетворенность граждан степенью защищенности своих конституционных прав и свобод, личных и имущественных интересов, в том числе от преступных посягательств;
- доля современных образцов вооружения, военной и специальной техники в Вооруженных Силах Российской Федерации, других войсках, воинских формированиях и органах;
- ожидаемая продолжительность жизни;
- валовой внутренний продукт на душу населения;
- децильный коэффициент (соотношение доходов 10% наиболее обеспеченного населения и 10% наименее обеспеченного населения);
- уровень инфляции;
- уровень безработицы;
- доля в валовом внутреннем продукте расходов на развитие науки, технологий и образования;
- доля в валовом внутреннем продукте расходов на культуру;
- доля территории Российской Федерации, не соответствующей экологическим нормативам.

Перечень основных показателей состояния национальной безопасности может уточняться по результатам его мониторинга.

Значительное влияние на осознание и формирование национальных интересов оказывают **национальные ценности** — фундаментальные нормы, выражающие особую значимость определенных духовных и материальных благ для существования и развития нации. Содержание ценностей обусловлено культурными достижениями обществ. Мир ценностей — это прежде всего мир культуры в широком смысле слова, сфера духовной деятельности человека, его нравственного сознания, привязанностей — тех оценок, в которых выражается мера духовного богатства личности.

Иерархия национальных интересов страны определяет и систему ее национальных целей. **Национальные цели** — это основополагающие ориентиры в деятельности государства, общества и отдельных граждан по реализации и защите национальных интересов. Национальные цели — наиболее подвижный элемент

в системе национальной безопасности; они определяются и формируются в обществе через призму национальных ценностей и интересов. Национальные цели переводят в практическую плоскость вопросы защиты национальных ценностей и интересов, определяют приоритеты внутренней и внешней политики государства.

Обеспечение национальной безопасности зависит от многих обстоятельств, выраженных в условиях и факторах, выявление и учет которых имеет определяющее значение. В связи с этим основная задача системы национальной безопасности — защита национальных интересов от различного рода угроз.

Угроза — это реальная, непосредственная возможность нанесения ущерба жизненно важным интересам. Любую угрозу характеризуют по крайней мере четыре важнейших (существенных) признака:

- угроза есть наивысшая степень превращения возможного ущерба в действительность;
- она понимается как намерение одних субъектов причинить ущерб другим;
- это демонстрация готовности совершить насилие для причинения ущерба;
- это динамически возросшая опасность.

Угроза национальной безопасности — это прямая или косвенная возможность нанесения ущерба конституционным правам, свободам, достойному качеству и уровню жизни граждан, суверенитету и территориальной целостности, устойчивому развитию и безопасности государства.

По характеру, адресной направленности и роли субъективного фактора в возникновении неблагоприятных условий можно выделить следующие категории:

- *вызов* — совокупность обстоятельств, не обязательно имеющих конкретно угрожающий характер, но, безусловно, требующих реагирования на них;
- *риск* — возможность возникновения неблагоприятных и нежелательных последствий от деятельности самого субъекта;
- *опасность* — вполне осознаваемая, но не фатальная вероятность нанесения ущерба.

Иногда понятия опасности и угрозы отождествляют, считая различие между ними незначительным. Однако все же правильнее трактовать опасность как некоторую вероятность нанесения ущерба; при приближении этой вероятности к единице опасность перерастает в угрозу. Это значит, что опасность может существовать,

а угрозы не будет, но в определенных условиях опасность может достигнуть характера угрозы.

По источнику происхождения угрозы безопасности могут носить природный, техногенный и социальный характер:

— угрозы природного характера — это прежде всего возможность нанесения существенного ущерба в результате природных катаклизмов — землетрясений, цунами, наводнений, засухи и т.д.;

— угрозы техногенного характера связаны с определенной опасностью в процессе функционирования технических объектов — атомных и гидроэлектростанций, предприятий химической, нефтяной, газовой и других отраслей промышленности;

— угрозы социального характера связаны с деятельностью человека, общества и государства, которые порождают наибольшее число угроз и для самих себя и для окружающей среды через действия различных социальных сил — наций, классов, партий, группировок, силовых структур и т.д.

1.3. ГОСУДАРСТВЕННАЯ СИСТЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Совет Безопасности Российской Федерации (далее также Совет Безопасности) является конституционным органом, осуществляющим подготовку решений Президента РФ по вопросам стратегии развития Российской Федерации, обеспечения безопасности личности, социума и страны от внутренних и внешних угроз (далее — обеспечение национальной безопасности), проведения единой государственной политики в области обеспечения национальной безопасности.

Положение о Совете Безопасности утверждается Президентом РФ (Указ Президента РФ от 25.05.2012 № 715 «Об утверждении состава Совета Безопасности Российской Федерации»).

Правовую основу деятельности Совета Безопасности составляют Конституция РФ, федеральные законы, законы РФ, международные договоры РФ, указы и распоряжения Президента РФ, а также собственно Положение.

Основными задачами Совета Безопасности являются:

1) обеспечение условий для осуществления Президентом РФ полномочий в области обеспечения безопасности;

2) формирование государственной политики в области обеспечения безопасности и контроль за ее реализацией;

3) прогнозирование, выявление, анализ и оценка угроз безопасности, оценка военной опасности и военной угрозы, выработка мер по их нейтрализации;

4) подготовка предложений Президенту РФ:

— о мерах по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций и преодолению их последствий;

— применении специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности;

— введении, продлении и об отмене чрезвычайного положения;

5) координация деятельности федеральных органов государственной власти и субъектов РФ по реализации принятых Президентом РФ решений в области обеспечения безопасности;

6) оценка эффективности деятельности федеральных органов исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

Основными функциями Совета Безопасности являются:

а) рассмотрение вопросов обеспечения национальной безопасности, организации обороны, в том числе строительства и развития Вооруженных Сил РФ, других войск, воинских формирований и органов, планирования их применения, вопросов оборонного производства, мобилизационной подготовки, военного и военно-технического сотрудничества Российской Федерации с иностранными государствами, иных вопросов, связанных с защитой конституционного строя, суверенитета, независимости и территориальной целостности Российской Федерации, а также вопросов международного сотрудничества в области обеспечения безопасности;

б) проведение стратегической оценки на основе анализа информации:

— о ходе реализации основных направлений государственной политики в области обеспечения национальной безопасности;

— социально-политической и об экономической ситуации в стране;

— соблюдении прав и свобод человека и гражданина в Российской Федерации;

— состоянии правопорядка и законности в стране, об эффективности принимаемых мер по противодействию терроризму и экстремизму;

— военной опасности и военной угрозе;

— разработке, производстве и внедрении современных видов вооружения, военной и специальной техники, а также техники двойного и гражданского назначения в целях обеспечения национальной безопасности;

- ходе реализации государственной антинаркотической политики;
- состоянии военного и военно-технического сотрудничества Российской Федерации с иностранными государствами, а также международного сотрудничества в области обеспечения безопасности;
- состоянии информационной безопасности РФ и о развитии информационного общества в Российской Федерации;
- деятельности федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ в области обеспечения национальной безопасности;
- координации деятельности федеральных органов государственной власти и субъектов РФ по реализации принятых Президентом РФ решений в области обеспечения национальной безопасности;
- в) разработка и уточнение критериев и показателей обеспечения национальной безопасности;
- г) осуществление стратегического планирования в области обеспечения национальной безопасности, в том числе:
 - оценка эффективности работы по реализации документов стратегического планирования;
 - корректировка документов стратегического планирования и стратегических национальных приоритетов;
 - координация деятельности по разработке в федеральных округах документов стратегического планирования;
- д) участие в реализации основных направлений государственной внешней и военной политики, государственной политики в области оборонного производства, военного и военно-технического сотрудничества Российской Федерации с иностранными государствами;
- е) рассмотрение проектов законодательных и иных нормативных правовых актов РФ по вопросам, входящим в компетенцию Совета Безопасности;
- ж) подготовка проектов нормативных правовых актов Президента РФ по вопросам обеспечения национальной безопасности, организации обороны и осуществления контроля деятельности федеральных органов исполнительной власти в области обеспечения безопасности;
- з) организация разработки федеральных (государственных) целевых программ в области обеспечения национальной безопасности и осуществление контроля за их реализацией;
- и) организация контроля за целевым расходованием бюджетных ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете на соот-

ветствующий год на финансирование расходов по обеспечению национальной обороны, национальной безопасности и правоохранительной деятельности;

к) рассмотрение ежегодного доклада Секретаря Совета Безопасности РФ Президенту РФ о состоянии национальной безопасности и мерах по ее укреплению;

л) рассмотрение ежегодного Сводного доклада о результатах и основных направлениях деятельности Правительства РФ;

м) рассмотрение ежегодных докладов о результатах и основных направлениях деятельности федеральных органов исполнительной власти, руководство деятельностью которых осуществляет Президент РФ;

н) организация научных исследований по вопросам, входящим в компетенцию Совета Безопасности.

Для осуществления практической деятельности по реализации поставленных задач по обеспечению национальной безопасности в Российской Федерации, как и в любой другой стране, создана и развивается **государственная система обеспечения национальной безопасности**, основу которой составляют органы, силы и средства, обеспечивающие осуществление мер политического, правового, организационного, экономического, военного и иного характера, направленных на защиту жизненно важных интересов личности, общества и государства.

В эту систему в качестве функционального элемента входят также соответствующие функции указанных выше структур и необходимая законодательно-нормативная база их деятельности.

Органами обеспечения национальной безопасности РФ являются министерства и другие федеральные органы исполнительной власти, соответствующие органы исполнительной власти субъектов РФ, а также органы местного самоуправления.

К силам обеспечения национальной безопасности РФ относятся: Вооруженные Силы РФ и другие войска РФ; воинские формирования федеральных органов исполнительной власти, в которых федеральным законодательством предусмотрена военная служба; органы федеральной службы безопасности, органы внутренних дел РФ, органы внешней разведки; органы государственной охраны высших органов государственной власти РФ и должностных лиц; органы налоговой службы; органы ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций, формирования гражданской обороны; пограничные войска, внутренние войска; органы, обеспечивающие безопасное ведение работ в промышленности, энергетике, на транспорте и в сельском хозяйстве; службы обеспечения безопасности

средств связи и информации, таможни, природоохранные органы, органы охраны здоровья населения и другие государственные органы обеспечения безопасности, действующие на основании федерального законодательства.

К *средствам обеспечения национальной безопасности* относятся материальные, технические, имущественные и ресурсные объекты, которые используются непосредственно для обеспечения национальной безопасности.

Федеральные органы исполнительной власти РФ подразделяются на федеральные министерства и иные федеральные органы исполнительной власти. По функциональным аспектам среди федеральных органов исполнительной власти можно выделить органы, обеспечивающие безопасность в социально-политической сфере, экономике, в сфере охраны природы и сохранения здоровья населения, в области науки, просвещения и культуры, а также обеспечения личной, общественной и государственной безопасности.

В состав Совета Безопасности входят: Председатель, Заместитель Председателя, Секретарь, постоянные члены и члены Совета Безопасности. Совет Безопасности в соответствии с Конституцией РФ формирует и возглавляет Президент РФ.

Членами Совета Безопасности могут являться руководители федеральных министерств и ведомств: экономики, финансов, иностранных дел, юстиции, обороны, безопасности, внутренних дел, экологии и природных ресурсов, здравоохранения, внешней разведки РФ, полномочные представители Президента РФ в федеральных округах, а также иные должностные лица, назначаемые Президентом РФ.

Работой Совета Безопасности руководит его Председатель — Президент РФ. Заседания Совета проводятся на регулярной основе, как правило, один раз в квартал. В случае необходимости могут проводиться внеочередные заседания Совета Безопасности. Повестку дня и порядок рассмотрения вопросов на заседаниях Совета Безопасности определяет Председатель Совета по представлению Секретаря Совета Безопасности. Ведет заседание Совета Безопасности Председатель Совета либо по его поручению один из постоянных членов.

Постоянные члены Совета Безопасности обладают равными правами при принятии решений. Члены Совета Безопасности принимают участие в его работе с правом совещательного голоса.

В целях оперативного обсуждения вопросов обеспечения национальной безопасности Председатель Совета Безопасности про-

водит оперативные совещания с постоянными членами Совета Безопасности, как правило, один раз в неделю.

Секретарь Совета Безопасности является должностным лицом РФ, подчиненным непосредственно Президенту РФ, входит в число постоянных членов Совета Безопасности, назначается на должность и освобождается от должности Президентом РФ, обеспечивает деятельность Совета Безопасности, руководит его аппаратом.

Полномочия Секретаря Совета Безопасности определяются Президентом РФ.

Секретарь Совета Безопасности несет ответственность за обеспечение деятельности Совета Безопасности и исполнение принятых им решений.

Совет Безопасности в соответствии с основными задачами и направлениями его деятельности образует межведомственные комиссии.

Межведомственные комиссии Совета Безопасности являются основными рабочими органами Совета Безопасности. В зависимости от возлагаемых на них задач они могут создаваться по функциональному или региональному признаку на постоянной или временной основе.

Вопрос об образовании и упразднении межведомственных комиссий решается Советом Безопасности.

Постоянные межведомственные комиссии Совета Безопасности осуществляют подготовку предложений и рекомендаций Совету Безопасности по основным направлениям внутренней и внешней политики в области обеспечения национальной безопасности, способствуют координации деятельности федеральных органов государственной власти и субъектов РФ по реализации федеральных программ в области обеспечения национальной безопасности и исполнения решений Совета Безопасности.

В случае необходимости выработки предложений по предотвращению чрезвычайных ситуаций и ликвидации их последствий, отдельным проблемам обеспечения стабильности и правопорядка в обществе и государстве, защите конституционного строя, суверенитета и территориальной целостности РФ Советом Безопасности могут создаваться временные межведомственные комиссии.

Особенность российской системы обеспечения национальной безопасности состоит в том, что она достаточно громоздка и разветвлена по многим функциональным направлениям. Для принятия быстрых и нестандартных решений в области национальной безопасности она предполагает создание ряда межведомственных

уровней, в качестве которых выступают различные межведомственные комиссии при правительстве и главе государства. В связи с этим есть резервы для ее реорганизации и реформирования, что регулярно осуществляется на практике.

Президент РФ обладает высшей компетенцией в области обеспечения национальной безопасности и реализует свои полномочия, опираясь на сеть органов государственной власти, а также на консультативные и совещательные органы. Пределы компетенции Президента РФ соответствуют в основном общепризнанным нормам международного права и зарубежной законодательной практике. При этом необходимо отметить непосредственную подчиненность Президенту РФ целого ряда федеральных органов исполнительной власти — так называемых силовых ведомств. В их состав входят соответствующие ведомства, в которых законом разрешена военная служба, и они имеют воинские части, формируемые в том числе личным составом срочной службы. К таким ведомствам относятся: Министерство обороны РФ, Министерство внутренних дел РФ, Федеральная служба безопасности РФ, Служба внешней разведки РФ, Федеральная служба охраны РФ, Министерство РФ по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий. Реалии требуют сокращения числа подобных ведомств, их объединения, что, помимо всего прочего, дает возможность избавиться от неизбежного параллелизма и дублирования в их работе.

В России механизм взаимодействия парламента и системы обеспечения национальной безопасности пока находится в стадии становления. Трудности становления выражаются в том, что парламент пытается вторгнуться в компетенцию исполнительной власти по управлению органами и силами системы обеспечения национальной безопасности, зачастую упуская из виду значимые вопросы законотворчества.

Переход от традиционной для нашей страны системы обеспечения государственной безопасности к новой системе обеспечения национальной безопасности, которая охватывает все сферы жизнедеятельности — социально-политическую, экономическую, военную, экологическую, информационную и другие, — естественно, характеризуется определенными сложностями.

В настоящее время основные мероприятия по обеспечению национальной безопасности в различных сферах проводятся в рамках президентских, федеральных, региональных и межгосударственных программ. Как правило, эти программы не имеют общей системной концептуальной основы, не анализируются в едином центре. До сих

пор в стране нет соответствующих механизмов государственного программного регулирования, которые обеспечивали бы использование системного подхода к решению и текущих, и перспективных задач развития России.

Отсутствует комплексное решение вопросов организационного, нормативно-правового, научного, методического, аналитического, информационного и экспертного обеспечения деятельности органов и сил национальной безопасности.

Не отлажен в достаточной мере механизм подготовки и принятия решений в области национальной безопасности, недостаточно эффективны контроль и проверка выполнения таких решений. Совет Безопасности РФ не имеет в полном объеме задач по координации и межведомственному взаимодействию в обеспечении национальной безопасности.

И наконец, еще одним недостатком существующей системы обеспечения национальной безопасности является, на наш взгляд, отсутствие скоординированной модели действий по обеспечению безопасности на региональном, местном и общегосударственном уровнях.

Выводы по главе

Во-первых, сформулируем научную позицию по поводу определения национальной безопасности. Под ней в современных условиях можно понимать государственно-правовой институт, включающий в себя комплекс механизмов и структур по обеспечению состояния защищенности жизненных приоритетов личности, социума и страны от различного рода угроз, в различных сферах (военной, государственной, общественной, в том числе миграционной, пограничной, продовольственной, экономической, экологической, информационной, а также науки, технологий, образования, культуры и повышения качества жизни российских граждан).

Во-вторых, безопасность — это сложное, многогранное понятие, в связи с чем обеспечение безопасности требует построения многоуровневой системы.

В-третьих, изучение вопросов национальной безопасности является актуальным и имеет важное стратегическое значение, что подтверждает уровень нормативных правовых актов, регулирующих данную сферу. Национальная безопасность включает в себя большое число видов безопасности, и только комплексный подход к их реализации позволит решить главную задачу — обеспечить защищенность национальных интересов от внутренних и внешних угроз.

В-четвертых, в основе национальной безопасности государства лежат национальные интересы, национальные цели и национальные ценности. Обеспечение национальной безопасности зависит от многих обстоятельств, выраженных в условиях и факторах, выявление и учет которых имеет определяющее значение.

В-пятых, Совет Безопасности РФ является конституционным органом, осуществляющим подготовку решений Президента РФ по вопросам стратегии развития Российской Федерации. Правовую основу деятельности Совета Безопасности составляют Конституция РФ, федеральные законы, законы РФ, международные договоры РФ, указы и распоряжения Президента РФ, а также Положение о Совете Безопасности.

В-шестых, особенность российской системы обеспечения национальной безопасности заключается в громоздкости и разветвленности по многим функциональным направлениям, непосредственной подчиненности Президенту РФ целого ряда федеральных органов исполнительной власти — так называемых силовых ведомств.

В-седьмых, в настоящее время основные мероприятия по обеспечению национальной безопасности в различных сферах проводятся в рамках президентских, федеральных, региональных и межгосударственных программ.

Вопросы для самоконтроля

1. Какова цель разработки стратегии национальной безопасности России?
2. Охарактеризуйте основные положения Указа Президента РФ от 31.12.2015 № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».
3. Объясните, в чем заключается различие между категориями «вызов», «риск» и «опасность».
4. Охарактеризуйте роль России в современном мире.
5. Охарактеризуйте национальные интересы и стратегические национальные приоритеты России.
6. Каковы основные задачи Совета Безопасности?
7. Какова структура Совета Безопасности?
8. Охарактеризуйте основные показатели состояния национальной безопасности.
9. Что входит в понятие «национальные ценности»?
10. Посредством чего обеспечиваются национальные интересы?
11. Раскройте структуру национальной безопасности РФ.
12. Охарактеризуйте основные подходы к дефиниции «национальная безопасность».

13. Дайте определение угрозам национальной безопасности.
14. Перечислите основные угрозы национальной безопасности страны.
15. Каковы недостатки системы национальной безопасности России, по вашему мнению?

Глава 2

ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЕЕ МЕСТО В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Цель изучения главы: формирование у студентов (курсантов) знаний по основам экономической безопасности, рассмотрение ее сущности, структуры и факторов, на нее влияющих.

1. Экономическая безопасность как экономическая категория
2. Сущность экономической безопасности государства и ее стратегическое обеспечение
3. Структура экономической безопасности государства
4. Факторы, влияющие на экономическую безопасность государства

2.1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

До последнего времени ведущие государства мира основное внимание уделяли военной безопасности. Однако с 1960-х гг. политики и общество в целом постепенно начали осознавать, что угрозы существованию человеческой цивилизации исходят не только от ядерного и другого оружия массового поражения, но и от деятельности человека. Соответственно, подлинная безопасность в наше время может быть обеспечена только в комплексе; она должна охватывать все сферы общественной жизнедеятельности государства, общества и личности. В политике безопасности должна предусматриваться система мер, блокирующая причины всех видов опасности, с которыми столкнулось человечество.

Все многообразие жизнедеятельности государства и общества можно разделить на следующие области (сферы): политическая, экономическая, социальная и экологическая. Военная сфера деятельности государства с теоретической точки зрения является составной частью политической области функционирования государства и общества. Однако исторически военные вопросы выделяются в самостоятельную сферу функционирования государства и общества. Каждой из рассмотренных выше областей деятельности государства и общества соответствует свой вид безопасности (политическая, военная, экономическая, социальная и экологическая). Безопасность достигается посредством проведения единой государственной политики в области обеспечения безопасности,

реализации системы мер экономического, политического, организационного и иного характера, адекватных угрозам жизненно важным интересам личности, общества и государства.

Термин «экономическая безопасность», как и термин «национальная безопасность», появился сравнительно недавно.

Экономическая категория относительно недавно стала использоваться в отечественной экономической литературе. Это связано в первую очередь с тем, что такое же или аналогичное этому понятие не использовалось в экономической теории за рубежом, где получил распространение термин «национальная безопасность». Методология определения сущности категории «экономическая безопасность» в России отличается от трактовки этого выражения за рубежом. До начала 1990-х гг. исследования проблем национальной безопасности и тем более проблем экономической безопасности в отечественной литературе не находили достаточного развития. Теоретическое обоснование путей обеспечения экономической безопасности в России стало актуальным в период системной трансформации экономики, когда сопутствующие рыночным реформам изменения экономической ситуации сделали ее наиболее уязвимой для экономических угроз различного характера.

Актуальность и целесообразность изучения экономической безопасности как современной отечественной экономической категории обусловлены рядом причин, ведущее место среди которых занимает выработка единых подходов к пониманию этой категории в рамках современной экономической теории, а также разработка мер по использованию принятых подходов на практике, например при подготовке антикризисных мероприятий.

В самом общем виде существующие сегодня трактовки понятия «**экономическая безопасность**» можно объединить в несколько групп.

Авторы — сторонники *первого подхода* связывают экономическую безопасность с таким состоянием экономики государства, которое позволяет защищать его жизненно важные интересы; это наиболее емкие и полные определения экономической безопасности государства. Например: «экономическая безопасность — это состояние экономики страны, которое, во-первых, по объемным и структурным параметрам достаточно для обеспечения существующего статуса государства, его независимого от внешнего давления политического и социально-экономического развития и, во-вторых, способно поддерживать уровень легальных доходов, обеспечи-

вающий абсолютному большинству населения благосостояние, соответствующее стандартам цивилизованных стран»¹.

Экономическая безопасность — это экономическая категория, характеризующая такое состояние экономики, при котором обеспечиваются устойчивый экономический рост, оптимальное удовлетворение общественных потребностей, рациональное управление, защита экономических интересов на национальном и международном уровнях. Экономическая безопасность является важнейшим компонентом национальной безопасности, ее материальным фундаментом.

В соответствии со **вторым подходом** экономическая безопасность представляется как совокупность условий, защищающих хозяйство страны от внешних и внутренних угроз.

Экономическая безопасность — это «система признаков, условий и факторов, формирующих стабильность функционирования национальной экономики по отношению к другим государствам»².

Под экономической безопасностью понимается такое сочетание экономических, политических и правовых условий, которое обеспечивает в долгосрочной перспективе производство максимального количества экономических ресурсов на душу населения наиболее эффективным способом.

Авторы — сторонники **третьего подхода** под экономической безопасностью подразумевают способность экономики обеспечивать эффективное удовлетворение общественных потребностей на межнациональном и международном уровнях.

Сегодня в условиях интеграции страны в мировую хозяйственную систему экономическая безопасность рассматривается через понятие глобализации.

Определение экономической безопасности в условиях развития глобальных мирохозяйственных связей может быть сформулировано с учетом особенностей его использования в конкретных ситуациях из следующих компонентов:

- система поддержания состояния защищенности национальных интересов в условиях непрерывного роста рисков в ходе углубления процессов глобализации, достигаемого за счет превентивной стратегической координации деятельности экономических агентов с учетом их интересов;

¹ Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник / под ред. В.К. Сенчагова. 4-е изд. М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2012. С. 8.

² Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. № 12. С. 4.

- система достижения глобально конкурентоспособных позиций технико-социо-экономико-экологического комплекса страны путем гармонизации деятельности национальных хозяйствующих субъектов с учетом их экономических интересов;
- система обеспечения для экономических агентов возможностей развития, превышающих рост рисков и угроз в процессе глобализации;
- система использования возможностей и защищенность от негативных воздействий на экономическое развитие, возникающих в процессе глобализации, системы хозяйствующих субъектов страны;
- система достижения стратегической защищенности интересов любых локальных экономических агентов от совокупности глобальных угроз и рисков;
- система достижения независимости управления и возможности устойчивого развития любых локальных экономических агентов в условиях углубления процессов глобализации;
- система достижения глобальной конкурентоспособности за счет сбалансированного комплекса мер по решению ключевых проблем социально-экономического развития, способных привести к конфликтам и деструктивному поведению внутри общества; реализации возможностей развития с созданием глобально конкурентоспособных продуктов;
- система адаптации к изменениям за счет структурных и функциональных изменений и формирования воздействия на точки возможного влияния состояния ниш присутствия в глобальной экономике;
- система адаптации за счет изменения сфер распространения механизмов общественной координации и формирования новых по мере развития интеллектуальных систем мониторинга и управления;
- система способностей выживания в условиях трансформации мироустройства и существенных изменений ядра экономической деятельности;
- система поиска и реализации наиболее выгодных инвестиций и трансформаций имеющихся ресурсов, обеспечивающих расширение присутствия агента на глобальных рынках;
- система изучения содержания предотвращения рисков и угроз в быстрорастущих сегментах мировых рынков: рынка капитала, рынка товаров, рынка услуг, рынка продуктов интеллектуальной собственности;

- система глобального мониторинга, выявления нового знания и его использования для повышения внешнего и внутреннего потенциалов развития за счет целенаправленных трансформаций;
- национальный мегапроект роста глобальной конкурентоспособности, поиск партнеров с совпадающими интересами по локальным проектам и совместная экономически эффективная деятельность по реализации этого проекта;
- совокупность свойств, к которым относят устойчивость, адаптивность, инерционность, кумулятивность, независимость, способность к саморазвитию, целенаправленность, противоречивость, управляемость, стохастичность, антропоцентризм, расширение пространств развития, превентивность, комплексность, системность, идентичность, целенаправленность, устойчивость, научность, иерархичность (ранжированность) объектов безопасности, опережающее управление и его иерархичность, вариативность, релевантность;
- миссия государства;
- база стратегии развития страны;
- и, наконец, базовая, системообразующая составляющая национальной безопасности.

Проанализировав описанные выше точки зрения, можно сделать **ряд выводов:**

1) экономическая безопасность — составная и неотъемлемая часть национальной безопасности государства, поскольку затрагивает национальные интересы, преследует цели и определяет задачи на уровне государственных и межгосударственных отношений;

2) экономическая безопасность — синтетическая категория экономики, политологии и права, так как связана с урегулированием отношений на разных уровнях управления (например, международном, межгосударственном, национальном, региональном) и с категориями экономической независимости, стабильности, экономического давления, экономического суверенитета и т.д.;

3) экономическая безопасность в условиях глобализации может быть определена как экономическая категория, которой одновременно присущи свойства общей и конкретной формы, соответствующей текущему состоянию динамичного процесса глобализации и условиям локального развития хозяйствующих субъектов, — совокупность угроз и рисков глобальна, а их реализация всегда имеет локальный и конкретный характер.

Более универсальным является первый подход, поскольку он определяет экономическую безопасность как состояние экономики, которое можно создать, оценить и предугадать на основе имеющейся информации, например экономических показателей (индикаторов). Кроме того, первый подход более оптимистичен и основан на принципах управления экономикой.

В наиболее общем виде экономическую безопасность можно представить как определенное состояние экономики, при котором в условиях экономического (внутреннего и внешнего) суверенитета и наличия конкурентной среды субъектами экономических отношений (в том числе органами управления и хозяйствующими субъектами) обеспечивается устойчивый (постоянный) экономический рост и устойчивое развитие экономики в целом и, как следствие:

- 1) происходит:
 - оптимальное удовлетворение потребностей личности, общества и государства;
 - рациональное управление экономикой;
- 2) обеспечивается:
 - защита экономических интересов (на национальном и международном уровнях);
 - защищенность от внутренних и внешних угроз и влияния негативных факторов;
 - целостность экономического пространства.

2.2. СУЩНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА И ЕЕ СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Экономическая безопасность — состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации.

Экономическая безопасность страны определяется как составная часть национальной безопасности (рис. 2.1).

Экономическая безопасность — это состояние защищенности национальной экономики от воздействия внешних и внутренних угроз, при котором обеспечивается активное развитие общества, его социально-экономическая стабильность, финансовая устойчивость в среднесрочной и долгосрочной перспективе.



Рис. 2.1. Экономическая безопасность в структуре национальной безопасности¹

Экономическая безопасность государства определяется *степенью развития производственных отношений и состоянием общественного воспроизводства благ, развитием научно-технического прогресса (НТП) и использованием его достижений в экономической системе, внешнеэкономическим обменом и международной обстановкой.*

Материальную базу экономической безопасности государства составляют:

- развитие производительности труда, позволяющей обеспечить расширенное воспроизводство;
- (высокий) уровень жизни и доходов населения;
- экономическая независимость (стабильность) государства;
- эффективное управление (в том числе государственными компаниями и государственным имуществом).

Изучение сущности экономической безопасности предполагает рассмотрение ключевых понятий.

В качестве **объектов экономической безопасности** выступают как экономическая система в целом, так и ее составляющие: природные богатства, производственные и непроизводственные фонды, недвижимость, финансовые ресурсы, хозяйственные структуры, семья, отдельная личность и др.

Субъектами экономической безопасности являются государство и его институты, законодательные структуры, учреждения

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Экономическая безопасность: в 2 ч. Ч. 2. Рязань: Рязанский филиал Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. С. 9.

и ведомства, а также хозяйствующие субъекты частного сектора экономики.

Угрозы экономической безопасности — это факторы и процессы, оказывающие существенное негативное влияние на экономическую систему, ущемляющие экономические интересы индивидуума, домашних хозяйств, общества и государства.

К **основным вызовам и угрозам экономической безопасности РФ** относятся:

1) стремление развитых государств использовать свои преимущества в уровне развития экономики, высоких технологий (в том числе информационных) в качестве инструмента глобальной конкуренции;

2) усиление структурных дисбалансов в мировой экономике и финансовой системе, рост частной и суверенной задолженности, увеличение разрыва между стоимостной оценкой реальных активов и производных ценных бумаг;

3) использование дискриминационных мер в отношении ключевых секторов экономики РФ, ограничение доступа к иностранным финансовым ресурсам и современным технологиям;

4) повышение конфликтного потенциала в зонах экономических интересов Российской Федерации, а также вблизи ее границ;

5) усиление колебаний конъюнктуры мировых товарных и финансовых рынков;

6) изменение структуры мирового спроса на энергоресурсы и структуры их потребления, развитие энергосберегающих технологий и снижение материалоемкости, развитие зеленых технологий;

7) деятельность создаваемых без участия Российской Федерации межгосударственных экономических объединений в сфере регулирования торгово-экономических и финансово-инвестиционных отношений, которая может нанести ущерб национальным интересам Российской Федерации;

8) подверженность финансовой системы РФ глобальным рискам (в том числе в результате влияния спекулятивного иностранного капитала), а также уязвимость информационной инфраструктуры финансово-банковской системы;

9) истощение экспортно-сырьевой модели экономического развития, резкое снижение роли традиционных факторов обеспечения экономического роста, связанное с научно-технологическими изменениями;

10) отсутствие российских несырьевых компаний среди лидеров мировой экономики;

11) недостаточный объем инвестиций в реальный сектор экономики, обусловленный неблагоприятным инвестиционным климатом, высокими издержками бизнеса, избыточными административными барьерами, неэффективной защитой права собственности;

12) слабая инновационная активность, отставание в области разработки и внедрения новых и перспективных технологий (в том числе технологий цифровой экономики), недостаточный уровень квалификации и ключевых компетенций отечественных специалистов;

13) истощение ресурсной базы топливно-сырьевых отраслей по мере исчерпания действующих месторождений;

14) ограниченность масштабов российского несырьевого экспорта, связанная с его низкой конкурентоспособностью, недостаточно развитой рыночной инфраструктурой и слабой вовлеченностью в мировые цепочки создания добавленной стоимости;

15) низкие темпы экономического роста, обусловленные внутренними причинами, в том числе ограниченностью доступа к долгосрочным финансовым ресурсам, недостаточным развитием транспортной и энергетической инфраструктуры;

16) несбалансированность национальной бюджетной системы;

17) недостаточно эффективное государственное управление;

18) высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере;

19) сохранение значительной доли теневой экономики;

20) усиление дифференциации населения по уровню доходов;

21) снижение качества и доступности образования, медицинской помощи и, как следствие, снижение качества человеческого потенциала;

22) усиление международной конкуренции за кадры высшей квалификации;

23) недостаточность трудовых ресурсов;

24) неравномерность пространственного развития Российской Федерации, усиление дифференциации регионов и муниципальных образований по уровню и темпам социально-экономического развития;

25) установление избыточных требований в области экологической безопасности, рост затрат на обеспечение экологических стандартов производства и потребления.

Показатели экономической безопасности — наиболее значимые параметры, дающие представление о состоянии экономической системы в целом, ее устойчивости и мобильности.

- Основными показателями безопасности в экономике являются:
- 1) индекс физического объема валового внутреннего продукта;
 - 2) валовой внутренний продукт на душу населения (по паритету покупательной способности);
 - 3) доля российского валового внутреннего продукта в мировом валовом внутреннем продукте;
 - 4) доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте;
 - 5) степень износа основных фондов;
 - 6) индекс промышленного производства;
 - 7) индекс производительности труда;
 - 8) индекс денежной массы (денежный агрегат М2);
 - 9) уровень инфляции;
 - 10) внутренний государственный долг Российской Федерации, государственный долг субъектов РФ и муниципальный долг;
 - 11) внешний долг Российской Федерации, в том числе государственный внешний долг;
 - 12) чистый ввоз (вывоз) капитала;
 - 13) уровень экономической интеграции субъектов РФ;
 - 14) коэффициент напряженности на рынке труда;
 - 15) энергоёмкость валового внутреннего продукта;
 - 16) доля инвестиций в машины, оборудование и транспортные средства в общем объеме инвестиций в основной капитал;
 - 17) доля инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, работ, услуг;
 - 18) доля высокотехнологичной и наукоемкой продукции в валовом внутреннем продукте;
 - 19) доля организаций, осуществляющих технологические инновации;
 - 20) дефицит федерального бюджета, в том числе нефтегазовый дефицит федерального бюджета;
 - 21) отношение золотовалютных резервов РФ к объему импорта товаров и услуг;
 - 22) индекс физического объема экспорта;
 - 23) индекс физического объема импорта;
 - 24) сальдо торгового баланса;
 - 25) доля машин, оборудования и транспортных средств в общем объеме несырьевого экспорта;
 - 26) доля населения трудоспособного возраста в общей численности населения;
 - 27) доля граждан с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума;

28) индекс производства по виду экономической деятельности «Добыча полезных ископаемых»;

29) доля прироста запасов полезных ископаемых (по стратегическим видам полезных ископаемых) в общем объеме погашенных в недрах запасов;

30) баланс производства и потребления энергоресурсов (на душу населения);

31) индекс предпринимательской уверенности предприятий обрабатывающих производств;

32) дефицит консолидированного бюджета субъектов РФ;

33) доля машин, оборудования и транспортных средств в общем объеме импорта;

34) доля инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме экспорта товаров, работ, услуг предприятий промышленного производства;

35) доля импорта в объеме товарных ресурсов продовольственных товаров;

36) оборот розничной торговли;

37) распределение численности занятых в экономике по уровню образования;

38) децильный коэффициент (соотношение доходов 10% наиболее обеспеченного населения и 10% наименее обеспеченного населения);

39) доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения;

40) уровень преступности в сфере экономики.

Пороговое значение экономической безопасности — это предельные величины, несоблюдение которых приводит к разрушению экономики, обострению социальной и политической ситуации в стране.

Меры по обеспечению экономической безопасности — это сознательная повседневная деятельность государственных органов, направленная на отражение (блокирование) негативных явлений и процессов в сфере экономики.

Меры обеспечения экономической безопасности — совокупность способов, осознанных действий, направленных на предотвращение внутренних и внешних угроз безопасности.

Данная деятельность включает в себя:

- прогнозирование угроз экономической безопасности;
- установление и оценка пороговых значений экономической безопасности;

- подготовку законодательных актов, обеспечивающих защиту экономических интересов нации;
- противодействие деформации в структуре экономики;
- помощь в становлении и развитии частного предпринимательства, его защиту, дедоллоризацию и уменьшение зависимости экономики от частного иностранного капитала;
- поддержание на необходимом уровне стратегических и мобилизационных ресурсов государства.

Обеспечение экономической безопасности предполагает:

- проведение работ по защите информации и защите коммерческой тайны;
- получение, систематизацию, анализ и проверку материалов, связанных с вопросами обеспечения экономической безопасности;
- подготовку информационных и аналитических документов по вопросам состояния и развития обстановки в сфере обеспечения экономической безопасности;
- подготовку аналитических документов прогностического характера (оценки, выводы, рекомендации) по конкретным направлениям;
- информирование о возможных угрозах экономической безопасности и мерах по предупреждению вероятных негативных последствий.

В Послании Президента РФ Федеральному Собранию РФ от 20.02.2019 четко прослеживаются четыре приоритета в сфере экономической безопасности:

1) опережающий темп роста производительности труда, прежде всего на основе новых технологий и цифровизации, формирование конкурентоспособных отраслей и, как результат, увеличение объема несырьевого экспорта более чем в 1,5 раза за 6 лет;

2) улучшение делового климата и качества национальной юрисдикции, чтобы исключить уход хозяйствующих субъектов под другие юрисдикции, за границу и обеспечить слаженную работу правовой системы и ее надежность. Темпы роста объема инвестиций уже в 2020 г. должны увеличиться на 6–7%. Достижение такого уровня станет одним из ключевых критериев оценки работы Правительства РФ;

3) снятие инфраструктурных ограничений для развития экономики, для раскрытия потенциала регионов;

4) подготовка кадров, отвечающих современным, рыночным требованиям, и создание мощной научно-технологической базы.

Таким образом, важнейшими условиями обеспечения и формирования экономической безопасности России являются рост

экономики, создание условий для ее стабильности в режиме расширенного воспроизводства и высокой конкуренции, поддержка и развитие инфраструктуры.

При изучении категории «экономическая безопасность» необходимо уяснить ее связь с такими терминами, как «развитие» и «устойчивость».

Развитие отечественной экономики — важнейшее условие обеспечения экономической безопасности. Если экономическая система не находится в развитии, то у нее существенно снижается сопротивляемость угрозам экономической безопасности.

Устойчивость национального хозяйства — главенствующая характеристика экономики как единой системы. Она предполагает прочность и надежность элементов, экономических и организационных связей внутри экономической системы, способность противостоять внутренним и внешним деструктивным воздействиям.

Сущность категории «экономическая безопасность государства» изучается с различных сторон: как состояние; как процесс; как система.

Экономическая безопасность как состояние — это функционирующий механизм, включающий экономические, технико-производственные факторы, обеспечивающие постоянный воспроизводственный цикл во времени.

Экономическая безопасность как процесс — это формирование и улучшение условий, обеспечивающих ускоренное развитие национального хозяйства.

Экономическая безопасность как система включает в себя следующие структурные элементы:

- материальное обеспечение производства;
- качество и состояние трудовых ресурсов;
- объем и прогрессивность основного производственного капитала (фондов);
- развитие НИОКР, разработок и технологических нововведений,
- возможности сбыта и продвижение продукции на внешнем и внутреннем рынках.

Экономическую безопасность необходимо рассматривать как взаимосвязанную **систему** различных ее уровней:

- 1) международного;
- 2) национального;
- 3) уровня отдельно взятой хозяйственной структуры;
- 4) личности.

Под *международной экономической безопасностью* следует понимать состояние мировой экономики, при котором имеют место взаимовыгодное сотрудничество сторон в решении национальных и интернациональных (глобальных) проблем хозяйствования, свободный выбор и осуществление ими своей стратегии социально-экономического развития и участия в международном разделении труда.

Экономическую безопасность страны характеризует система показателей, включающая: способность экономики страны функционировать в режиме расширенного воспроизводства; устойчивость кредитно-финансовой системы; эффективное состояние торгового баланса; поддержку на необходимом уровне научного потенциала; сохранение единого экономического пространства и целостности национального рынка; создание экономических и правовых условий, исключающих криминализацию общества; обеспечение необходимого регулирования экономических процессов; обеспечение приемлемого уровня жизни населения.

Под *экономической безопасностью предприятия* понимается такое состояние, при котором обеспечиваются эффективное использование имеющегося капитала, стабильность роста, высокое качество управления, постоянное обновление технологий и информационной базы.

Под *экономической безопасностью личности* понимается такое состояние жизнедеятельности человека, при котором обеспечиваются правовая и экономическая защита его жизненных интересов, соблюдение конституционных прав и обязанностей.

Таким образом, **в структуре экономической безопасности можно выделить три важнейших элемента:**

1) хозяйственную независимость, которая в условиях современного мирового хозяйства не носит абсолютного характера. Международное разделение труда делает национальные экономики взаимозависимыми. В этих условиях экономическая независимость означает возможность контроля государства за национальными ресурсами, достижение такого уровня производства, эффективности и качества продукции, который обеспечивает ее конкурентоспособность и позволяет на равных участвовать в мировой торговле, кооперационных связях и обмене научно-техническими достижениями;

2) стабильность и устойчивость национальной экономики, предполагающие защиту собственности во всех ее формах, создание надежных условий и гарантий для предпринимательской активности, сдерживание факторов, способных дестабилизировать ситуацию (борьба с криминальными структурами в экономике, недопущение серьезных диспропорций в распределении доходов, грозящих вызвать социальные потрясения);

3) способность к саморазвитию и прогрессу, что особенно важно в современном динамично развивающемся мире. Создание благоприятного климата для инвестиций и инноваций, постоянная модернизация производства, повышение профессионального образовательного и общекультурного уровня работников становятся обязательными условиями обеспечения устойчивости и саморазвития национальной экономики.

Страны «Большой двадцатки», еврозоны и региональные страны-лидеры занимают ведущие позиции в мире по технологическому потенциалу, степени развития сельскохозяйственного производства, запасам невозпроизводимых ресурсов, имеют выигрышное географическое положение, что способствует устойчивости этих стран в части экономической безопасности. Вместе с тем данные страны неоднородны по своему потенциалу и реализованным возможностям (некоторые страны не обладают хорошей материально-технической базой или ресурсным потенциалом).

Стратегия экономической безопасности государства (Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года») определяет национальные приоритеты страны в сфере экономической безопасности и раскрывает механизм реализации этих приоритетов на долгосрочную перспективу. Важнейшей основой реализации стратегии экономической безопасности государства является формирование **системы государственного регулирования экономики**, обеспечивающей социальную направленность развития и достойный уровень жизни граждан.

Реализация Стратегии осуществляется в два взаимосвязанных этапа:

I этап (до 2019 г.) — разработка и реализация мер организационного, нормативно-правового и методического характера в целях обеспечения экономической безопасности, совершенствование механизмов мониторинга и оценки ее состояния;

II этап (до 2030 г.) — выполнение мер по нейтрализации вызовов и угроз экономической безопасности, достижение и анализ планируемых параметров и результатов в системе рыночной экономики.

В настоящее время глобальная экономика функционирует на основе принципов и механизмов смешанной модели экономики.

Сегодня в научном мире рассматривается несколько основных моделей рыночной экономики, которые различаются по уровню государственного регулирования, отношению к собственности, национальным традициям и деловой активности (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Особенности реализации модели государственного регулирования экономики России

Интересы	В чем состоят
Экономические	<p>Формирование условий для получения доходов от экспортных операций и платежей по налогу на добычу полезных ископаемых.</p> <p>Реализация привлечения максимальных объемов прямых инвестиций в реальный сектор экономики страны из-за рубежа.</p> <p>Оптимизация обязательств и платежей по внешним долгам страны.</p> <p>Активизация интеграционных процессов на «русском поясе».</p> <p>Усиление роли России в региональных и международных интеграционных процессах</p>
Политические	<p>Усиление влияния России на основные международные экономические, финансовые и торговые организации.</p> <p>Инициирование формирования новых международных экономических организаций в сырьевых секторах, секторе услуг, правовой сфере, на «русском поясе» с ведущей ролью России. Продвижение российских экономических интересов в международных организациях.</p> <p>Создание условий для установления благоприятных таможенных режимов экспорта российских товаров в различные страны</p>
Территориальные	<p>Усиление централизации государства и выравнивание социально-экономического развития регионов.</p> <p>Рациональная эксплуатация природных ресурсов, являющихся общим наследием человечества. Закрепление за Россией части Арктики и признание ее границ международным сообществом.</p> <p>Непризнание притязаний, имеющих целью объявить зоной чьих бы то ни было национальных интересов пространства, находящиеся в российской сфере влияния.</p> <p>Создание условий для закрепления территории Крыма за Россией на основе исторического наследия и признания международным сообществом территориальных прав России без каких-либо ограничений</p>
Нормативно-правовые	<p>Пресечение попыток решения внутренних проблем, находящихся в компетенции государства, в сфере международно-правового регулирования. Закрепление принципов территориальной целостности государств в мире и невмешательства в их внутренние дела.</p>

Интересы	В чем состоят
	Противодействие давлению международных организаций на судебную и государственную власть внутри страны с целью дискредитации России перед международным сообществом. Формирование необходимых прецедентов и правовых норм для защиты российских экономических интересов
Интеллектуально-культурные	Создание ограничений в продвижении американоцентристской культуры внутри российского общества. Дополнение «западных» духовных, интеллектуальных и этических ценностей национальными ценностями, особенностями и традициями. Формирование общей культуры «русского пояса» в мире. Продвижение научных, политических, правовых, религиозных концепций в мире, соответствующих национальным интересам России

В современных рыночных системах предельно ограничивается государственное вмешательство в экономику, при этом такое вмешательство жестко контролируется с помощью действующей системы правовых, экономических, общественных и иных инструментов контроля.

Каждая модель рыночной экономики имеет свою специфику и характеризуется следующими составляющими:

- 1) отношение к собственности и ресурсам;
- 2) роль государства в регулятивных процессах в экономике;
- 3) специфика планирования и ведения хозяйственной деятельности экономическими субъектами;
- 4) широта применения инструментариев стимулирования и развития экономики государства;
- 5) состояние системы экономической безопасности государства.

Описание моделей рыночной экономики представлено в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Характеристика моделей рыночной экономики

Тип модели	Основные характеристики
Американская	Вмешательство государства в экономику минимально. Свобода предпринимательства и внедрение принципа рыночной психологии. Верховенство закона и частной собственности. Значительная разница в уровне доходов граждан и уровне их жизни

Тип модели	Основные характеристики
Японская	Значительный уровень регулятивной функции государства в экономике. Совмещение традиций, обычаев с научно-техническим прогрессом. Отсутствие циклической безработицы и высокий уровень социальных гарантий. Незначительная разница в доходах самых богатых и самых бедных слоев общества
Немецкая (австрийская)	Высокий уровень регулятивного воздействия со стороны государства на экономику. Значительная роль профсоюзов и общественных организаций в производственных процессах. Внедрение принципа государственно-частного партнерства. Высокий уровень оплаты труда. Ориентация на экономические меры воздействия на воспроизводственный процесс (стимулирование инициативы, помощь в организации бизнеса, льготное кредитование)
Скандинавская	Наличие «подушки безопасности» в виде резервного фонда и фонда благосостояния нации. Высокий уровень «социального пакета» для населения. Верховенство закона и частной собственности. Значительная доля конкурентоспособных государственных предприятий на рынке. Незначительная разница в доходах самых богатых и самых бедных слоев общества
Французская	Значительная доля государства в экономике. Большие масштабы предпринимательской деятельности государства, упрощенная процедура регистрации и ведения бизнеса. Значительное число государственных программ развития малого и среднего бизнеса. Высокий уровень доходов и их налогообложения
Южно-корейская	Преобладающая роль государства в кредитно-финансовой сфере. Стимулирование политики, направленной на формирование положительного торгового баланса, ориентация на средний и крупный бизнес. Применение принципа государственно-частного партнерства
Китайская	Постепенный отход от «классической» командно-административной экономики к модели смешанной рыночной экономики «социалистической плановой товарной экономике». Сосредоточение крупного бизнеса в руках государства, стимулирование торговой экспансии, сохранение высоких темпов производительности труда и использования ресурсов

Тип модели	Основные характеристики
Российская	Синтез централизованного управления и рыночного механизма. Высокий уровень бюджетного финансирования программ развития, низкая степень контроля за эффективным использованием бюджетных средств. Сырьевая направленность экономики. Значительная разница в доходах самых богатых и самых бедных слоев общества. Высокая социальная защищенность отдельных групп населения

Необходимо отметить, что в настоящее время в чистом виде рыночной или административно-командной экономики уже не существует. Современная экономика является смешанной, поскольку содержит и частные, и государственные элементы воздействия. Другое дело, какие из них преобладают, довлеют, определяют «лицо» национального хозяйства в целом. В случае возникновения кризисных явлений значение государства повышается, включаются инструменты управления административного и централизованного характера, присутствие государства в экономике возрастает; при высоких темпах развития экономики государство как бы самоустраняется, чтобы обеспечить максимальную деловую активность в обществе.

Основными формами государственного управления экономикой в рамках рыночных реалий являются:

- законодательно-правовое регулирование и административное регулирование;
- государственное предпринимательство;
- регламентация и стимулирование государством внешнеэкономической деятельности.

Законодательно-правовое регулирование и административное регулирование направлены на обеспечение экономической независимости хозяйствующих субъектов в вопросах обеспечения определенного уровня достаточности капитала, развития производства, стимулирования научно-исследовательских разработок, обеспечения оптимального режима налогообложения.

Базовыми условиями законодательно-правового регулирования являются обеспечение эффективного использования ограниченных материальных, трудовых и финансовых ресурсов в производстве с целью максимального удовлетворения потребностей общества, фирм и домашних хозяйств, установление единых «правил игры» на рынке. Административные методы регулирования направлены

на принятие мер прямого воздействия на отдельные сферы и отрасли народного хозяйства с целью реализации государственных программ социально-экономического развития и перераспределения национального дохода.

Законодательное и административное регулирование охватывает налоговую, финансовую, кредитную сферы, а также трудовые отношения и управление собственностью. Формат современных рыночных отношений предполагает исключение из сферы промышленной эксплуатации и общественного производства объектов, представляющих собой общемировое достояние и имеющих межгосударственное значение. Эти объекты, как правило, включены в список ЮНЕСКО (природные и культурные объекты), находятся в федеральной собственности и (или) под охраной государства (например, государственные предприятия стратегического характера (Росатом, Роскосмос и т.д.). На данные объекты не распространяются рыночные механизмы производства, обмена и потребления товаров и услуг (факторов производства).

Например, в Российской Федерации утверждены Перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ (утвержден Указом Президента РФ от 04.08.2004 № 1009), которые не могут быть приватизированы, акционированы или в которых не может быть изменено долевое участие собственников в уставном капитале без разрешения Президента РФ, и Перечень стратегических предприятий и организаций (утвержден распоряжением Правительства РФ от 20.08.2009 1226-р), которые могут быть реорганизованы по решению Правительства РФ. Кроме того, Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» определены экономические, правовые и иные аспекты участия иностранных инвесторов в деятельности акционерных обществ, имеющих стратегическое значение для государства.

Для сравнения. В Японии правительство управляет только пятью государственными предприятиями, в том числе Монетным двором, имеет контрольный пакет в ряде банков страны, курирует высшие учебные заведения и принимает финансовое участие в более чем 70 организациях, в основном некоммерческих (НИИ, Общество по развитию малого предпринимательства, Японский фонд культурного обмена, предприятия по разработке лесных ресурсов, разведке нефтяных месторождений, развитию сельского хозяйства, строительству автомобильных дорог, дамб, мостов, атомных со-

оружий и др.). Внутренняя экономическая политика Японии в основном реализуется не с помощью инструментов прямого вмешательства в экономику со стороны государства, а путем использования селективных мер рекомендательного характера в сфере фискальной и денежно-кредитной политики, таможенно-тарифного регулирования внешнеэкономической деятельности, стимулирования деловой активности и конкуренции на рынках, ограничения деятельности монополий.

Государственное предпринимательство может осуществляться в форме государственно-частного партнерства, венчурного финансирования, управления финансово-хозяйственной деятельностью государственных корпораций.

Например, в Российской Федерации из более чем 1,3 тыс. субъектов оборонно-промышленного комплекса, включенных в Сводный реестр предприятий оборонной промышленности¹, федеральными государственными унитарными являются чуть более 170 предприятий, находящихся в ведомственном подчинении — более 300 единиц. Публичных акционерных обществ — более 80 предприятий. Остальные субъекты являются научно-исследовательскими организациями, полигонными базами или отдельными управлениями.

Регламентация и стимулирование государством внешнеэкономической деятельности осуществляются путем тарифного и нетарифного регулирования поставок продукции за рубеж и из-за рубежа, их кредитования и страхования, а также оказанием помощи экспортерам и импортерам в продвижении товаров на международные рынки.

В связи с этим следует отметить, что за последнее десятилетие возросло государственное участие в управлении экономикой в свете процессов глобализации. Экономическая кооперация в России в настоящее время протекает прежде всего в рамках инвестиционных и инфраструктурных межгосударственных проектов (например, «Северный поток — 2», строительство нефте- и газораспределительных станций на Ямале, соглашение о разделе шельфа Азовского моря и т.д.) и имеет тенденцию охвата как традиционных

¹ Об утверждении перечня организаций, включенных в сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса: приказ Минпромторга России от 03.07.2015 № 1828 // Национальная Ассоциация нефтегазового сервиса [сайт]. URL: <https://nangs.org/docs/minpromtorg-rossii-prikaz-ot-03-07-2015-g-1828-ob-utverzhdenii-perechenya-organizatsij-vklyuchennykh-v-svodnyj-reestr-organizatsij-oboronno-promyshlennogo-kompleksa> (дата обращения: 20.02.2020).

отраслей промышленного и сельскохозяйственного производства, так и новейших «локомотивов» экономического развития (туризм, строительство, энергетика и т.д.).

Целью функционирования государственной системы управления экономической деятельностью, как правило, является формирование механизма государственного регулирования экономических отношений, а также реализация форм и способов эффективного управления государственной собственностью и реализация государственных программ социально-экономического развития.

Основными задачами *государственной системы управления экономической деятельностью* являются:

- нормативно-правовое регулирование прав собственности в экономике;
- защита конкуренции;
- гарантия приоритета эквивалентного обмена в отраслях и сферах народного хозяйства;
- применение конкурентного механизма ценообразования на продукцию и услуги, а также использования производственных ресурсов;
- формирование резервов и фондов денежных средств, обеспечивающих устойчивость развития и создающих финансовую подушку безопасности;
- сглаживание процесса неравномерного распределения национального дохода, преодоление порога бедности;
- осуществление приоритетных национальных проектов и программ;
- ограничение роли монополий и развитие антимонопольного законодательства и др.

Следовательно, деятельность государства по укреплению экономической безопасности — важнейший приоритет государственной политики, которая может включать следующие меры:

- проведение экономических реформ, в том числе осуществление инфраструктурных и институциональных преобразований;
- поддержка нормотворчества в сфере экономической безопасности.

2.3. СТРУКТУРА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Основными структурными элементами экономической безопасности государства являются: технологическая, технико-производственная, валютно-кредитная, сырьевая, энергетическая, эко-

логическая, информационная и продовольственная составляющие (рис. 2.2).

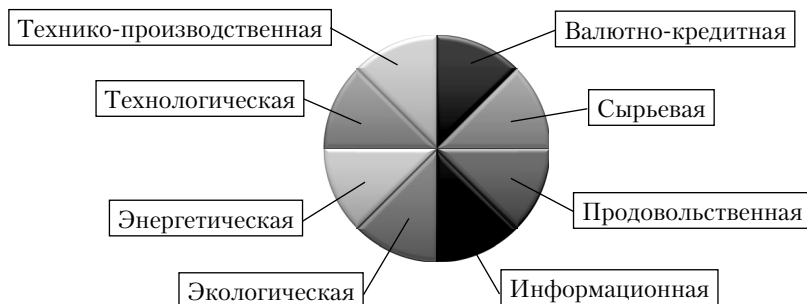


Рис. 2.2. Составляющие экономической безопасности государства¹

Технологическая составляющая экономической безопасности — это такое состояние научно-технического развития страны, которое обеспечивает конкурентоспособность отечественных товаров и услуг на рынках НИОКР, а также самостоятельную разработку в минимально короткие сроки новейших технологий.

Техничко-производственная составляющая — это способность промышленного сектора страны в случае введения экономических санкций со стороны враждебных государств или внутренних социально-экономических противоречий оперативно реагировать на такие воздействия, устойчиво осуществлять расширенное воспроизводство, удовлетворять необходимые потребности социально-экономического развития (в том числе оборонные).

Значительную опасность для экономической безопасности страны представляет сложившаяся структура импорта. Современное состояние торгового баланса России свидетельствует о технологической зависимости России в части импортных машин, инструментов и оборудования для ряда стратегически важных для страны производств (производственное оборудование для добычи и переработки углеводородов, специальный инвентарь и основные производственные средства, применяемые в энергетике, навигации, химической промышленности и фармакологии, машиностроении).

Наиболее экономически самостоятельными странами являются Япония, США и Китай, что обусловлено их высоким промыш-

¹ Гордиенко Д.В. Основы экономической безопасности государства. Курс лекций: учеб.-метод. пособие. М.: Финансы и статистика: ИНФРА-М, 2009. С. 108.

ленным потенциалом и уровнем развития производительных сил. В то же время у России и стран «Большой семерки» диапазон значений отношения объема импорта к валовому внутреннему продукту (ВВП) находится в пределах 20–30%. В связи с этим можно констатировать, что Россия стоит в одном ряду с экономически стабильными странами.

Остальные государства, у которых отношение объема импорта к ВВП составляет 40–70%, являются зависимыми от иностранных поставок.

Валютно-кредитная составляющая может быть определена как возможность государства осуществлять операции с валютами других государств без потерь экономических ресурсов и оттока капитала, организовывать стабильное функционирование национальной валютно-финансовой системы и нейтрализовывать негативные внешние шоки и риски.

Основой валютно-кредитных отношений являются инвестиции. Инвестиции — важнейший фактор развития и стимулирования производства. Основные параметры инвестиций определяются сценариями долгосрочного социально-экономического развития страны и могут корректироваться в процессе реализации сценариев. В частности, инвестиции характеризуются следующими макроэкономическими параметрами:

- объем валовых инвестиций должен составлять не менее 20–25% ВВП;
- доля прямых иностранных инвестиций должна составлять не менее 15–17% объема внутренних;
- коэффициент амортизации основных производственных фондов не должен превышать 30–35%.

Обеспечение инвестиционной привлекательности — актуальная задача государства. При этом в качестве главных факторов инвестиционной привлекательности рассматриваются две характеристики: инвестиционный риск и инвестиционный потенциал.

Инвестиционный риск отражает вероятность наступления убытка от размещения инвестиций и потери инвестированных средств. Оценка инвестиционного риска производится путем экспертного оценивания семи его составляющих: законодательного, политического, экономического, финансового, социального, криминального, экологического рисков.

Оценка инвестиционного потенциала производится на основе анализа таких факторов, как уровень развития производства, состояние платежеспособного спроса населения, развитие инфраструктуры, и других показателей. Совокупный инвестиционный

потенциал страны оценивается на основе восьми частных потенциалов: трудового, потребительского, производственного, финансового, институционального, инновационного, инфраструктурного и природно-ресурсного.

Россия обладает большим инвестиционным потенциалом, реализация которого сдерживается имеющимся инвестиционным риском и санкционным давлением. Итоговая оценка инвестиционной привлекательности экономик разных стран осуществляется на ежегодно проводимом Всемирном экономическом форуме (ВЭФ) в Давосе (Швейцария) и публикуется в «Отчете о глобальной конкурентоспособности». Одним из основных показателей успешности экономик является их текущая и перспективная конкурентоспособность, которая отражается в рейтингах конкурентоспособности *CCI* (*Current Competitiveness Index*) и *GCI* (*Growth Competitiveness Index*). В 2018 г. Россия по индексу глобальной конкурентоспособности заняла 43-е место в мире (США – 1-е, Сингапур – 2-е, Германия – 3-е, Япония – 5-е, Великобритания – 8-е, Южная Корея – 15-е, Испания – 26-е, Китай – 28-е, Индия – 58-е).

Продовольственная составляющая отражает возможность производства продовольствия в размерах, необходимых для выполнения государственных задач в полном объеме и предотвращения голода и дефицита продовольственных товаров на внутреннем рынке.

Сегодня критический уровень запасов продовольствия равен 40% среднегодового потребления. В США, например, по специальной программе снабжаются продовольствием 28 млн человек взрослого населения страны (15% всего населения), 24 млн школьников и дети до четырехлетнего возраста. Общая стоимость продовольственной помощи составляет более 27 млрд долл. В России государство финансирует программы бесплатного питания в детских дошкольных учреждениях и школах совместно с родителями.

Среди мер обеспечения продовольственной составляющей экономической безопасности можно выделить дотирование сельского хозяйства из государственного бюджета и региональных бюджетов, поддержку и лоббирование экспорта сельскохозяйственной продукции.

В частности, к таким документам относятся:

– постановление Правительства РФ от 14.07.2012 № 717 «О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия»;

— постановление Правительства РФ от 13.12.2017 № 1544 «О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы».

Перечень предоставляемых в России субсидий включает следующие виды:

- субсидии на возмещение части затрат на приобретение элитных семян (по ставкам на каждую культуру, тыс. руб. на тонну);
- субсидии на возмещение части затрат на приобретение средств химизации (удобрения – 20%, средства защиты – 40%);
- гранты на развитие семейных животноводческих ферм (максимум 30 млн – 60% от затрат на развитие фермы);
- субсидии на возмещение части затрат на раскорчевку выбывших из эксплуатации старых садов и рекультивацию раскорчеванных площадей (региональный бюджет – 50% от фактических затрат по смете по сферам; федеральный бюджет – ставка на 1 га);
- субсидии на возмещение части затрат на закладку и уход за многолетними плодовыми и ягодными насаждениями (ставки на 1 га);
- субсидирование расходов по агрохимической мелиорации земель (известкование, фосфоритование кислых почв – 70% от сметы);
- субсидирование расходов по проведению работ по реабилитации почв, загрязненных в результате аварии на Чернобыльской АЭС (80% от фактических затрат по проекту);
- субсидии на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей (кроме граждан, ведущих личное подсобное хозяйство) на строительство, реконструкцию, техническое перевооружение мелиоративных систем общего и индивидуального пользования и отдельно расположенных гидротехнических сооружений, принадлежащих им на праве собственности или переданных им в пользование в установленном порядке;
- субсидии на возмещение части процентной ставки по краткосрочным кредитам (займам) на развитие растениеводства, переработки и реализации продукции растениеводства (федеральный бюджет компенсирует 80%, 100% от учетной ставки, областной – 20%, 3 процентных пункта выше учетной ставки);
- субсидии на поддержку племенного животноводства;
- субсидирование производства и реализации молока, кормов;
- субсидирование производства свиней, крупного рогатого скота, овец, коз, кроликов, птицы (кур, индеек), рыбы;
- другие субсидии.

В то же время Россия до сих пор не достигла советского уровня обеспечения граждан продовольствием. Основные причины — низкий платежеспособный спрос населения и склонность заменять дорогие натуральные продукты на дешевые полуфабрикаты низкого качества. Российские граждане в среднем тратят на продукты питания около 1/3 своих доходов. В то же время в США и странах Евросоюза средние расходы граждан на продовольствие составляют 10–12% от доходов.

Если в 1989 г. потребление мяса в России находилось на уровне 73 кг на человека в год при медицинской норме около 80 кг, то в 2018 г. оно составило 75,4 кг на человека (+2,7 кг/чел к 2016 г.) — наивысший результат за последние 25 лет. Доля говядины продолжает сокращаться и опустилась ниже 20% в 2018 г. (13,5 кг/чел), тогда как в 1990-м достигала 45% при общем потреблении всех видов мяса на уровне 75 кг/чел. Неуклонно растет с 20% и приближается к 50% доля птицы (34,1 кг/чел в 2017 г.). При этом потребление свинины в течение длительного времени остается на стабильном уровне — 32–35%.

По данным Минсельхоза России, в 2018 г. среднее потребление мяса и мясопродуктов в пересчете на мясо возросло с 74 кг до 75,7 кг при рекомендованном Минздравом России уровне в 73 кг в год. Потребительские цены на мясо и птицу в целом в 2018 г. уменьшились на 2,3%, в том числе мясо птицы подешевело на 6,6%, свинина — на 1,9%.

Доля импорта в Россию сельскохозяйственной продукции в последнее время существенно снизилась — с 35 до 14%, что свидетельствует об увеличении доли отечественного продовольствия.

Сырьевая составляющая предполагает на обеспечение экономики России стратегически важными видами сырья в объемах, необходимых для осуществления производственного процесса и эффективного функционирования экономики.

Энергетическая составляющая экономической безопасности заключается в осуществлении стабильных поставок энергоносителей для внутреннего потребления и адаптации Российской экономики к мировым ценам на них.

При проведении политики энергосбережения государственные органы основываются на Федеральном законе от 23.11.2009 № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Энергетическая составляющая экономической безопасности государства также предполагает исследование событий, наступление

которых прямо или косвенно может нанести ущерб развитию топливно-энергетического комплекса. К числу таких угроз относятся: моральное и физическое устаревание основных производственных фондов, ценовой лаг на международном рынке энергоносителей, темпы и размеры национализации или приватизации в отрасли, рост аварийности на объектах топливно-энергетического комплекса (ТЭК) страны.

В связи с этим, например, энергетическая стратегия России предполагает возможность реструктуризации ряда энергодобывающих отраслей промышленности, в том числе угольной отрасли. Основные цели реструктуризации российской угольной отрасли — устранение нерентабельных и опасных по условиям труда предприятий, создание условий по переходу на энергосберегающие технологии, а также создание и повышение доли в будущем энерговозобновляемых источников энергии.

Экологическая составляющая предполагает такое положение национальной экономики, при котором повсеместно внедряется бережливое отношение к окружающей среде (в том числе к природе), создаются условия для восстановления природного потенциала в будущем, возможности переработки и использования вторичного сырья. Решение проблемы загрязнения окружающей среды также увязывается с минимизацией риска антропогенных воздействий на живые экологические системы, озоновый слой атмосферы, землю, минеральные ресурсы, поверхностные и подземные воды, атмосферу, лесные и биологические ресурсы.

В связи с этим государство должно сформировать природный потенциал страны (региона, мира) для обеспечения устойчивого экономического роста и повышения уровня жизни. В настоящее время в системе экономических отношений используется понятие *циркулярной экономики*.

В научной литературе единая концепция, определяющая циркулярную экономику, отсутствует. В целом циркулярная экономика рассматривается как экономика, в рамках которой производство, потребление и переработка представляют собой замкнутый процесс. Базовым следует считать определение, согласно которому циркулярная экономика рассматривается как система, критериями функционирования которой являются минимизация объемов используемого первичного сырья и перерабатываемых ресурсов, снижение объемов отходов, сокращение площадей, отводимых под полигоны с целью захоронения отходов, и неорганизованных свалок. Замкнутый цикл включает в себя следующие этапы: определение мест добычи полезных ископаемых; определение перечня мате-

риально-сырьевых и энергетических ресурсов, необходимых для процесса производства продукции, включая заготовку и переработку; производство комплектующих, необходимых для процесса производства продукции; производство промежуточной и конечной продукции; реализация продукции, ее транспортировка потребителям для использования; сбор продукции или ее составных частей по окончании жизненного цикла и выполнение операций по их восстановлению.

Примером попытки решить проблему экологии является подписание и ратификация Киотского протокола, определившего обязательства индустриальных государств, стран с переходной экономикой по снижению в период с 2008 по 2012 г. выбросов парниковых газов (прежде всего диоксида углерода — CO_2) в среднем на 5,2%. Вместе с тем ряд стран и прежде всего США в одностороннем порядке в 2018 г. вышли из этого соглашения, нарушив тем самым процессы реализации природоохранной практики в мире и формирования экологической экономики нового типа. По мнению ряда экспертов, содержание CO_2 в атмосфере в середине XIX в. находилось на уровне 280 миллионных долей (*ppm*). В конце XX в. из-за сжигания ископаемого топлива, вырубки лесов, изменения способов землепользования концентрация CO_2 повысилась до 370 *ppm*. При непринятии мер к 2050 г. концентрация CO_2 в атмосфере составит 450–550 *ppm*, что может вызвать непредсказуемые последствия.

В России ситуация с выбросами парниковых газов значительно улучшилась относительно советского периода. По данным российских ученых, в стране за последние годы выбросы сократилась более чем на 32%, причем не только из-за спада промышленного производства, но и вследствие структурных сдвигов в экономике. Так, благодаря переводу многих отечественных ТЭС на сжигание природного газа выбросы диоксида серы предприятиями электроэнергетики существенно сократились, особенно в европейской части России.

Совокупные антропогенные выбросы парниковых газов в России без учета землепользования, изменений в землепользовании и лесного хозяйства в 2017 г. составили 2,2 млрд т CO_2 -экв., что соответствует 67,6% совокупных выбросов 1990 г., который является базовым годом Парижского соглашения. Это снижение было достигнуто за счет спада в экономике России в 1990-х гг. Общее снижение объема выбросов парниковых газов от энергетического сектора в 1990–2017 гг. составило 33,8%, несмотря на прирост в 2000–2017 гг. (+12,2%).

Совокупный объем выбросов загрязняющих атмосферу веществ в 2018 г. составил 32,3 млн т, из которых 17,1 млн т выброшено стационарными источниками и 15,3 млн т — передвижными источниками (транспортными средствами). В 2018 г. в России выбросы от автомобилей достигли 15,1 млн т, увеличившись на 4,6%. В региональном разрезе наибольший объем выбросов был зафиксирован в г. Москве (933,9 тыс. т, —5,3%) и Московской области (805,4 тыс. т, +3,2%). На два этих региона в 2018 г. суммарно пришлось 11,5% совокупного объема выбросов от автомобилей.

В 2000–2018 гг. больше всего выросли объемы выбросов загрязняющих веществ от стационарных источников в среднеразвитых аграрно-промышленных регионах (+19,5%). Это было обусловлено ростом объемов выбросов в Краснодарском крае, а также Ямало-Ненецком автономном округе. Наибольшее снижение показателя отмечалось в развитых регионах с диверсифицированной экономикой (–29,1%)¹.

Информационная составляющая ориентирована на организацию взаимовыгодного обмена производственными, научно-техническими и другими сведениями с зарубежными партнерами, при котором будут гарантироваться точный и достоверный информационный обмен, увеличение удельного веса интеллектуальной собственности в ВВП страны, рост «удельного веса» информации в государственных услугах.

Исходя из исследования основных структурных элементов экономической безопасности, можно выделить следующие особенности хозяйственной ситуации в России, угрожающие ее экономической безопасности:

- 1) наличие общего структурного неравновесия и отсутствие конкурентной среды;
- 2) ценовые перекосы и диспропорции, усилившиеся в ходе либерализации цен;
- 3) сохранение давления внешнего долга, ограничивающего маневрирование валютными ресурсами.

Соответственно, очевидно, что обеспечение экономической безопасности — это специфическое направление государственной экономической политики, охватывающее систему отношений между хозяйствующими субъектами по удовлетворению экономических

¹ Экология и экономика: динамика загрязнения атмосферы страны в преддверии ратификации Парижского соглашения [Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики]. 2019. Вып. № 52. С. 3, 6–8. URL: <https://ac.gov.ru/files/publication/a/23719.pdf> (дата обращения: 05.03.2020).

потребностей общества и имеющее целью поиск оптимальных путей использования ограниченных ресурсов.

2.4. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

Решение задач обеспечения экономической безопасности невозможно без осуществления всестороннего анализа факторов, критериев, показателей, объективно характеризующих состояние национальной экономики и указывающих на возможные угрозы для ее поступательного развития.

Факторы, влияющие на экономическую безопасность страны, подразделяются на внутренние и внешние.

Внутренние факторы определяющие материальные основы экономической безопасности, классифицируются следующим образом.

Экономические факторы — факторы, определяющие развитие производительных сил и использование ресурсной базы.

К экономическим факторам следует отнести:

- структуру экономики;
- степень монополизации экономики;
- эффективность общественного производства;
- конкурентоспособность экономики;
- состояние технологической базы промышленного производства;
- состояние кредитно-финансовой системы;
- инвестиционную политику государства;
- инновационную политику государства.

Организационные факторы — факторы, действие которых определяется сложившимися в государстве условиями *управления* экономикой. Они включают, как правило:

- эффективность системы управления экономической системой;
- состояние и качество функционирования объектов инфраструктуры;
- уровень осуществления разведки и добычи минерально-сырьевой базы (особенно военно-стратегического характера);
- эффективность использования ресурсов в хозяйственном обороте;
- организация и проведение научно-исследовательских работ на перспективных направлениях;
- поиск и принятие оптимальных управленческих решений и др.

Правовые факторы — факторы, воздействующие на экономическую безопасность под влиянием сложившейся системы нормативного регулирования развития экономики.

К ним относятся:

- эффективность вводимых законодательных норм;
- противодействие недобросовестной конкуренции и монополизму в экономике на государственном уровне;
- соблюдение законности;
- уровень борьбы с коррупцией и преступностью в экономической сфере;
- финансовый контроль за формированием и движением капитала и денежных потоков.

Социальные факторы — факторы, определяемые условиями социально-экономического развития, ситуацией, сложившейся в сфере образования, здравоохранения, занятости и культуры. Они включают:

- обеспечение приемлемых для большинства населения условий жизни и развития личности;
- разработку и реализацию социальных программ поддержки различных групп населения (малоимущие, многодетные, молодые родители, инвалиды и т.д.);
- предотвращение значительной дифференциации в доходах граждан и сглаживание социально-экономического неравенства;
- недопущение сокрытия доходов и уклонения от уплаты налогов, монетизацию наказаний за данные виды преступлений;
- нейтрализацию угроз возникновения социальных конфликтов;
- борьбу с отмыванием капиталов и экстремизмом.

Внешние факторы, действующие со стороны иностранных государств и свободных нерезидентов, классифицируются следующим образом.

Торгово-экономические факторы — факторы, складывающиеся под влиянием внешнеэкономической конъюнктуры. Базовыми факторами являются:

- структура импорта (направленность, удельный вес высокотехнологических и инновационных товаров, удельный вес жизненно важных продовольственных товаров);
- степень зависимости страны от импорта товаров стратегического назначения (в том числе военного назначения);
- структура экспорта (направленность, доля конкурентоспособных товаров на мировых рынках);
- состояние таможенного контроля над внешнеэкономическими операциями.

Валютно-финансовые факторы — факторы, складывающиеся в результате функционирования валютных и финансовых рынков. Они включают:

- рейтинговую оценку финансового рынка;
- основные направления движения финансовых потоков на рынках;
- состояние государственного бюджета;
- конвертируемость национальной валюты;
- состояние развития и рейтинг банковской системы;
- величину внешнего и внутреннего долга по отношению к ВВП или НД (национальному доходу);
- золотовалютные запасы страны и размер фонда благосостояния нации;
- уровень валютного контроля и специфику регулятивных норм валютного контроля (требования и условия документального контроля).

Маркетинговые факторы — факторы, обуславливающие продвижение товаров на внешние рынки. Такими факторами являются:

- конкурентоспособность на внешних рынках;
- продвижение экспортных товаров;
- реализация протекционистских (неэкономических) мер;
- создание условий для закрепления на мировых рынках.

Анализ внешнего и внутреннего влияния на экономическую безопасность государства дает возможность выявить и спрогнозировать основные источники угроз национальному хозяйству страны и определить направления повышения уровня экономической безопасности.

Выводы по главе

Во-первых, экономическая безопасность — это состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов РФ. Стратегия экономической безопасности РФ определяет основные вызовы и угрозы, показатели, приоритетные направления в обеспечении экономической безопасности государства.

Во-вторых, современная система экономической безопасности строится на моделях смешанной рыночной экономики со значительным преобладанием доли государственного предпринимательства.

В-третьих, важнейшими структурными частями экономической безопасности государства являются: технологическая, технико-производственная, валютно-кредитная, сырьевая, энергетическая, экологическая, информационная и продовольственная составляющие.

В-четвертых, основные факторы, влияющие на экономическую безопасность страны, подразделяются на внутренние и внешние. Внутренние приставлены экономическими, организационными, правовыми, социальными факторами. Внешние факторы классифицируются на торгово-экономические, валютно-финансовые и маркетинговые факторы.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение экономической безопасности с позиции различных подходов.
2. Раскройте содержание энергетической составляющей экономической безопасности.
3. Раскройте содержание продовольственной составляющей экономической безопасности.
4. Дайте определение объектам экономической безопасности.
5. Дайте определение угрозам экономической безопасности.
6. Раскройте содержание порогового значения экономической безопасности.
7. Раскройте понятие циркулярной экономики.
8. Перечислите меры по обеспечению экономической безопасности страны.
9. Охарактеризуйте основные модели рыночной экономики. Назовите их преимущества и недостатки.
10. В чем заключается валютно-кредитная составляющая экономической безопасности?
11. Охарактеризуйте технико-производственную составляющую экономической безопасности.
12. Охарактеризуйте экологическую и информационную безопасность как часть экономической безопасности.
13. Перечислите основные показатели экономической безопасности.
14. Укажите основные нормативные правовые акты в части обеспечения экономической безопасности России.
15. Перечислите факторы, влияющие на экономическую безопасность государства.

РАЗДЕЛ II

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Глава 3

КРИТЕРИИ И ИНДИКАТОРЫ (ПОКАЗАТЕЛИ, ПАРАМЕТРЫ) ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Цель изучения главы: изучение основных критериев оценки и индикаторов (параметров, показателей и пороговых значений) экономической безопасности государства.

1. Понятия «критерий», «индикатор», «параметр», «порог», «индекс». Классификация показателей экономической безопасности
2. Критерии и пороговые значения экономической безопасности
3. Показатели экономической безопасности государства

3.1. ПОНЯТИЯ «КРИТЕРИЙ», «ИНДИКАТОР», «ПАРАМЕТР», «ПОРОГ», «ИНДЕКС». КЛАССИФИКАЦИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Объектом исследования экономической безопасности на уровне страны и региона или отрасли являются система макроэкономических показателей, характеризующих состояние финансов, кругооборот расходов и доходов, состояние платежного и торгового баланса, налоговую политику государства, социально-экономическое развитие регионов, финансовую безопасность организаций и субъектов хозяйствования.

Основаниями для оценки угроз и рисков экономической безопасности могут быть **качественные или количественные критерии**. Критерии, в свою очередь, выражаются показателями экономической безопасности.

В соответствии со Стратегией экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года показатели эко-

номической безопасности подлежат обязательному мониторингу и оценке.

Мониторинг — комплекс наблюдений и исследований, определяющих изменения в любой системе, вызываемые деятельностью человека.

Например, мониторинг земель — система наблюдений за состоянием земельного фонда для своевременного выявления последствий негативных процессов. Мониторинг земель является составной частью мониторинга за состоянием окружающей среды. Объектом мониторинга земель выступают все земли независимо от формы собственности на землю, целевого назначения и характера использования.

Выявление и прогнозирование угроз осуществляются с помощью мониторинга экономических показателей Российской Федерации посредством систематического сопоставления действительного положения экономики с желаемым.

Критерий — признак, на основании которого производится оценка, классификация, мерло.

Например, глобальный критерий в теории управления — это обобщенный критерий оптимальности распределения ограниченных ресурсов.

Показатели экономической безопасности представляют собой инструмент оценки состояния экономической системы с учетом важнейших процессов, факторов и условий, отражающих содержание экономической безопасности.

Индикатор — цифровой показатель эволюции экономической или финансовой величины, особо значимой для проведения общей экономической политики и оценки ее результатов.

Индикатор может применяться для прогнозирования конъюнктуры рынка, т.е. сложившейся экономической обстановки временного характера на рынке товаров и услуг, для создания прочной основы развития предпринимательства и, как следствие, укрепления экономической безопасности страны, региона, предприятия, личности.

Индикаторы различаются по областям применения:

1. *Индикатор деловых циклов* — система статистических показателей, характеризующих скорость обращения оборотных средств предприятий, объем товарооборота в торговле, расчетов за товары и услуги, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности. При исчислении индексов деловых циклов учитывается, что экономические процессы в значительной степени находятся в зависимости от экономических предпосылок. Примером таких инди-

каторов является индекс уровня экономической надежды — ежемесячный отчет по доверию потребителей на основании их настроений и реакции на текущую ситуацию, степень потребительских надежд или сомнений в будущем. Индекс вычисляется на основе опросов 5000 семей, выражается в процентах как относительный показатель количества положительных (отрицательных) ответов на общее количество ответов.

2. *Индикаторы опережающие* — статистические показатели, реагирующие на изменение экономической ситуации раньше, чем большинство индикаторов. К ним относятся средняя продолжительность рабочей недели, чистый прирост основного капитала, индексы курсов акций и др. Примерами таких индикаторов являются индекс потребительских цен, индекс цен в топливной промышленности, черной металлургии и электроэнергетике и т.д.

3. *Индикатор отстающий* — индикатор экономической активности, который следует с лагом за деловым циклом. Примерами такого индикатора являются индикатор отношения среднемесячной заработной платы исследователей к среднемесячной заработной плате в экономике, индикатор технической модернизации производства и др.

4. *Индикатор совпадения* — индикатор, сигнализирующий о наступлении очередной фазы экономического цикла. К таким индикаторам относятся индикатор обеспечения сбалансированности и устойчивости региональных и местных бюджетов, индикатор финансовой доступности банковской системы и др.

5. *Индикатор фондового рынка* — единица измерения, используемая специалистами по рынку ценных бумаг, чтобы предсказывать, например, направление движения рынка, объем операций, динамику процентных ставок, объем покупок и продаж ценных бумаг корпорациями. К таким показателям относятся индикатор успешного результата сделок с ценными бумагами, индексы ММВБ, в США — индекс Dow Jones.

6. *Индикатор экономический* — ключевой экономический показатель, отражающий тенденции развития экономики. К данным показателям можно отнести удельный вес внутренних затрат на исследования и разработки в ВВП, долю продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в ВВП, рентабельность активов и др.

Параметр — величина, характеризующая какое-либо свойство устройства, процесса, вещества; то же, что показатель.

Индекс — относительный цифровой показатель, выражающий отношение уровня данного явления к уровню его в прошлое время или к уровню аналогичного явления, принятого в качестве базы.

На практике широко используются следующие индексы.

Индекс деловой активности — применяемый в экономическом анализе индекс-показатель видов деятельности, динамика которого отражает изменения в экономической конъюнктуре.

Индекс конкурентоспособности промышленных товаров — показатель относительной конкурентоспособности поставляемых на экспорт изделий промышленности какой-либо страны. Вычисляется посредством сопоставления обменного курса ее валюты с обменным курсом валюты страны-конкурента с поправкой на инфляцию, связанную с оптовым ценообразованием в непродовольственном секторе. Оценка конкурентоспособности продукции на основе стоимостных объемов ее экспорта и импорта проводится с использованием коэффициента выявленного сравнительного преимущества (индекса Лафея). Положительные значения индекса Лафея указывают на наличие конкурентных преимуществ. Чем выше значение данного индекса, тем выше уровень конкурентоспособности i -го вида продукции j -го государства-члена. Отрицательные значения данного индекса свидетельствуют о неконкурентоспособности i -го вида продукции. Другой важной характеристикой данного индекса является ограничение по минимальному и максимальному значениям — от -50 (низкая конкурентоспособность) до $+50$ (высокая конкурентоспособность).

Индекс рыночной концентрации — индекс рыночной концентрации Герфиндаля — Гиршмана (НИ) представляет собой сумму квадратов долей (выраженных в процентах) на товарном рынке всех хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на нем. Чем слабее рыночная концентрация, тем меньше значение индекса. Величина индекса увеличивается по мере усиления рыночной концентрации. Предельное его значение имеет место при монополизации рынка.

Порог — наименьшая возможная величина, граница проявления чего-либо. Например, порог бедности — показатель, который рассчитывается для семьи в целом, исходя из величины принятого прожиточного минимума для каждого члена семьи, ее размера и состава по полу и возрасту.

Для экономической безопасности важны не сами показатели, а их *пороговые значения*, т.е. предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов экономической системы.

Пороговые значения индикаторов — это количественные предельно допустимые уровни параметров — индикаторов, достижение и превышение которых будет свидетельствовать о наличии реальной опасности экономического явления, процесса, реального опасного состояния конкретного сектора, сегмента, отрасли в целом, которые могут привести к формированию разрушительных тенденций для экономической сферы России.

Все зависимости между показателями безопасности и их пороговыми значениями следует рассматривать в динамике. В случае массовых «всплесков» и исключений, присущих рынку, проявляются устойчивые закономерности, которые должны тщательно исследоваться.

Некоторые основные показатели экономической безопасности и их пороговые значения представлены в параграфе 3.3. «Показатели экономической безопасности государства».

Фактор — существенное обстоятельство в каком-либо явлении, процессе; исходная составляющая чего-либо. Например: факторы производства — элементы необходимые для выпуска продукции (товаров и услуг); факторы распределения — способность экономики перераспределять ресурсы с целью обеспечения такого экономического роста, какой позволяет фактор предложения; фактор предложения — увеличение наличного количества ресурса, повышение его качества или расширение технических знаний, которые создают возможность производства большего объема товаров и услуг; фактор спроса — повышение уровня совокупного спроса, обуславливающее экономический рост, возможность которого способствует увеличению производительного потенциала экономики.

Классификация представляет собой: (1) систему соподчиненных понятий в какой-либо отрасли знаний; (2) распределение тех или иных объектов по классам (отделам, разрядам) в зависимости от общих признаков.

Классификация показателей экономической безопасности по уровню объекта экономической безопасности (для России) выглядит следующим образом:

- 1) макроэкономический уровень — экономическая система в целом;
- 2) мезоуровень (региональный или отраслевой) — экономик субъектов РФ и отраслей;
- 3) микроэкономический уровень — экономика агентов рынка — фирм, предприятий, учреждений, акционерных обществ, банков и т.д.;

4) уровень домашнего хозяйства и индивидуума — экономическая безопасность семьи и отдельно гражданина страны.

3.2. КРИТЕРИИ И ПОРОГОВЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Состояние экономической безопасности анализируется с использованием объективной системы параметров, критериев и индикаторов, определяющих пороговые значения функционирования экономической системы. *За пределами этих значений система теряет способность к динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внутренних и внешних рынках*, становится объектом экспансии транснациональных корпораций, страдает от расхищения (внутреннего и внешнего) национального богатства страны, коррупции, разрушаются хозяйственные связи предприятий, возникает кризисное состояние.

Для разработки государственной политики (например, антикризисных мер), помимо качественного описания экономики, требуется также количественное определение границ безопасного развития. Критерии экономической безопасности позволяют оценить состояние экономики.

В *системе показателей экономической безопасности* выделяют такие понятия, как:

- уровень доходов и качество жизни населения;
- темпы инфляции и их динамика;
- уровень безработицы и уровень естественной занятости в экономике;
- экономический рост;
- состояние бюджета;
- размер внутреннего и внешнего долга;
- состояние золотовалютных резервов и фонда благосостояния нации;
- размеры и темпы изменения теневой экономики;
- экологическая ситуация в стране.

Ослабление экономической безопасности в стране допустимо лишь до какого-то предела. Важны не столько сами показатели, сколько их пороговые значения. **Пороговые значения**, как правило, определяются экспертным путем и закрепляются в нормативных актах. С точки зрения экономического развития они представляют собой предельные значения, несоблюдение которых препятствует *развитию* элементов экономической системы и ее инфраструктуры,

приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в области экономической безопасности.

Проводимая институтами власти политика экономической безопасности должна быть направлена на поддержание всего комплекса показателей, при этом пороговые значения одного показателя не должны достигаться в ущерб другим. Например, можно значительно увеличить прирост ВВП за счет экспорта нефти. Отсутствие роста добычи нефти может сказаться на внутренне ориентированном рынке, что неизбежно приведет к росту себестоимости товаров и услуг и, как следствие, к увеличению темпов инфляции, к падению курса рубля и снижению уровня доходов населения. Государству необходимо в каждом конкретном случае соотносить экономическую эффективность и безопасность; однако то, что выгодно в краткосрочном периоде, в стратегическом аспекте может оказаться совсем не выгодным и даже опасным.

Объективно любая экономическая система не застрахована от таких негативных явлений, как внешние и внутренние угрозы, которые взаимосвязаны между собой. Слабое развитие, неконкурентоспособность внутреннего рынка влекут за собой рост доли импорта и, как следствие, увеличение внешней задолженности, что делает экономическую систему неустойчивой в будущем.

К **внешним угрозам** относятся:

- высокий уровень внешней и внутренней задолженности (значительное влияние на экономическую безопасность страны оказывает размер корпоративного долга, так как его рост будет сопровождаться существенным оттоком капитала и сокращением реальных инвестиций в экономику);
- сырьевая ориентация экспорта (в этом случае экономика становится зависимой от цен на сырье, которые обладают значительной волатильностью);
- незначительные объемы внешнеторгового оборота России, особенно в области высоких технологий и инноваций.

Среди **внутренних угроз** наибольшую опасность представляют тенденции, складывающиеся в социальной и научно-технической сферах, особенно платежеспособный спрос населения. В частности, продолжает увеличиваться разрыв между богатыми и бедными. В России снова стало актуальным понятие «крайняя бедность». Возобновление экономического роста требует восстановления платежеспособного спроса как в потребительском секторе, так и в инвестиционном, для чего требуется создание условий опережающего роста доходов населения над его расходами. Здесь возникает своеобразная «платежеспособная ловушка». Низкий уровень

платежеспособного спроса приводит к исчезновению многих видов производства, снижению прямых инвестиций в реальный сектор экономики. Чрезмерный платежеспособный спрос ведет к росту цен, создает нагрузку на эмиссию денег и тем самым способствует увеличению темпов инфляции; при этом в условиях спада производства возникает рецессивный эффект, приводящий как к экономическому кризису, так и к нестабильной политической обстановке в стране.

Известно, что при эмиссии 1 млрд руб. инфляция возрастает на 1%. Правило 70 гласит, что темпы удвоения инфляции определяются как отношение числа 70 к фактическим темпам инфляции. Поэтому с помощью государственного регулирования необходимо создать оптимальные структуру платежеспособного спроса населения и структуру денежной массы. Следует увеличивать долю безналичного денежного обращения, при этом обосновано снижая наличный оборот.

Сокращение бюджетного дефицита — один из инструментов, используемых для подавления инфляции, однако без структурной и эффективной промышленной политики невозможно быть уверенным (особенно в долгосрочной перспективе) в том, что сокращение бюджетного дефицита приведет к положительным результатам. Если спрос превышает предложение, а денежная масса увеличивается более высокими темпами, чем это требуется для воспроизводства капитала и товарной массы, возникают предпосылки для роста цен и экономика становится дефицитной.

Искусственное сдерживание роста денежной массы с помощью рычагов центрального банка для прекращения роста цен ведет к кризису неплатежей.

Бюджетный дефицит в развитых странах принято разделять на стимулирующий — от 3 до 5% ВВП — и сдерживающий (инфляционный) — до 10% ВВП. Задача государства заключается в том, чтобы сбалансировать бюджет с небольшим профицитом или дефицитом. Проблемой России является жесткая привязка доходной части бюджета к ценам на энергоресурсы.

Более сложный и многофакторный способ борьбы с подавлением инфляции — *стабилизация издержек производства и цен*. После либерализации цен в 1990-х гг. стало ясно, что стабилизация цен невозможна без стабилизации издержек производства и обращения, а также без повышения производительности труда. Необходимо соотносить реальный уровень заработной платы и производительности труда. Задачами государственного регулирования стано-

вятся устранение причин, ведущих к росту цен, создание условий для роста производительности труда.

Большое значение для устойчивого социально-экономического развития имеет утвержденная указом Президента РФ стратегия экономической безопасности страны.

Государственная стратегия экономической безопасности может быть успешно реализована при соблюдении определенных условий, а именно:

- при постановке задач по государственному управлению следует провести четкое *разграничение* между федеральными органами исполнительной власти и органами государственной власти субъектов РФ, а также органами местного самоуправления;
- информационное обеспечение должно четко отражать реальное положение в экономике;
- экономическая безопасность должна быть реализована в процессе разработки проектов прогноза социально-экономического развития и государственного бюджета;
- цели экономической безопасности необходимо конкретизировать и корректировать.

В целях составления перечня предприятий, продукция которых необходима для обеспечения государственных нужд, определяется ряд конкретных предприятий, которым требуется государственная поддержка, а также выделяются хозяйствующие субъекты, в которых контрольный пакет акций или «золотая акция» закрепляется за государством в целях влияния на решения, принимаемые данными субъектами.

Для проведения в жизнь государственной стратегии экономической безопасности необходима разработка механизма ее реализации. Механизм обеспечения экономической безопасности страны — это система организационно-экономических и правовых мер по предотвращению экономических угроз. Он включает в себя следующие элементы:

- мониторинг экономики и общества;
- выработку пороговых, предельно допустимых значений социально-экономических показателей;
- деятельность государства по выявлению внутренних и внешних угроз безопасности экономики;
- создание материальных запасов производственного и непромышленного назначения, которые могут быть использованы в критических случаях.

Экономика России в ходе реформирования пережила несколько кризисов: инфляционных, структурно-управленческих, финан-

совых и т.д. Поэтому экономистами на теоретическом уровне и на практике решается проблема взаимосвязи такого рода кризисов и экономической безопасности. Характер кризиса, его масштабы и глубина определяют выбор механизма обеспечения экономической безопасности для ликвидации последствий кризиса.

Экономическая безопасность зависит от комплекса экономических, политических, правовых, геополитических и геостратегических условий, обеспечивающих защиту жизненно важных интересов страны в отношении ее ресурсного потенциала, возможностей сбалансированного и динамичного роста, социального развития, экологической безопасности.

Понятие «экономическая безопасность» применимо к разным субъектам: отдельным гражданам, частному предпринимательству, государственным предприятиям, национальной экономике и государству в целом.

Обеспечение экономической безопасности страны требует создания соответствующей инфраструктуры, пронизывающей все сферы деятельности исполнительной и законодательной власти. Так, в рамках исполнительной власти она создается по сферам распределения ответственности за экономическую и национальную безопасность в целом (Совет Безопасности и координируемые им структуры и спецслужбы) и по функциональным направлениям экономической безопасности (Правительство РФ и входящие в него структуры с выделением соответствующих направлений). Иерархия власти и властных структур определяет и производную инфраструктуру системы экономической безопасности России.

Экономическая безопасность распространяется на все сферы и отрасли экономической деятельности, на все внутренние и внешние рынки.

Критериальная оценка безопасности включает:

- оценку ресурсного и природного потенциала;
- оценку уровня эффективности использования ресурсов;
- оценку конкурентоспособности экономики;
- оценку целостности территорий и экономического пространства;
- оценку суверенитета, независимости и возможности противостояния внешним угрозам;
- оценку социальной стабильности и условий предотвращения и разрешения социальных конфликтов.

Можно выделить следующие **критерии экономической безопасности**.

Первая группа — *критерии уровня и качества жизни населения РФ*. В нее входят следующие индикаторы: динамика величины про-

житочного минимума; динамика величины прожиточного минимума в процентах к предыдущему году; динамика доли населения со среднедушевыми денежными доходами и средней номинальной начисленной заработной платой; со средним размером назначенных пенсий; динамика численности населения с доходами ниже величины прожиточного минимума; с доходами ниже величины прожиточного минимума в общей численности населения; динамика прироста (убыли) численности населения с доходами ниже величины прожиточного минимума к предыдущему году; динамика дефицита денежного дохода в процентах от общего объема денежных доходов населения; динамика доли каждой из трех групп населения с наибольшими, наименьшими и средними среднедушевыми доходами; динамика коэффициента дифференциации населения России по доходам — коэффициента фондов.

Вторая группа — *критерии производственного, инвестиционного, внешнеэкономического секторов экономики России*. К ней относятся следующие индикаторы: динамика роста (снижения) общеотраслевой производительности труда; динамика роста (снижения) производительности труда по видам экономической деятельности; динамика изменения полной учетной стоимости основных фондов; динамика изменения индекса физического объема основных фондов; динамика изменения коэффициентов обновления и выбытия основных фондов; динамика изменения степени износа основных фондов; динамика изменения долей инвестиций, кроме инвестиций в основной капитал, в общей массе инвестиций; динамика изменения инвестиций в основной капитал; динамика индекса физического объема инвестиций в основной капитал; динамика соотношения собственных и привлеченных средств в структуре всех инвестиций в основной капитал; динамика иностранных и совместных (иностраных и российских) инвестиций в общем объеме инвестиций в основной капитал; динамика изменения инвестиций в основной капитал по отдельным видам экономической деятельности; динамика соотношения долей инвестиций в основной капитал по видам основных фондов; динамика объема отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг по производственным видам экономической деятельности; динамика и структура производства сельскохозяйственной продукции; динамика прироста (убыли) промышленного производства и производства продукции сельского хозяйства; динамика внешнеторгового оборота России; динамика прироста (убыли) внешнеторгового оборота России к предыдущему году; динамика экспорта и импорта

во внешнеторговом обороте России; динамика внешнеторгового оборота России по видам контрагентов.

Третья группа — *критерии состояния финансовой системы России*. В нее входят следующие индикаторы: динамика изменения индекса потребительских цен; динамика изменения индексов цен производителей промышленных товаров и сельскохозяйственной продукции; динамика изменения количественных показателей наличных (агрегат М0) и безналичных денег в экономике; динамика изменения денежной массы М2; динамика соотношения наличных и безналичных денег в денежной массе М2; динамика изменения международных резервов РФ; динамика изменения сальдированного финансового результата деятельности организаций; динамика изменения суммарной просроченной задолженности организаций по обязательствам; динамика доли убыточных организаций в общей численности организаций; динамика внешнего долга РФ; динамика задолженности стран СНГ перед Россией по прямым хозяйственным договорам.

Четвертая группа — *критерии дифференциации в развитии регионов России*. К этой группе относятся: уровень различия экономического и социального развития субъектов РФ; степень обеспеченности единого экономического пространства и межрегиональных экономических отношений, при условии соблюдения общегосударственных интересов, исключающих развитие сепаратистских тенденций; другие индикаторы.

Пятая группа — *критерии инновационной сферы экономики, влияющие на способность ее трансформации, изменения вектора развития*. В нее следует включить следующие индикаторы экономической безопасности: динамика финансирования государством фундаментальных и прикладных научных исследований; динамика количественного показателя создания передовых производственных технологий; динамика долей организаций, осуществляющих технологические инновации, в общем числе организаций по некоторым видам экономической деятельности; динамика доли инновационных товаров, работ и услуг в общем объеме продукции по некоторым видам экономической деятельности и др.

3.3. ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Важность решения проблемы экономической безопасности растет (снижается) в зависимости от состояния национальной экономики и уровня конкуренции в мировом хозяйстве, но всегда

имеет место. Это объясняется тем, что существуют так называемые **ключевые экономические угрозы**, которые возникают всегда, когда фактические показатели экономической безопасности государства оказываются ниже пороговых значений.

В Японии в 1980-х гг. разработали и внедрили аналитический **метод оценки «национальной силы» государства**, проведя сравнительный анализ по основным странам-партнерам. Национальная сила государства определяется способностью:

- непосредственно влиять на международную экономическую, финансовую и научно-техническую сферу деятельности;
- выживать в экстремальных международных условиях;
- продвигать и отстаивать свои национальные интересы.

Рассматриваемые направления реализуются математически в виде индексов, а три основных индекса агрегируются в комплексный индекс национальной силы государства.

Анализ динамики индексов проводился за 1985–1986 гг. по Японии, Англии, ФРГ, Франции и СССР, при этом данные США принимались за 100%. Итоговый индекс СССР оценивался достаточно высоко — 77% американского. Сегодня индекс России был бы значительно ниже величины индекса СССР.

Вот некоторые данные по состоянию российской экономики на начало XXI в. Территория РФ в 1,8 раза превышает территорию США, по численности населения Россия находится на шестом месте в мире после Китая, Индии, США, Индонезии и Бразилии. В российских недрах разведанных запасов энергетического сырья сосредоточено 13% (7 млрд т) мировых запасов нефти, 35% — природного газа и около 12% — угля. В настоящее время на Россию приходится в среднем 11% мировой добычи нефти, 28% природного газа и 14% угля.

В Государственной стратегии экономической безопасности записано, что для ее реализации должны быть определены количественные и качественные параметры состояния экономики, выход за пределы которых вызывает угрозу экономической безопасности страны. Разработка методологии определения предельно критических показателей очень сложна. Определение предельных пороговых значений связано с субъективизмом. В качестве порогов берутся данные по отдельным развитым странам (или группе), а также по самой России в «лучшие» ее времена либо оценки различных авторов. Эксперты Совета Безопасности РФ разработали примерный перечень показателей для определения критериев и параметров экономической безопасности РФ (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Соотношение фактических и пороговых показателей экономической безопасности

№ п/п	Показатель	Пороговое значение	Фактическое значение	Фактическое отношение к пороговому в %
1	ВВП в целом, %	75		
	В том числе на душу населения:			
	от среднего по развитым государствам, %	50		
	от среднемирового, %	100		
2	Удельный вес обрабатывающей промышленности в промышленном производстве, %	70		
3	Удельный вес машиностроения в промышленном производстве, %	20		
4	Объемы инвестиций, % к ВВП	25		
5	Затраты на оборону, % к ВВП	5		
6	Расходы на НИОКР, % к ВВП	2		
7	Удельный вес новых видов продукции в объеме выпускаемой продукции (машиностроение), %	6		
8	Удельный вес людей, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, в общей численности населения, %	7		
9	Активная продолжительность жизни населения, лет	70		
10	Децильный коэффициент (отношение доходов 10% самых высокодоходных групп населения к доходам 10% самых низкодоходных групп)	8		
11	Уровень преступности (число преступлений на 100 тыс. населения), тыс.	5		
12	Расходы на образование, % к ВВП	10		

№ п/п	Показатель	Пороговое значение	Фактическое значение	Фактическое отношение к пороговому в %
13	Уровень безработицы по МОТ*, %	7		
14	Уровень инфляции за год, %	20		
15	Объем внутреннего долга, % к ВВП за сопоставимый период времени	30		
16	Текущая потребность в обслуживании и погашении внутреннего долга, % к налоговым поступлениям в бюджет	25		
17	Объем внешнего долга, % к ВВП	25		
18	Доля внешних заимствований в покрытии дефицита бюджета, %	30		
19	Дефицит бюджета, % к ВВП	5		
20	Объем иностранной валюты по отношению к рублевой массе в национальной валюте, %	10		
21	Объем иностранной валюты в наличной форме к объему наличных рублей, %	25		
22	Денежный агрегат (M2), % к ВВП	50		
23	Удельный вес импорта во внутреннем потреблении, %	30		
	В том числе продовольствие, %	25		
24	Дифференциация субъектов РФ по прожиточному минимуму, %	не более 1,5		

* Международная организация труда.

Соотношение фактического и порогового значений нормируется по отношению к пороговому значению, которое принимается за единицу. Оно рассчитывается как отношение фактического значения к пороговому, если желательно увеличение соответств-

ющего показателя экономической безопасности, и наоборот, если желательно его снижение. Сегодня по многим показателям Россия перешла пороговые значения экономической безопасности. Однако установленные критерии — пороговые значения — являются лишь ориентиром. Для отдельных показателей важно, какой метод расчета был выбран. Так, если рассчитывается соотношение доходов населения по децильному коэффициенту (т.е. 10% самых богатых и 10% самых бедных), получится одно значение, а если по коэффициенту Джинни — другое; то же самое касается других показателей. Несмотря на условность такого расчета, необходимо продолжать исследования в этой области.

В табл. 3.2 представлены предельно критические значения, являющиеся границами безопасности развития российского общества. Сопоставляя приведенные данные с фактической ситуацией, можно прогнозировать вероятные последствия.

Таблица 3.2

Критические границы экономической безопасности общества¹

№ п/п	Показатель	Критические значения в мировой экономике	Источники информации	Возможные последствия
Сфера экономики				
1	Уровень падения ВВП	30–40%	Данные о падении ВВП США в период Великой депрессии	Деиндустриализация экономики
2	Удельный вес импортных продуктов питания	30%	Данные Международной федерации агропроизводителей	Нарушение продовольственной безопасности
3	Доля в экспорте продукции обрабатывающей промышленности	40%	Среднее значение показателя развитых стран	Колониально-сырьевая структура экономики

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Экономическая безопасность: в 2 ч. Ч. 2. Рязань: Рязанский филиал Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. С. 40–41.

Продолжение табл. 3.2

№ п/п	Показатель	Критические значения в мировой экономике	Источники информации	Возможные последствия
4	Доля в экспорте высокотехнологичной продукции	10–15%	Среднее значение показателя развитых стран	Технологическая зависимость экономики от импорта
5	Доля в ВВП государственных ассигнований на науку	2%	Обобщенное значение показателя развитых стран	Разрушение интеллектуального потенциала
Социальная сфера				
6	Децильный коэффициент	10: 1	Обобщенное значение показателя развитых стран	Антагонизация социальной структуры
7	Доля населения, живущего на пороге бедности	10%	Обобщенное значение показателя развитых стран	Люмпенизация населения
8	Соотношение минимальной и средней заработной платы	1: 3	Обобщенное значение показателя развитых стран	Деквалификация и пауперизация рабочей силы
9	Уровень безработицы	8–10%	Обобщенное значение показателя развитых стран	Рост социально обездоленных категорий населения
Демографическая ситуация				
10	Условный коэффициент депопуляции (отношение числа умерших к числу родившихся)	1	Расчетное значение коэффициента при нулевой депопуляции	Интенсивная депопуляция, вымирание населения страны

Продолжение табл. 3.2

№ п/п	Показатель	Критические значения в мировой экономике	Источники информации	Возможные последствия
11	Суммарный коэффициент рождаемости (среднее число детей, рожденных женщиной в фертильном возрасте)	2,14–2,15	Значение коэффициента, необходимое для простого воспроизводства	Отсутствие простого замещения поколений
12	Средняя продолжительность жизни населения	75–79 лет	Данные ООН по развитым странам	Ухудшение здоровья населения
13	Коэффициент старения населения (доля лиц старше 65 лет в общей численности населения)	7%	Данные Росстата (среднемировое значение)	Старение населения
Экологическая ситуация				
14	Суммарное поступление от экологических платежей (% ВВП*)	5%	Данные организации экономического содействия и развития	Низкий уровень экологического контроля
Девиантное поведение				
15	Уровень преступности (число преступлений на 100 тыс. населения)	5–6 тыс.	Данные МВД России	Криминализация общества
16	Уровень потребления алкоголя	8 л абсолютного алкоголя на 1 чел. в год	Данные Всемирной организации здравоохранения	Деградация населения

№ п/п	Показатель	Критические значения в мировой экономике	Источники информации	Возможные последствия
17	Число суицидов на 1000 населения	3	Данные Федерального научно-методического центра суицидологии	Психическая деградация населения
18	Уровень распространения психологической патологии на 1000 населения	2,84	Данные Минздрава России	Психическая деградация населения
19	Доля граждан, выступающих за кардинальное изменение политической системы	40%	Данные аналитического центра ИСПИ ФНИСЦ РАН	Делигитимация власти
20	Уровень доверия населения к центральным органам власти	20–25%	Данные аналитического центра ИСПИ ФНИСЦ РАН	Возможность социального взрыва и роста протестных настроений

* Валовой национальный продукт.

На практике широко используют **трехуровневую систему показателей экономической безопасности**.

Первый уровень служит ориентиром при проведении политики экономического роста. Эти показатели наиболее важны для экономики страны, но их достижение планируется в долгосрочной перспективе. Поэтому такие показатели в настоящий момент не могут быть пороговыми для российской экономики; их целесообразно использовать в экономически развитых странах, где имеется стабильный рост и положительная динамика.

Второй уровень — критериальные значения показателей, при которых экономическая система может существовать в условиях спада. Ухудшение реальных показателей по сравнению с показа-

телями второго уровня может привести к дальнейшему усилению кризиса, однако изменение качественных характеристик системы маловероятно (девальвация национальной валюты, изменение режима внешней торговли, налоговая реформа и др.).

К *третьему уровню* экономической безопасности относятся показатели, достижение которых может привести экономическую систему к серьезному структурному кризису и даже к депрессии. Использование этих показателей наряду с показателями экономической безопасности второго уровня позволило бы спрогнозировать кризис обслуживания долга и разрушение финансовой системы страны.

В табл. 3.3 представлены базовые показатели состояния экономики, по которым возможно установление пороговых значений.

Таблица 3.3

Базовые показатели состояния экономики, по которым возможно установление пороговых значений¹

Показатель	Пороговое значение
I. Способность экономики к устойчивому развитию	
Объем ВВП, млрд руб.	—
Объем валового регионального продукта, млн руб.	—
Объем промышленной продукции, млрд руб.	—
Доля новых видов продукции в объеме продукции машиностроения, %	6
Доля в ВВП (для регионов – ВРП) инвестиций в основную капитал%	25
Доля в ВВП затрат на обороноспособность, %	5
Доля в ВВП затрат на НИОКР, %	1,5
Отношение прироста разведанных запасов полезных ископаемых к объему их добычи, %	150
II. Устойчивость финансовой системы	
Дефицит федерального бюджета, % к ВВП	3
Удельный вес задолженности по налоговым платежам в общем объеме всех поступлений в федеральный бюджет, %	20

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Экономическая безопасность: в 2 ч. Ч. 2. Рязань: Рязанский филиал Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. С. 40–41.

Показатель	Пороговое значение
Объем внешнего государственного долга, % к ВВП	30
Доля расходов на обслуживание госдолга в расходах федерального бюджета, %	20
III. Социальная сфера	
Отношение среднедушевого денежного дохода к прожиточному минимуму, %	250
Отношение среднемесячного размера пенсии к прожиточному минимуму, %	150
Доля в ВВП расходов на культуру, %	0,5
Доля в ВВП расходов на образование, %	1,5
Доля в ВВП расходов на здравоохранение, %	1,0
Соотношение банковского процента по вкладам населения и темпа инфляции, %	140
IV. Внешняя торговля	
Доля товарных ресурсов, поступивших по импорту, в общем объеме товарных ресурсов, %	30
В том числе:	
продовольственных товаров	25
продукции химической и нефтехимической промышленности	30
продукции легкой промышленности	30
машин и оборудования	20
Из них:	
металлорежущих станков	15
кузнечно-прессовых машин	15
сельскохозяйственной техники	30
Доля экспорта в общем объеме добычи и производства продукции, %	30
В том числе топливно-энергетических ресурсов	25
Из них:	
нефти	25
продукции цветной и черной металлургии	
рыбной продукции	
Сальдо внешней торговли, млрд долл.	

Экономические прогнозы на краткосрочную перспективу в России (2019–2020 гг.) выглядят следующим образом:

— предполагалось, что бюджету грозит острый дефицит, поэтому на 2019 г. прогнозировалось его уменьшение на 5%;

— ожидалось, что нефтедобыча к середине 2019 г. сократится на 52 млн т и составит примерно 675 млрд т. При этом предполагалось, что показатели экспорта будут зафиксированы на отметке в 140 млрд т;

— ожидалось, что объем поставок энергетических ресурсов за рубеж будет наращиваться — в 2018–2019 гг. прогнозировался их рост до 243 и 247,2 млн т соответственно;

— прогнозировалось, что экономика страны может достичь докризисного уровня к началу 2020 г., если цена на черное золото стабилизируется и составит 70 долл. за единицу объема;

— ожидалось, что при сохранении тренда на низкую стоимость нефти возникнет необходимость пересмотреть тарифы на газ. Для промышленного сектора рост этих цифр предполагался на 2% в год, для граждан — на 3%;

— прогнозировалось увеличение тарифов на перевозку грузов и пассажиров на 4,2–4,5% за год;

— ожидалось, что энергетический тариф для промышленного сектора и населения вырастет на 5,1–5,6%;

— с учетом проведения Банком России умеренно жесткой денежно-кредитной политики, направленной на стабилизацию инфляции и сдерживание роста инфляционных ожиданий, предполагалось, что инфляция на конец 2019 г. составит 4,3%, что в целом является незначительным отклонением от целевого ориентира Банка России 4%. По мере вывода из базы расчета вклада от повышения НДС инфляция опустится ниже 4%. Прогноз инфляции на конец 2020 г. составляет 3,8%. В дальнейшем инфляция будет сохраняться на уровне целевого ориентира 4%;

— в 2019–2020 гг. страна может продемонстрировать экономический рост в пределах 3–3,5%¹.

Ожидалось, что в 2018–2019 гг. более половины (52,1%) суммарного объема ВРП сформируют 10 субъектов РФ: г. Москва и г. Санкт-Петербург, Московская и Свердловская области, Ханты-Мансийский автономный округ — Югра и Ямало-Ненецкий авто-

¹ Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года / разработан Минэкономразвития России // Министерство экономического развития Российской Федерации [оф. сайт] <https://economy.gov.ru/material/file/a5f3add5deab665b344b47a8786dc902/prognoz2036.pdf> (дата обращения: 03.05.2019).

номный округ, Краснодарский и Красноярский края, Республика Татарстан.

По некоторым данным, среди субъектов РФ наиболее высокие темпы роста производства ВРП по итогам 2018 г. продемонстрировали Еврейская автономная область — 9,1%, Ненецкий автономный округ — 5,8%, г. Севастополь — 5,1%, Республика Мордовия — 5,1%, Ульяновская область — 5,0%.

Предполагалось, что в 2019 г. уровень производства ВРП по сравнению с предыдущим годом снизится у четырех субъектов РФ — Чеченской Республики (–2,5%) и Республики Ингушетия (–2,2%), Костромской (–2,3%) и Сахалинской областей (–1,3%). В Республике Северная Осетия — Алания уровень ВРП останется на уровне 2018 г.

На протяжении всего прогнозного периода ожидается рост ВРП в большинстве регионов, за исключением некоторых субъектов РФ. В 2019 г. спад прогнозировался в четырех регионах — Удмуртской (–1,7%) и Чеченской республиках (–0,1%), Республике Ингушетия (–1,8%) и Сахалинской области (–8,0%). К концу 2024 г. отрицательная динамика ВРП ожидается в двух регионах: в Республике Ингушетия (–0,8%) и в Сахалинской области (–0,5%). Темпы сокращения ВРП в 2019–2024 гг. в среднем составят в Сахалинской области 2,0%, в Республике Ингушетия — 0,8%.

Максимальные темпы роста ВРП по итогам прогнозного периода продемонстрируют Амурская область (в среднем — 7,6%), Чукотский автономный округ (в среднем — 6,7%), Иркутская область (в среднем — 5,2%), Ульяновская область (в среднем — 4,8%), Ярославская область (в среднем — 4,2%).

Выводы по главе

Во-первых, состояние экономической безопасности анализируется с использованием объективной системы параметров, критериев и индикаторов, определяющих пороговые значения функционирования экономической системы.

Во-вторых, важную роль в решении проблемы экономической безопасности государства играют установление научно обоснованных пороговых значений показателей экономической безопасности, а также *критериальная оценка безопасности*.

В-третьих, для установления научно обоснованных пороговых значений показателей экономической безопасности используются прогнозные значения показателей социально-экономического развития государства на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте основные термины и определения экономической безопасности государства.
2. Как классифицируются показатели экономической безопасности?
3. Назовите внутренние и внешние угрозы экономической безопасности.
4. Охарактеризуйте критериальную оценку безопасности. Укажите ее значение.
5. Перечислите основные группы критериев экономической безопасности.
6. В чем сущность метода оценки «национальной силы» государства?
7. Раскройте содержание уровней экономической безопасности.
8. Каковы тенденции экономического развития России на краткосрочную перспективу?
9. Раскройте классификацию экономических индикаторов по областям применения.
10. В чем заключается важность прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную и долгосрочную перспективу для определения пороговых значений экономической безопасности?

Глава 4

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Цель изучения главы: изучение основных методов оценки экономической безопасности государства (региона).

1. Организация исследования экономической безопасности государства
2. Методы определения пороговых значений индикаторов экономической безопасности
3. Общие представления о методах оценки экономической безопасности государства
4. Методы экспертных оценок
5. Методы оценки коррупционных сделок в экономике
6. Методы оценки теневого сектора экономики

4.1. ОРГАНИЗАЦИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Методы исследования, обеспечения экономической безопасности, стратегического управления ее объектами и предметом должны учитывать их специфику.

Предмет экономической безопасности — методы, механизмы, инструменты и технологии функционирования экономических систем и институциональных преобразований, отвечающих требованиям экономической безопасности.

К таким особенностям, которые необходимо обязательно учитывать, относятся:

- 1) сложность и необходимость значительного объема вспомогательных расчетов;
- 2) необходимость прогнозирования вероятного экономического и иного потенциального ущерба экономике России;
- 3) невозможность (по этическим и экономическим соображениям) экспериментирования с опасностями, угрозами и вызовами экономике и экономическим интересам России.

При этом *основным методом исследования экономической безопасности* может быть — системная инженерия, а его аппаратом — моделирование.

В наиболее общем смысле **системную инженерию** можно определить как междисциплинарный подход и средства для создания эффективных (результативных) систем.

В центре методологии системного исследования находится операция количественного сравнения альтернатив. Она выполняется с целью выбора альтернативы, подлежащей реализации.

Сначала определяются альтернативы одного качественного состояния. Затем им присваиваются количественные оценки. При этом количественные оценки должны комплексно охватывать все свойства альтернатив, по которым проводится их сравнение. Достичь этого можно, если учтены все элементы альтернативы и даны правильные оценки каждому элементу. Так возникает идея выделения всех элементов, связанных с данной альтернативой, т.е. всестороннего учета всех обстоятельств. Формируемая таким образом целостность в системном анализе называется полной системой. Соответственно, система — это то, что решает проблему.

В процессе системного исследования экономической безопасности принято выделять ряд этапов.

Важными этапами исследования экономической безопасности являются:

- эмпирический системный анализ;
- проблемно ориентированное описание;
- теоретический системный анализ.

Этап 1. Эмпирический системный анализ основывается на изучении требований и сборе статистических данных о состоянии экономической безопасности, выявленных несоответствиях и противоречиях между желаемым и действительным состояниями исследуемых опасных процессов, составе существенных факторов — тех свойств системы, которые наиболее часто фигурируют в анализируемых данных.

На рассматриваемом этапе широко используются различные способы сбора и преобразования статистических данных, направленные на повышение информативности изучаемых признаков или снижение размерности их пространства. Наиболее предпочтительны следующие: проверка статистических гипотез, регрессионные алгоритмы, дискриминантный и факторный анализ, кластер-процедуры.

Этот этап имеет большое значение для последующих рассуждений, поскольку в случае недобросовестного проведения эмпирического системного анализа возможны так называемые ошибки третьего рода — неверные выводы при ошибочных исходных положениях (данных). И наоборот, качественное проведение сбора и обработки статистических данных обеспечивает адекватность отображаемой реальности, необходимую для дальнейшего модели-

рования, поскольку любые эмпирические данные — следствие объективно существующих законов природы и общества.

Этап 2. Проблемно ориентированное описание объекта и цели моделирования — тех опасных процессов, которые могут сопровождаться появлением происшествий, а также выявление соответствующих закономерностей и оценка их параметров.

Этот этап обычно включает в себя более четкое формулирование проблемной ситуации.

При этом подразумевается следующее:

а) выявление сущности противоречий — породивших их факторов, а также субъектов, заинтересованных в их ликвидации;

б) уточнение цели моделирования, соответствующих методов, показателей и критериев;

в) идентификация объекта — установление структуры, свойств и характера взаимодействия его элементов, определение учитываемых и игнорируемых факторов, а также параметров тех из них, которые наиболее существенны для появления и устранения происшествий.

Этап 3. Теоретический системный анализ. Такое исследование должно быть направлено на уточнение представлений об условиях возникновения и предупреждения происшествий при функционировании систем. Основой для выявления подобных условий могут служить принципы и закономерности поведения сложных систем, а также результаты, полученные при проведении эмпирического системного анализа.

Что касается общего содержания системного исследования, необходимо отметить, что целями каждого из этапов являются:

- выявление проблемных ситуаций;
- уточнение цели и объекта исследования;
- поиск закономерностей предупреждения и устранения проблем в сфере экономической безопасности;
- прогноз риска причинения возможного ущерба российской экономике и экономическим интересам России. Под риском здесь необходимо понимать меру опасности, указывающую как на возможность причинения ущерба каким-либо объектам или субъектам экономической безопасности, так и на его величину. Отметим разницу между опасностью, указывающей лишь на потенциальную возможность причинения ущерба, и риском, конкретизирующим его содержание, вероятность и тяжесть проявления, равно как и между системной безопасностью, теряющей свои существенные свойства при любом делении, и многочисленными опасностями, допускающими такое разделение;

- оценка и оптимизация мероприятий по снижению и перераспределению риска.

Под **моделированием** понимают использование созданных в результате формализации искусственных образований (моделей), имеющих идентичные оригиналу характеристики, в целях получения новых данных или знаний о нем.

Под **формализацией** подразумевается упорядоченное и специальным образом организованное представление исследуемых человеко-машинных систем, их компонентов и процессов.

Представляется целесообразным комплексное применение следующих моделей:

- **описательные** (модель, предназначенная для описания и объяснения наблюдаемых фактов или прогноза поведения объектов) — в целях интерпретации экономики на различных ее уровнях, государственных экономических институтов, частного бизнеса, внешнеэкономической по отношению к ним среды, а также характера взаимодействия между ними и внешнеэкономической средой и выявления необходимых ресурсов, тенденций развития различных отраслей (подотраслей) и сфер экономики, государства, общественных организаций и частного бизнеса — как механизмов, необходимых для создания достаточных условий для динамичного роста экономики, ее перевода на инновационный путь развития и защиты экономических интересов России путем регулирования отношений между экономическими институтами;
- **нормативные** (модель, предназначенная для нахождения желательного состояния объекта (например, оптимального); при этом поскольку желательное состояние должно быть реальным и исходить из возможностей развития системы, нормативные модели должны сочетаться с описательными (описательными) моделями) — для уточнения стратегических экономических целей и требуемых экономическим субъектам ресурсов для установления приемлемой для всех иерархии стратегических целей посредством представления ее, например, в форме соответствующих «деревьев целей», а также прогнозирования необходимости и возможности коррекции стратегических экономических целей и требуемых ресурсов с учетом обозначенных выше тенденций;
- **ситуационные** — для исследования явлений и процессов, оказывающих наиболее существенное влияние на обеспечение безопасности российской экономики и дестабилизацию ситуации, причинение ущерба экономике и экономическим интересам

России, для выявления условий возникновения и реализации конкретных угроз и вызовов экономической безопасности.

Ситуационные модели целесообразно представлять в виде диаграмм причинно-следственных связей между событиями соответствующих процессов — сетями, графами, «деревьями целей». Последующий их качественный и количественный анализ необходим при выявлении узких мест, а также для количественного прогноза связанного с ними риска, априорной оценки и разработки мероприятий по его снижению или перераспределению.

Моделирование и формализация процессов должны сопровождаться некоторым упрощением соответствующих объектов за счет их отделения от других объектов и окружающей среды, а также исключения несущественных, по мнению исследователя, связей.

При формализации и моделировании необходимо руководствоваться определенными требованиями. Важнейшее среди них — стремление к оптимальной структуре используемых моделей, обеспечивающей проблемно ориентированную полноту, приемлемую точность, удобство и гибкость применения.

Основные из встречающихся при формализации и моделировании недостатки — это как раз те, которые обусловлены неудачно выбранной (излишне усложненной или слишком упрощенной) структурой используемых моделей.

Чрезмерно подробная детализация исследуемого процесса или объекта может проявляться в громоздкости модели и связанном с этим риске «не увидеть за деревьями леса», а также в необеспеченности ее исходными данными и большой трудоемкости работ по подготовке и использованию подобной модели.

В то же время слишком упрощенное представление формальной модели процесса возникновения происшествия приводит к тому, что не достигается требуемая точность его описания и анализа.

Другие трудности при формализации и моделировании могут быть вызваны отсутствием необходимых исходных данных либо неудачным выбором собственно метода моделирования.

4.2. МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОРОГОВЫХ ЗНАЧЕНИЙ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Оценка уровня экономической безопасности осуществляется путем сопоставления параметров фактического или прогнозного социально-экономического развития страны с пороговыми значениями индикаторов. При этом каждый из параметров социально-экономического развития характеризует ситуацию в определенной

сфере экономики. Поэтому уровень экономической безопасности оценивается как по каждой из сфер хозяйственной деятельности, так и по экономике в целом.

Достоверность оценки уровня экономической безопасности обусловлена правильностью определения количественных параметров пороговых значений. При этом множественность пороговых значений, различных по своему содержанию и характеру, требует практически такой же множественности методов их расчета, которые не могут быть раз и навсегда заданными.

В зависимости от конкретной ситуации в экономике они должны изменяться под влиянием обстоятельств так же, как и сам перечень пороговых значений и методы их расчета. Безусловно, общие методологические подходы к определению пороговых значений могут и должны быть достаточно устойчивыми, конкретизируясь применительно к группам пороговых значений, выражающих существенные аспекты состояния и развития отдельных сфер экономики.

Рассмотрим некоторые из методов определения пороговых значений индикаторов экономической безопасности.

1. Экспертные методы. Эксперт — это компетентное лицо, имеющее глубокие знания о предмете (объекте) исследования.

Экспертные методы применяют в тех случаях, когда затруднительно использовать более объективные методы, например при разработке пороговых значений принципиально новых показателей экономической безопасности, когда отсутствуют статистические данные, нет апробированных методик их расчета, а также отсутствуют исходные данные и средства для определения пороговых значений показателей безопасности экспериментальным путем.

Главное достоинство экспертного метода — простота и гибкость, однако результаты оценки во многом зависят от квалификации и опыта оценщика. Поэтому определяющий момент и главная проблема этого метода — отбор компетентных сотрудников и (или) поиск экспертов.

Недостатком этого метода является субъективность полученных результатов.

Экспертные методы подразделяются на индивидуальные и групповые.

2. Расчетные методы. В основу расчета закладываются натуральные нормативы (например, физиологические нормы питания, социальные нормы потребления, нормы инфляции и безработицы, иные общепринятые нормативы), которые оцениваются в денежном выражении. Результаты оценок суммируются и таким

образом определяются пороговые значения показателей экономической безопасности (обоснованные соответствующими нормами).

К примеру, расчетные методы применяются для определения порогового значения такого показателя экономической безопасности, как уровень бедности населения. В данном случае пороговое значение определяется исходя из величины прожиточного минимума (денежное выражение потребительской корзины).

Расчетные методы имеют ряд преимуществ: (1) научность; (2) объективность полученных результатов.

Основными недостатками являются сложность и экономическая обоснованность задаваемых нормативов.

3. Задающий метод. Величина пороговых значений определяется на основе экономической политики, которая проводится для достижения поставленных целей. Задающий метод называют также перспективным; пороговые значения устанавливаются на основе сделанных прогнозов и предположений в части поведения основных макроэкономических показателей.

Преимущество данного метода заключается в возможности проведения корректировок заданных параметров, а также в отсутствии необходимости дополнительных расчетов и сценариев. Недостаток метода — это приблизительность и неточность полученных результатов.

4. Метод аналогий. Величина пороговых значений в зарубежной и отечественной практике определяется аналогичными способами, но для разных целей.

Метод заключается в применении организационных форм, которые оправдали себя в функционирующих системах управления экономической безопасностью со сходными экономико-организационными характеристиками, по отношению к рассматриваемой системе.

Он позволяет учесть возможные ошибки, последствия воздействия неблагоприятных факторов и экстремальные ситуации как источники потенциального риска.

Метод аналогий следует применять для объектов, имеющих примерно одинаковый набор схожих параметров, при этом необходимо производить оценку каждого изменения в воздействиях на систему.

Преимущество данного метода заключается в возможности пошаговой оценки влияния проводимых мероприятий на экономическую безопасность субъекта. Основной его недостаток — сложность подбора однотипных объектов исследования.

5. Методы оптимизации. Оптимизация — это процесс или последовательность операций, позволяющих получить уточненное

(оптимальное) решение. Хотя конечная цель оптимизации — отыскание наилучшего или «оптимального» решения, обычно приходится довольствоваться улучшением известных решений, а не доведением их до совершенства. Поэтому под оптимизацией подразумевается скорее стремление к совершенству, которое, возможно, и не будет достигнуто.

Методы оптимизации используются, как правило, при аналитическом описании исследуемых процессов для синтеза одного выбранного критерия безопасности. Этот вариант значительно ограничивает область применения критериев, поскольку реальные процессы развития государств характеризуются многими показателями, часть которых к тому же не поддаются количественному описанию в простой аналитической форме.

Практика порождает все новые и новые задачи оптимизации, причем их сложность растет. Требуются новые математические модели и методы, которые учитывают наличие многих критериев, обеспечивают глобальный поиск оптимума.

Основные преимущества метода — тщательный подход к исследованию действий субъекта, многократное повторение одних и тех же действий, возможность закрепления полезных признаков, свойств и характеристик объекта. Недостаток заключается в существенной длительности проводимых исследований.

4.3. ОБЩИЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Одним из обобщающих показателей состояния экономической безопасности в стране является *коэффициент покоя в государстве* $K_{пр}$, связанный, с одной стороны, с соотношением усилий государства и значимости внешних и внутренних факторов опасности, а с другой — с величинами коэффициентов отдельных направлений обеспечения его экономической безопасности. Полученные соотношения сопоставляют со значениями критических ограничений отдельных направлений (КОН), приведенными в системе критических ограничений (СКО). Считается, что экономическая безопасность государства обеспечена, если $K_{пр} = 1$.

В настоящее время в качестве критерия экономической безопасности предлагается использовать стабильный прирост производительности общественного труда не менее чем на 5% в год. Разновидностью этого критерия является национальный доход на душу населения.

Для оценки (измерения) экономической безопасности государства предлагаются следующие методы:

- мониторинг базовых макроэкономических показателей и сопоставление их с пороговыми значениями;
- оценка темпов ВВП страны по основным макроэкономическим показателям и динамики их изменения;
- методы экспертной оценки (в том числе метод анализа и обработки сценариев);
- теоретико-игровые методы;
- методы распознавания образов;
- методы теории нечетких систем;
- методы многомерного статистического анализа.

Рассмотрим некоторые наиболее часто применяемые методы подробнее.

Для оценки экономической безопасности большое значение имеют **теоретико-игровые методы**, так как в этих методах в явном виде присутствуют объекты-антагонисты (элементы, которые взаимно подавляют присущие каждому из них свойства, характеристики, функции), что почти всегда предполагается при исследовании безопасности.

Данные методы используются для анализа двух- и многосторонних конфликтных ситуаций и синтеза параметров управления конфликтующих сторон с учетом их влияния друг на друга. Такая методика дает хорошие результаты в тех случаях, когда реальные процессы удастся формализовать в игровой обстановке.

Методы распознавания образов. Под *образом* понимается наименование области, в которой отображается множество объектов или явлений материального мира, выделенное в соответствии с определенной целью. В самых общих чертах распознавание можно определить как соотнесение объектов или явлений на основе анализа их характеристик с одним из несколькими заранее определенными классами.

Иначе говоря, распознавание (классификация) образов (объектов, сигналов, ситуаций, явлений или процессов) представляет собой задачу преобразования входной информации, в качестве которой уместно рассматривать некоторые параметры, признаки распознаваемых образов, в выходную — заключение о том, к какому классу относится распознаваемый образ.

Метод дискриминантного анализа относится к классификации при наличии обучающих выборок. Выборки, как правило, представляются в виде двух групп показателей безопасности (опасного и безопасного), определяемых экспертами. После формирования

выборки составляется новая матрица показателей безопасности для нового объекта в целях его отнесения к той или иной группе.

Кластерный анализ — это совокупность методов классификации многомерных наблюдений или объектов, основанных на определении понятия расстояния между объектами с последующим выделением из них групп наблюдений (кластеров). Метод используется при исследовании структуры совокупностей социально-экономических показателей или объектов — предприятий, регионов и т.д.

Задача кластерного анализа заключается в разбиении исходного множества объектов G на целое число однородных групп (кластеров) Q_1, Q_2, \dots, Q_m , удовлетворяющих критерию оптимальности. Однородность объектов, каждый из которых характеризуется k признаками, определяется по расстоянию $d(X_i, X_j)$, где $X_i = (x_{i1}, \dots, x_{ik})$ и $X_j = (x_{j1}, \dots, x_{jk})$ — векторы, составленные из значений k признаков i -го и j -го объектов соответственно. В качестве целевой функции, как и в однофакторном дисперсионном анализе, может быть взята внутригрупповая сумма квадратов отклонений.

В условиях большой неопределенности состояний и недостаточности необходимой информации при исследованиях экономической безопасности, несомненно, перспективными являются различные **методы теории нечетких систем**. Они позволяют формализовать неточные, несовершенные, часто противоречивые знания, которые используют в своих рассуждениях специалисты, т.е. приближают язык ЭВМ к естественному для специалистов языку.

В рамках современной методологии системного моделирования неопределенность может характеризовать следующие аспекты модельных представлений.

Неясность или нечеткость границы системы. Так, например, при использовании признаков «высокий — низкий», «большой — маленький», «дорогой — дешевый», «молодой — старый», «опытный — неопытный», «быстрый — медленный» и подобных им для определения состава элементов системы очевидна принципиальная трудность представления структуры модели системы. Характерный пример этого аспекта неопределенности — собственно класс сложных систем в контексте ответа на вопрос: «Какие системы следует считать сложными?». Другим примером может служить проблема распознавания рукописного текста компьютером, которая и сейчас не решена в полном объеме.

Неоднозначность семантики отдельных терминов, которые используются при построении концептуальных моделей систем. Речь идет о присущей естественным языкам полисемии, или неоднознач-

ности смысла понятий (модель прически и математическая модель, игральный автомат и автомат как стрелковое оружие, географическая карта местности и игральная карта, стрела башенного крана и стрела, пущенная из лука, замок двери и средневековый замок).

Неполнота модельных представлений о некоторой сложной системе, особенно в связи с решением слабо формализуемых проблем. В этом случае при попытке построить адекватную модель сложной системы или предметной области сталкиваются с принципиальной невозможностью учесть все релевантные особенности решаемой проблемы.

Противоречивость отдельных компонентов модельных представлений или требований, которым должна удовлетворять модель сложной системы. Так, требование решить проблему за минимальное время и с минимальными финансовыми затратами содержит в себе элемент противоречия. Элементы противоречий содержатся в законодательных актах и являются предметом юридической практики.

Неопределенность наступления тех или иных событий, относящихся к возможности нахождения системы-оригинала в том или ином состоянии в будущем. Речь идет о том, что анализ процесса поведения системы не дает оснований для однозначного ответа на вопрос: «Будет ли находиться система-оригинал в некотором состоянии в момент времени, который относится к ее будущему?». Этот аспект неопределенности часто называют стохастическим, поскольку он традиционно исследовался средствами теории вероятностей и математической статистики.

Существенное развитие получили разнообразные **методы многомерного статистического анализа**, учитывающие условия конкретных экономических задач. Среди них можно отметить, например, методы регрессивного и дисперсионного анализа, метод экспоненциального сглаживания.

Экспертные методы служат для описания количественных и качественных характеристик исследуемых процессов. Они используют логические правила выбора решений, которые формируют эксперты на основе собственных представлений и знаний о какой-либо области проблем. К ним, в частности, относится балльная оценка уровня кризиса и ранжирования территорий по степени угроз экономической безопасности на основе анализа результатов распознавания фактических индикаторов экономической безопасности с помощью последовательных правил, полученных после обучения на предложенных обучающих наборах индикаторов экономической безопасности.

Экспертные методы широко используются при анализе и обработке сценариев. Сценарием называется документ аналитико-описательного характера, в котором отражается логическая последовательность развития объекта в будущем на основе научно обоснованных гипотез и положений, отражающих главные направления его развития.

Суть этого метода заключается в организации взаимодействия высококвалифицированных специалистов — экспертов различных направлений при постановке и решении сложных, трудноформализуемых социально-политических и общественно-экономических проблем с использованием современных средств математического моделирования. Понятие сценария здесь является центральным. По результатам моделирования исходные прогнозы уточняются, конкретизируются; рождаются также новые варианты сценариев и новые серии исследований в рамках предполагаемой технологии. Роль математического моделирования при реализации разных сценариев может быть весьма различной и определяется самим сценарием, его характером.

4.4. МЕТОДЫ ЭКСПЕРТНЫХ ОЦЕНОК

Методы экспертных оценок — это методы организации работы со специалистами-экспертами и обработки мнений экспертов. Эти мнения обычно выражены частично в количественной, частично в качественной форме. Экспертные исследования проводят с целью подготовки информации для принятия решений ЛПР (лицо принимающее решение). Для проведения работы по методу экспертных оценок создают рабочую группу (РГ), которая и организует по поручению ЛПР деятельность экспертов, объединенных (формально или по существу) в экспертную комиссию (ЭК).

Экспертные оценки бывают индивидуальными и коллективными. **Индивидуальные оценки** — это оценки одного специалиста. Например, преподаватель единолично ставит отметку студенту, а врач — диагноз больному. Однако в сложных случаях заболеваний или при угрозе отчисления студента обращаются к **коллективному** мнению — симпозиуму врачей или комиссии преподавателей. Аналогичная ситуация — в армии. Обычно командующий принимает решение единолично, но в сложных и ответственных ситуациях проводят военный совет.

Основные стадии экспертного опроса. Рассмотрим более подробно отдельные этапы экспертного исследования. Как показывает опыт, с точки зрения менеджера — организатора такого исследова-

дования целесообразно выделять следующие стадии проведения экспертного опроса.

1. *Принятие решения о необходимости проведения экспертного опроса и формулировка ЛПР его цели.* Таким образом, инициатива должна исходить от руководства, что в дальнейшем обеспечит успешное решение организационных и финансовых проблем. Очевидно, что в качестве исходного толчка может выступать докладная записка одного из сотрудников или дискуссия на совещании, но реальное начало работы — решение ЛПР.

2. *Подбор и назначение ЛПР основного состава РГ* (обычно — научного руководителя и секретаря). При этом научный руководитель отвечает за организацию и проведение экспертного исследования в целом, а также за анализ собранных материалов и формулировку заключения экспертной комиссией. Он участвует в формировании коллектива экспертов и выдаче задания каждому из них (вместе с ЛПР или его представителем). Научный руководитель — высококвалифицированный эксперт и признаваемый другими экспертами формальный и неформальный руководитель экспертной комиссии. Дело секретаря — ведение документации экспертного опроса, решение организационных задач.

3. *Разработка РГ* (точнее, ее основным составом, прежде всего научным руководителем и секретарем) *и утверждение у ЛПР технического задания на проведение экспертного опроса.* На этой стадии решение о проведении экспертного опроса приобретает определенность во времени, финансовом, кадровом, материальном и организационном обеспечении. В частности, формируется рабочая группа, в ней выделяются различные группы специалистов — аналитическая, эконометрическая (специалисты по методам), компьютерная, по работе с экспертами (например, интервьюеров), организационная. Для достижения наилучшего результата важно, чтобы все эти позиции были утверждены ЛПР.

4. *Разработка аналитической группой РГ подробного сценария (т.е. регламента) сбора и анализа экспертных мнений (оценок).* Сценарий включает в себя прежде всего конкретный вид информации, которая будет получена от экспертов (например, слова, условные градации, числа, ранжировки, разбиения или иные виды объектов нечисловой природы). Так, довольно часто экспертов просят высказаться в свободной форме, ответив при этом на некоторое количество заранее сформулированных вопросов. Кроме того, их просят заполнить формальную карту, в каждом пункте выбрав одну из нескольких градаций. Сценарий должен содержать и конкретные методы анализа собранной информации. Эту работу

выполняет эконометрическая и компьютерная группа РГ. Традиционная ошибка — сначала собрать информацию, а потом думать, что с ней делать. В результате, как показывает опыт, информация используется не более чем на 1–2%.

5. *Подбор экспертов* в соответствии с их компетентностью. На этой стадии РГ составляет список возможных экспертов и оценивает степень их пригодности для планируемого исследования.

6. *Формирование экспертной комиссии*. На этой стадии РГ проводит переговоры с экспертами, получает от них согласие на работу в ЭК. Возможно, часть намеченных РГ экспертов не смогут войти в экспертную комиссию (болезнь, отпуск, командировка и др.) или откажутся по тем или иным причинам (занятость, условия контракта и др.). ЛПР утверждает состав экспертной комиссии и при этом может вычеркнуть или добавить экспертов к предложенным РГ. Проводится заключение договоров с экспертами, содержащих условия работы и ее оплаты.

7. *Сбор экспертной информации*. Часто перед этим одной из групп, входящих в РГ, проводятся набор и обучение интервьюеров.

8. *Компьютерный анализ экспертной информации* с помощью включенных в сценарий методов. Ему обычно предшествует ввод информации в компьютеры.

9. При применении согласно сценарию экспертной процедуры из нескольких туров — *повторение* двух предыдущих этапов.

10. *Итоговый анализ экспертных мнений, интерпретация полученных результатов* аналитической группой РГ и *подготовка заключительного документа* ЭК для ЛПР.

11. *Официальное окончание* деятельности РГ, в том числе *утверждение ЛПР заключительного документа ЭК*, подготовка и утверждение научного и финансового отчетов РГ о проведении экспертного исследования, оплата труда экспертов и сотрудников РГ, официальное прекращение деятельности (ропуск) ЭК и РГ.

При оценке экономической безопасности любого государства в основном экспертными методами оцениваются:

- о интегральный показатель надежности государства;
- о страновые риски.

Оценка интегрального показателя надежности государства. Данную оценку раз в полгода проводит английский журнал «Euromoney». Публикуемые им результаты представляют собой таблицу с ранжированным перечнем стран (1–169), построенным в порядке убывания величины интегрального показателя надежности (ИПН). Этот показатель измеряется в интервале от 0 до 100 и является фактической суммой оценок, полученных экс-

партно или расчетно-аналитическим путем по девяти частным показателям. Они характеризуют тот или иной аспект политической или экономической ситуации в каждой из стран мира. Каждый из показателей имеет самостоятельную ценность.

Первый из показателей — *эффективность экономики* (ЭЭ) — рассчитывается исходя из прогнозируемого состояния хозяйства каждой страны. При этом учитывается динамика валового национального продукта (в %). Экономическая эффективность оценивается по шкале 0–25 баллов.

Другие показатели, включенные в ИПН, отражают уровень политического риска, состояние долга, доступность банковского кредитования, краткосрочного финансирования, долгосрочного ссудного капитала, вероятность возникновения форс-мажорных обстоятельств, кредитоспособность, склонность к невыполнению обязательств по выплате долга или его отсрочиванию. Для оценки политического риска (ПР) опрашиваются специалисты, представители страховых компаний и банков. Они определяют место каждой страны на заданной шкале, исходя из критерия ее платежеспособности (или неплатежеспособности) под влиянием сложившейся в стране политической ситуации. Политический риск оценивается по шкале 0–25 баллов. Комплексный показатель задолженности (ПЗ) рассчитывается по данным Мирового банка. В нем учтены размеры задолженности, качества ее обслуживания, объем экспорта и баланс внешнеторгового оборота, ВВП. Показатель задолженности измеряется от 0 до 10 баллов.

Невыполнение обязательств (НД, иногда ОД) по выплате долга или его отсрочка (ОД — отсрочка долга) также оценивается по шкале 0–10 баллов. Показатель кредитоспособности (КР) также оценивается от 0 до 10 баллов. Наконец, еще четыре показателя отражают доступ страны к международным финансовым ресурсам (вес каждого из них — до 5 баллов):

- доступность банковского кредита (ДБК);
- доступность краткосрочного финансирования (ДКФ);
- доступность долгосрочного ссудного капитала (ДДСК);
- вероятность возникновения форс-мажорных обстоятельств (ФМ).

Следует отметить, что такой показатель, как доступность долгосрочного ссудного капитала, измеряется следующим образом: 10 — никаких проблем; 8 — в 95% случаев проблем нет; 6 — обычно проблем не бывает; 4 — возможны проблемы в зависимости от условий; 2 — доступ к ссудному капиталу ограничен значительными проблемами и возможен лишь в некоторых случаях; 0 — долгосрочный ссудный капитал недоступен.

В качестве экспертов журнал «Euromoney» обычно привлекает специалистов-политологов из научно-консультационных фирм «Willis Faber & Dumas», «Political Risk Services», «Dun & Bradstreet».

Оценка странового риска. Страновые риски связаны с наличием глобального риска, зависят от политико-экономической стабильности стран, импортеров или экспортеров, факторов, обуславливающих внутриэкономический и внешнеэкономический риск. Такие оценки проводятся как зарубежными фирмами, так и отечественными.

Методика количественной оценки факторов риска фирмы «Юниверс». Методика состоит в следующем: каждая группа риска описывается определенным количеством факторов (как правило, около 10). Каждый фактор (показатель) отражает конкретный аспект развития социально-политической и экономической ситуации, его текущее или прогнозное состояние, характеризуется количественно. Значения этих показателей оцениваются от 1 (лучшие) до 10 (худшие) и определяются расчетным или экспертным способом в баллах; причем каждый из показателей в системе оценки имеет свой вес, соответствующий его значимости. Сумма весов внутри каждой группы риска равна 1. Присвоенная показателю количественная оценка (от 1 до 10) умножается на его вес (от 0 до 1), результатом является «вклад» каждого показателя в рассматриваемую группу риска. Обобщенная оценка по всем группам риска записывается следующим образом:

$$R = S(A \cdot r), \quad (4.1)$$

где r — значение каждого показателя в баллах (от 1 до 10); A — весовой коэффициент; R — обобщенная оценка риска.

Веса по методике фирмы «Юниверс» приведены в табл. 4.1.

Таблица 4.1

Особенности определения удельных весов показателей экономической безопасности, используемых для обобщенной оценки странового риска¹

Факторы риска	Вес (A)
1. Социально-политический риск	
1.1. Угроза стабильности извне: 1 — нет; 10 — очень высокая	0,03

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Экономическая безопасность: в 2 ч. Ч. 2. Рязань: Рязанский филиал Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. С. 57–60.

Продолжение табл. 4.1

Факторы риска	Вес (А)
1.2. Стабильность правительства: 1 – без изменений; 10 – под угрозой смены	0,1
1.3. Характеристика официальной оппозиции: 1 – конструктивная; 10 – деконструктивная	0,05
1.4. Влияние нелегальной оппозиции: 1 – не существует; 10 – угроза революции	0,04
1.5. Оценка социальной стабильности: 1 – стабильность; 10 – крайняя напряженность	0,1
1.6. Отношения рабочей силы с управленческим аппаратом: 1 – сотрудничество; 10 – частые забастовки	0,04
1.7. Оценка уровня безработицы в следующие 12 месяцев: 1 – отсутствует; 10 – превышает 25% экономически активного населения	0,15
1.8. Оценка распределенности совокупного дохода: 1 – равномерное; 10 – резкое расслоение общества	0,07
1.9. Отношение властей к зарубежным инвестициям: 1 – стимулирование и гарантии; 10 – жесткие ограничения	0,1
1.10. Риск национализации без полной компенсации: 1 – практически отсутствует; 10 – очень высок	0,02
1.11. Отношение местной бюрократии: 1 – содействующее и эффективное; 10 – коррумпированное и противостоящее	0,12
1.12. Вмешательство правительства в экономику: 1 – минимальное; 10 – постоянное и определяющее	0,07
1.13. Государственная собственность в экономике: 1 – очень ограниченная; 10 – преобладающая	0,07
1.14. Вероятность вооруженных конфликтов: 1 – отсутствует; 10 – конфликты неизбежны	0,04
ИТОГО	1,0
2. Внутриэкономический риск	
2.1. Общее состояние экономики в следующие 12 месяцев: 1 – очень хорошее; 10 – серьезные проблемы	0,1
2.2. Рост ВВП в сопоставимых ценах: 1 – рост более 10%; 10 – падение более 10%	0,05
2.3. Ожидаемый рост ВВП в постоянных ценах по сравнению с прошлым периодом: 1 – значительное ускорение; 10 – резкое падение	0,05

Продолжение табл. 4.1

Факторы риска	Вес (А)
2.4. Рост производства промышленной продукции в следующие 12 месяцев: 1 – рост более 10%; 10 – падение более 10%	0,05
2.5. Рост капитальных вложений в следующие 12 месяцев: 1 – рост более 10%; 10 – падение более 10%	0,1
2.6. Рост потребительского спроса в следующие 12 месяцев: 1 – рост более 10%; 10 – падение более 10%	0,05
2.7. Текущая инфляция в год: 1 – более 5%; 10 – более 100%	0,05
2.8. Динамика инфляции в следующие 12 месяцев: 1 – существенное замедление; 10 – резкое ускорение	0,05
2.9. Доступ к зарубежному финансированию: 1 – доступно; 10 – крайне тяжело получить	0,05
2.10. Наличие/стоимость рабочей силы: 1 – избыток дешевой рабочей силы; 10 – нехватка рабочей силы	0,05
2.11. Квалификация, качество рабочей силы: 1 – высокое; 10 – квалифицированная рабочая сила практически отсутствует	0,05
2.12. Монетарная политика: 1 – мягкая; 10 – жесткая	0,05
2.13. Фискальная политика: 1 – стимулирующая спрос; 10 – жесткая	0,05
2.14. Уровень налогообложения: 1 – относительно низкий; 10 – крайне высокий	0,05
2.15. Динамика уровня налогов: 1 – будут снижаться; 10 – будут повышаться	0,05
2.16. Развитие нефтегазового комплекса: 1 – рост более 10%; 10 – падение более 10%	0,1
ИТОГО	1,0
3. Внешнеэкономический риск	
3.1. Общее состояние платежных балансов с долларовой зоной: 1 – хорошее; 10 – серьезные проблемы	0,1
3.2. Торговый баланс с долларовой зоной в следующие 12 месяцев: 1 – резко положительный; 10 – резко отрицательный	0,1
3.3. Рост экспорта в долларовую зону в следующие 12 месяцев: 1 – рост более 10%; 10 – падение более 10%	0,05
3.4. Рост импорта из долларовой зоны в следующие 12 месяцев: 1 – рост более 10%; 10 – падение более 10%	0,05

Факторы риска	Вес (A)
3.5. Общее состояние платежных балансов с рублевой зоной: 1 – хорошее; 10 – серьезные проблемы	0,1
3.6. Торговый баланс с рублевой зоной в следующие 12 месяцев: 1 – резко положительный; 10 – резко отрицательный	0,1
3.7. Рост экспорта в рублевую зону в следующие 12 месяцев: 1 – рост более 10%; 10 – падение более 10%	0,05
3.8. Рост импорта из рублевой зоны в следующие 12 месяцев: 1 – рост более 10%; 10 – падение более 10%	0,05
3.9. Применяемые ограничения в движении капитала: 1 – свободные перемещения; 10 – перемещения запрещены	0,05
3.10. Динамика официальных ограничений на движение капитала: 1 – существенно упрощается; 10 – значительно затрудняется	0,05
3.11. Динамика ограничений на торговлю с долларовой зоной в следующие 12 месяцев: 1 – существенно упрощается; 10 – значительно затрудняется	0,05
3.12. Динамика ограничений на торговлю с рублевой зоной в следующие 12 месяцев: 1 – существенно упрощается; 10 – значительно затрудняется	0,05
3.13. Изменения обменного курса рубля в следующие 12 месяцев: 1 – увеличение более 20%; 10 – падение более 20%	0,1
3.14. Динамика мировых цен на нефть: 1 – рост более 20%; 10 – снижение более 20%	0,
ИТОГО	1,0

В заключение заметим, что та страна, у которой в сумме получается большее значение R , является более экономически небезопасной.

Методика количественной оценки странового риска фирмы BERI. В соответствии с данной методикой уровень экономической безопасности страны (или, наоборот, экономической небезопасности, т.е. ненадежности, рискованности) определяется с помощью индекса *BERI*.

Его определением занимаются около 100 экспертов, которые 4 раза в год с помощью различных методов экспертных оценок анализируют все аспекты политической и экономической ситуации в стране. Анкета, анонимно заполняемая специалистами разных стран, содержит 15 оценочных критериев, каждый из которых

имеет удельный вес, с общей суммой весов всех критериев 100%. Каждый вопрос оценивается по балльно-процентной шкале и имеет пять вариантов ответа: 0 — неприемлемо, 1 — плохо, 2 — удовлетворительно, 3 — хорошо, 4 — очень хорошо. Чем больше количество набранных баллов, тем ниже страновой риск и тем выше экономическая безопасность государства.

Таблица 4.2

Количественная оценка странового риска фирмы BERI¹

Основные показатели	Удельный вес показателя, %
1. Политическая стабильность в стране и ее влияние на экономическую жизнь	12
2. Отношение к иностранным инвестициям и прибыли	6
3. Степень и варианты национализации	6
4. Вероятность и степень девальвации валюты	6
5. Состояние платежного баланса	6
6. Бюрократические вопросы	4
7. Темп роста ВВП (ВНП)	10
7-а. Темп роста ВНП ниже 3% в год	2,5
7-б. Темп роста ВНП от 3 до 6% в год	5
7-в. Темп роста ВНП от 6 до 10% в год	7,5
7-г. Темп роста ВНП выше 10% в год	10
8. Конвертируемость валюты	10
9. Анализ выполнения договорных обязательств	6
10. Расходы на заработную плату и уровень производительности труда	8
11. Возможность использования экспертов и услуг	2
12. Организация связи и транспорта	4
13. Взаимоотношения с госорганами	4
14. Условия получения краткосрочного кредита	8
15. Условия получения и использования долгосрочного кредита и собственный капитал	8
ИТОГО	100

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Экономическая безопасность: в 2 ч. Ч. 2. Рязань: Рязанский филиал Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. С. 60–61.

4.5. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КОРРУПЦИОННЫХ СДЕЛОК В ЭКОНОМИКЕ

В международной практике при оценке уровня коррупции в стране принято использовать следующие абсолютные и относительные показатели:

- 1) коррупционный оборот;
- 2) индекс восприятия коррупции (*Corruption Perceptions Index, CPI*);
- 3) индекс непрозрачности национальной экономики (*PricewaterhouseCoopers*);
- 4) индекс экономической свободы (*Index of Economic Freedom*).

Коррупционный оборот — это показатель, который складывается из сумм, уплаченных, полученных в качестве взятки населением страны за определенный период времени.

Объем коррупционного оборота вычисляется по формуле на основе метода экспертных оценок:

$$M = P \cdot q \cdot \mu \cdot b, \quad (4.2)$$

где M — объем коррупционного оборота; P — численность взрослого населения; q — оценка доли дающих взятки; μ — интенсивность взяток в среднем за год на одного гражданина, пересчитанная на все взрослое население, b — средний размер взятки.

За 2018 г. среднегодовой размер взятки составил 609 тыс. руб., или почти 9000 долл. США. В 2017 г. общая сумма взяток в России составила 6,7 млрд руб., в 2016 г. этот показатель составлял 2,3 млрд руб. В 2017 г. должностные лица получили взятку на 4,5 млрд руб., в 2016 г. размер взяток составлял 946,8 млн руб.¹

Размеры коррупционного оборота в России поражают. Согласно данным, предоставленным фондом ИНДЕМ и информационным агентством «Интерфакс», ежегодно он составляет около 323 млрд долл., что практически равно 54% ВВП страны.

Индекс восприятия коррупции (*Corruption Perceptions Index, CPI*) — субъективный показатель, отражающий оценку уровня восприятия коррупции аналитиками и предпринимателями. Рейтинг составляется международной неправительственной организацией *Transparency International* ежегодно с 1995 г.

Индекс базируется на нескольких независимых опросах (не менее трех), в которых принимают участие международные финансовые и правозащитные эксперты, в том числе из Азиатского и Африканского банков развития, Всемирного банка и аме-

¹ Подробнее см. на РБК: <https://www.rbc.ru/society/18/12/2018/5c18cf2e9a79471a4d084c63>.

риканской организации *Freedom House*. Индекс представляет собой шкалу от 0 (максимальный уровень коррупции) до 100 (минимальный уровень коррупции).

Показатели, включаемые в данный индекс, можно условно разделить:

- на коррупционный оборот;
- среднегодовой размер взятки;
- долю коррупционных сделок в государственных расходах;
- количество выявленных коррупционных преступлений в реальном секторе экономики;
- интенсивность коррупционных нарушений (в органах государственной власти);
- коррупционную виктимность (количество вымогательств взятки в отношении бизнеса);
- прочие показатели (всего 12 показателей).

В 2018 г. Россия заняла 138-е место из 180 и набрала 28 баллов из 100¹.

Индекс непрозрачности национальной экономики (PricewaterhouseCoopers) учитывает пять факторов, присущих экономике и политике исследуемой страны и определяющих ее инвестиционный климат и стоимость капитала в ней. Это правовая защита бизнеса, макроэкономическая политика, корпоративная отчетность, коррупция и государственное регулирование.

Данные по каждой стране формируются на основе опроса минимум 20 финансовых директоров ведущих корпораций, пяти глав банков или ассоциаций банков, трех аналитиков по акциям и пяти аудиторов PwC. На основе оценок ими каждого из пяти факторов и формируется индекс. Худшая оценка — 150 баллов, а если респондент уверен, что все обстоит как нельзя лучше, он может поставить 0 баллов.

Предполагается, что чем больше баллов наберет страна, тем сложнее и дороже вести в ней бизнес. На основе оценок экспертов в PwC рассчитывают «налоговый эквивалент непрозрачности» — это неустранимые издержки ведения дел, которые авторы индекса сравнивают с налогом на прибыль: чем труднее вести дела, тем выше неформальный налог на прибыль от вложений. Непрозрач-

¹ Россия в Индексе восприятия коррупции — 2018: 28 баллов из 100 и 138 место // Трансперенси Интернешнл Россия [сайт]. URL: <https://transparency.org.ru/research/v-rossii/rossiya-v-indekse-vospriyatiya-korrupsii-2018-28-ballof-iz-100-i-138-mesto.html> (дата обращения: 10.02.2020).

ность влияет и на стоимость внешних заимствований для резидентов.

Общий индекс непрозрачности России равен 84 баллам, российский налоговый эквивалент равнозначен налогу на прибыль в 43%, а стоимость внешних заимствований для компаний составляет 1225 базовых пунктов.

Индекс экономической свободы (*Index of Economic Freedom*) — это комбинированный показатель, оценивающий уровень экономической свободы в странах мира. Он публикуется американским исследовательским центром «Фонд наследия» (*The Heritage Foundation*) совместно с газетой *The Wall Street Journal*. Эксперты Фонда определяют экономическую свободу как отсутствие правительственного вмешательства, создания административных или коррупционных барьеров или воспрепятствования производству, распределению и потреблению товаров и услуг, за исключением необходимой гражданам защиты и поддержки свободы как таковой. Анализ экономической свободы проводится ежегодно начиная с 1995 г.

Индекс экономической свободы рассчитывается по среднему арифметическому 10 контрольных показателей:

- 1) права собственности;
- 2) свобода от коррупции;
- 3) фискальная свобода;
- 4) участие правительства;
- 5) свобода предпринимательства;
- 6) свобода труда;
- 7) монетарная свобода;
- 8) свобода торговли;
- 9) свобода инвестиций;
- 10) финансовая свобода.

По каждому показателю странам выставляется оценка в баллах — от 0 до 100. Чем больше баллов, тем более высоко оценивается уровень экономической свободы в стране по данному критерию. При итоговом расчете индекса показатели суммируются. Таким образом, в случае «абсолютно свободной» экономики в итоге должно получиться 100 баллов, а там, где свободы нет в принципе, соответственно 0.

Все страны мира, представленные в итоговом отчете, разделены на пять условных групп в соответствии со своим рейтингом:

1. Страны со свободной экономикой (набравшие более 80 баллов из 100 возможных).

2. Страны с преимущественно свободной экономикой (набравшие от 70 до 80 баллов).

3. Страны с умеренно свободной экономикой (набравшие от 60 до 70 баллов).

4. Страны с преимущественно несвободной экономикой (набравшие от 50 до 60 баллов).

5. Страны с несвободной экономикой (набравшие менее 50 баллов).

По индексу экономической свободы (*Index of Economic Freedom*) в 2018 г. Россия находилась на 107-й позиции (58,2 балла).

Согласно криминологическим исследованиям в стране практически отсутствуют сферы социальной жизни, не пораженные коррупцией. К наиболее коррупционным сферам россияне относят: ГИБДД — 32%, сферу медицины — 21%, полицию — 21%, образование 20%, судебную систему — 20%, ЖКХ — 19%.

Показатели состояния коррупции в России — это абсолютные и относительные показатели, характеризующие объем, интенсивность, структуру, динамику и территориальное распределение коррупционных правонарушений и лиц, их совершивших.

Первый показатель — **специальный индекс коррупционной пораженности** — отношение числа служащих, выявленных в течение определенного периода в связи с совершением коррупционных правонарушений, к общему числу служащих таких служб, органа или подразделения аппарата управления.

Второй показатель — **коэффициент коррупционной пораженности** — число коррупционных правонарушений в течение определенного периода на определенной территории в расчете на 10 тыс. населения, проживающего на данной территории.

Третий показатель — **коррупционная виктимность** — число физических и юридических лиц, подвергшихся в истекший период вымогательству со стороны служащих государственных или негосударственных организаций.

Общий индекс коррупционной пораженности органов власти может рассчитываться как отношение числа служащих, выявленных в течение определенного периода в связи с совершением коррупционных правонарушений, к общему числу служащих аппарата органа или органов власти.

Латентность — соотношение количества коррупционных нарушений, выявленных по итогам внешнего контроля (надзора), и количества самостоятельно выявленных коррупционных нарушений.

Наказанность коррупционных нарушений — соотношение коррупционных нарушений, по которым назначены дисциплинарные взыскания, и общего числа коррупционных нарушений.

Основные показатели по коррупции в России имеют следующие значения:

- коэффициент коррупционной пораженности (дача взятки) — 4,7;
- коэффициент коррупционной пораженности (получение взятки) — 4,4.

Структура коррупционной преступности РФ выглядит следующим образом:

- дача взятки (ст. 291 УК РФ) — 39,3%;
- мошенничества (ст. 159, 159.1–159.6 УК РФ), — 20,0%;
- коррупционные хищения (ч. 3, 4 ст. 160 УК РФ) — 15,4%;
- получение взятки (ст. 290 УК РФ) — 13,1%;
- прочие виды коррупционной преступности (ст. 201 «Злоупотребление полномочиями», ст. 204 «Коммерческий подкуп», ст. 285 «Злоупотребление должностными полномочиями», ст. 286 «Превышение должностных полномочий», ст. 292 «Служебный подлог» УК РФ) — 12,2%¹.

В *международной практике* анализ коррупционной преступности проводят путем использования нескольких *криминологических методов*:

- метод анализа статистических данных, сравнительный анализ взаимосвязанных показателей;
- метод экспертных оценок;
- метод опроса населения и выявления особенностей общественного мнения (анализ опроса населения и бизнеса);
- изучение косвенных данных, свидетельствующих о возможном совершении преступления коррупционной направленности.

Ни один из приведенных методов, взятый в отдельности, не может дать адекватного (полного) представления о масштабах и структуре коррупционной преступности и, соответственно, ее латентной части.

Как отмечают исследователи, обязательным элементом криминологической характеристики коррупционной преступности выступает ее высочайшая латентность. Для определения уровня латентности той или иной разновидности преступлений использу-

¹ Волконская Е.К. Криминологическая оценка современной ситуации, связанной с коррупционной преступностью в России // Lex russica. 2018. № 4. С. 121.

ются различные методы, однако наиболее часто в этих целях используют метод экспертных оценок, а также специальные индексы.

4.6. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ТЕНЕВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Одним из важных аспектов является проблема оценки характера и масштаба влияния теневого сектора экономики на национальную экономику и его мониторинга. В отечественной научной литературе совершенно обоснованно и закономерно используется комплексный социально-экономический подход, в котором задействуются различные группы критериев оценки: статистические, экономические, социальные, правовые, этические. Методы оценки масштабов и характера влияния теневого сектора экономики на национальную экономику в отечественной и мировой науке также носят комплексный характер. В их число входят экономико-математические, статистические, экспертно-аналитические, социологические, фактологические, социопсихологические, контрольно-надзорные, футурологические, криминологические, правоведческие методы, а также исследования, направленные на создание логической базы для экономической политики государств.

Метод специфических индикаторов связан с использованием какого-либо одного показателя, отражающего уровень экономической деятельности и полученного прямым или косвенным способом. В рамках данного общего метода выделяют категории частных, к числу которых можно отнести прямые и косвенные методы.

Прямые методы (микрометоды) предполагают использование информации специальных обследований, опросов, проверок и их анализ для выявления расхождений между доходами и расходами отдельных групп налогоплательщиков, а также для характеристики отдельных аспектов теневой деятельности или для ее оценки по определенной группе экономических единиц. Как правило, прямой метод основывается на социологических прогнозах по различным группам населения.

Важной категорией прямых методов является фиксация данных о деятельности государственных контролирующих и правоохранительных органов. В свою очередь, эти данные — результат применения специальных экономико-правовых методов.

Среди прямых методов наиболее распространены опросы и обследования. Метод опросов для оценки отдельных параметров теневой экономики широко используется в мировой практике.

Косвенные методы основаны преимущественно на информации официальной статистики, данных финансовых и налоговых органов. Косвенные методы широко применяются при невозможности непосредственной прямой фиксации исследуемых параметров. В данной группе методов выделяются метод расхождений, итальянский метод, монетарный метод. Рассмотрим эти методы и их модификации более подробно.

Метод расхождений — метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на сравнении двух или более источников данных или статистических документов. При этом предполагается, что источники данных и статистические документы содержат информацию об одних и тех же экономических показателях или используются разные методы для получения данных из одних и тех же источников. Примерами использования данного метода являются: сравнение доходов, измеренных разными способами; сравнение доходов и расходов; метод товарных потоков, альтернативные оценки макроэкономических показателей.

Метод товарных потоков. Экономическое содержание метода заключается в том, что движение стоимости от производственного процесса до фактической реализации отражается как для отдельных видов товаров, так и для товарных партий. Цель применения данного метода состоит в построении специфической балансовой модели и выявлении «брешей» в имеющейся информационной базе. Например, если по какому-либо товару производство и импорт меньше суммарного использования, то необходимо определить, какая часть информации (данные по производству или по импорту) более объективна, и затем рассчитать другую часть.

В России балансовые монопродуктовые модели используются с советских времен, однако они касаются в основном продукции производственного назначения (энергетический баланс, балансы зерна, металла и др.). Ведутся работы по построению балансов потребительских товаров, особенно важных с точки зрения измерения параметров теневой экономики. Данный метод отличается высокой эффективностью. Его применение в России позволило дать количественную характеристику внешнеэкономическому посредничеству, в том числе масштабам «челночного» бизнеса.

Альтернативные оценки макроэкономических показателей — группа методов оценки теневой экономики, основанных на использовании косвенных данных для расчета реального объема ВВП с последующим определением величины теневого сектора путем сравнения скорректированного показателя с данными официальной статистики. Примером расчета темпов реального роста эко-

номики на основании косвенных методов является использование в качестве индикатора роста экономики показателя потребления электроэнергии.

Метод измерения теневой экономики по показателю занятости (итальянский метод) — метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на обследовании затрат рабочей силы. Начальная информация формируется по результатам мониторинга домашних хозяйств. Домашние хозяйства обследуются на основании случайной выборки. Задаваемые при обследовании вопросы касаются количества часов, отработанных опрошиваемыми в той или иной отрасли. Затем информация распространяется на генеральную совокупность и пересчитывается в средние отработанные человеко-дни. Обследованием охватываются также предприятия с целью определения нормальной выработки в отрасли.

Существуют следующие разновидности этого метода:

- а) на основе расхождения между фактическим и официально зарегистрированным уровнем занятости;
- б) на основе расхождения между величиной фактически отработанного за неделю рабочего времени и официально зарегистрированного.

Расхождение между расчетной и официальной величиной ВВП показывает размер скрытой экономики исследуемого типа. Оба способа оценки дают близкие результаты.

Монетарные методы — это группа методов оценки теневой экономики, базирующихся на использовании такой особенности нелегальной экономики, как предпочтение, отдаваемое наличным деньгам при совершении сделок. В основе метода лежат следующие предположения: в нелегальной экономике в качестве средства платежа используются в основном наличные деньги; скорость обращения денег приблизительно одинакова в теневой и официальной экономике; в легальном секторе экономики в течение определенного времени соотношение между количеством банкнот у населения, с одной стороны, и общими вложениями населения в банки, с другой, остается постоянным; имел место период, когда теневой экономики не было либо ее доля была пренебрежимо мала. Существует множество вариантов конкретного использования данной идеи. К методам этого типа относятся анализ объема денежных операций, анализ спроса на наличные деньги, эконометрические методы, метод Гутмана, метод Фейга и ряд других.

Структурный метод основан на использовании информации о размерах теневой экономики в различных отраслях производства.

Экспертный метод оценки масштабов теневой экономики базируется на использовании экспертных оценок. Суть этого метода заключается в следующем. Сначала эксперт определяет, насколько можно доверять данным по отрасли, виду преступной деятельности и т.п., а затем после сбора данных из обычных источников их автоматически увеличивают на определенную величину. Методология экспертных оценок определяется самим экспертом. Многие связи и отношения, которые представляются эксперту очевидными и которые он использует для оценки, трудно поддаются количественному описанию. Подобным образом оценивается такая характеристика экономических преступлений, как их латентность.

Метод мягкого моделирования (оценки детерминант) — метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на выделении совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направленный на расчет ее относительных объемов. В расчете участвуют денежное и неденежное имущество организации, в состав которого включаются по балансовой стоимости следующие статьи: основные средства и иные внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе актива баланса, кроме задолженности участников по их вкладам в уставный капитал. По статье «Прочие внеоборотные активы» в расчет принимаются: задолженность организации за проданное ей имущество; запасы и затраты, отражаемые во втором разделе актива баланса; денежные средства, расчеты и прочие активы, показываемые в третьем разделе актива баланса. При наличии у организации на конец года оценочных резервов (по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг) показатели статей, в связи с которыми они созданы, принимаются в расчете (показываются в расчете) с соответствующим уменьшением их балансовой стоимости на стоимость данных резервов.

Смешанные методы предполагают использование метода скрытых переменных и комплекса различных методов при оценке различных сфер теневой экономической деятельности. Строится модель, учитывающая большое число как детерминант, так и индикаторов теневой экономики, т.е. величин, зависящих от ее объема. Собственно теневая экономика рассматривается в качестве скрытой переменной, которая непосредственно не измеряется (метод скрытых переменных). Основная идея данного метода заключается в определении доли теневой экономики на основе данных о денежном обращении с использованием корреляционно-регрессионной модели.

Методы открытой проверки обеспечивают выявление криминальной экономической деятельности лишь в той мере, в какой это

позволяет делать открытость проверяемых субъектов. Применение методов открытой проверки находится в компетенции специально создаваемых контролирующих органов. Они выявляют и пресекают нарушения валютного, таможенного, банковского, налогового, антимонопольного законодательства, правил торговли, пожарной безопасности, санитарных норм и т.п. Результаты, полученные при использовании методов открытой проверки, могут впоследствии использоваться в учетно-статистических целях

Специальные методы экономико-правового анализа — система методов, имеющих целью применение специальных экономических и бухгалтерских знаний в юридической практике (в оперативно-разыскной деятельности, уголовном и гражданском процессе). Выделяют три направления экономико-правового анализа. *Оперативно-экономический анализ* проводится негласно с целью выявления скрытых преступлений. *Экономико-криминалистический анализ* направлен на выявление следов преступлений. *Экономико-криминологический анализ* имеет целью выявление причин и условий, способствующих совершению преступлений.

Метод экономико-правового анализа основан на учете взаимосвязи и взаимообусловленности различных экономических показателей, которые в условиях нормальной экономической деятельности находятся в сопряженном состоянии. Взаимосвязь показателей имеет, как правило, хорошо изученные характеристики и обусловлена взаимодействием экономических процессов. При совершении экономических преступлений взаимосвязь и взаимообусловленность показателей нарушается и эти несоответствия являются достаточно характерными. Применение методов экономико-правового анализа позволяет вскрыть причины отклонений от нормальной экономической деятельности, выявить резервы улучшения состояния экономической безопасности.

Выводы по главе

Во-первых, при оценке экономической безопасности любого государства в основном экспертными методами оцениваются интегральный показатель надежности государства и страновые риски.

Во-вторых, в международной практике анализ коррупционной преступности осуществляют путем использования нескольких криминологических методов: метода анализа статистических данных, сравнительного анализа взаимосвязанных показателей; метода экспертных оценок; метода опроса населения и выявления особенностей общественного мнения (анализ опроса населения и бизнеса);

изучения косвенных данных, свидетельствующих о возможном совершении преступления коррупционной направленности.

В-третьих, в международной практике при оценке уровня коррупции в стране принято использовать следующие абсолютные и относительные показатели: коррупционный оборот, индекс восприятия коррупции, индекс непрозрачности национальной экономики, индекс экономической свободы.

В-четвертых, при оценке экономической безопасности государства (региона) применяются как прямые, так и косвенные методы.

Вопросы для самоконтроля

1. Что необходимо определить для оценки экономической безопасности государства?
2. Какие группы методов анализа экономической безопасности могут быть выделены?
3. В чем заключаются методы экспертных оценок?
4. Какие процедуры являются ключевыми при использовании методов экспертных оценок в ходе анализа экономической безопасности?
5. Поясните содержание коэффициента покая в государстве.
6. Каким образом рассчитывается показатель эффективности экономики?
7. Что характеризуют показатели, включенные в расчет интегрального показателя надежности государства?
8. Как рассчитывается комплексный показатель задолженности государства?
9. Каким образом оценивается политический риск на уровне государства?
10. Что такое страновой риск?
11. В чем заключается отечественная методика оценки странового риска?
12. Что такое индекс BERI и для чего он применяется?
13. Перечислите основные показатели коррупционных сделок в экономике.
14. Назовите основные методы оценки теневого сектора экономики.
15. Охарактеризуйте методику количественной оценки факторов риска фирмы «Юниверс».

РАЗДЕЛ III

ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И СПЕЦИФИКА ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РАЗЛИЧНЫХ СФЕРАХ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Глава 5

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ЕЕ СОСТОЯНИЕ И СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Цель изучения главы: выработка практических навыков по обеспечению финансовой безопасности государства путем реализации мер защиты национальной финансовой системы от внутренних и внешних угроз экономической безопасности.

1. Финансовая система Российской Федерации и ее структура
2. Финансовая безопасность: понятие и сущность
3. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности РФ
4. Направления обеспечения финансовой безопасности государства
5. Состояние преступности в банковском секторе экономики. Международный опыт борьбы с ней

5.1. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЕЕ СТРУКТУРА

Термин «*финансы*» (фр. *finance* от ср. — лат. *financia*) в узком смысле означает наличность, доход, в широком смысле — денежные средства, денежные обороты.

Очевидно, поэтому понятие «финансы» зачастую отождествляют с понятием «деньги». Тем не менее это два различных, хотя и взаимосвязанных понятия. Финансы существенно отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

Деньги — это товар особого рода, стихийно выделившийся в общей массе товаров. Его особенность состоит в том, что он по сути представляет собой всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных товаропроизводителей.

Выделяют *пять функций денег*, отражающих их назначение:

- как меры стоимости;
- средства обращения;
- средства платежа;
- средства накопления и сбережения;
- мировых денег.

Главное назначение финансов состоит в том, чтобы путем создания денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности государства и предприятий в денежных средствах, но и контроль за расходованием финансовых ресурсов.

Финансы — это не сами денежные средства, а отношения между людьми по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств. Финансы непосредственно связаны с функционированием общественных экономических отношений в процессе перераспределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Совокупность денежных отношений, возникающих в связи с движением средств денежных фондов, образует финансовые отношения; их также образуют совокупность экономических отношений, возникающих между государством, предприятиями, отраслями, регионами и отдельными гражданами в связи с движением денежных средств.

Таким образом, **финансы** — это система экономических отношений, связанных с формированием и использованием фондов денежных средств на основе распределения и перераспределения национального дохода. Финансы включают конкретные формы и методы изучения взаимосвязей между государством, предприятиями, организациями и гражданами.

Вместе с тем не все денежные отношения являются финансовыми. Финансовые отношения охватывают только ту часть отношений, которая связана с образованием и использованием фондов денежных средств.

Любая финансовая операция (платежи в бюджет, выплата пенсий, заработной платы и т.д.) содержит движение денег, распределение и перераспределение стоимости общественного продукта и национального дохода и поэтому относится к финансам.

Таким образом, можно выделить следующие **основные признаки финансов**:

- экономические отношения между хозяйствующими субъектами реализуются с использованием денег. При этом деньги выступают материальной основой существования финансов;
- в процессе экономических отношений осуществляется формирование денежных фондов у хозяйствующих субъектов, государства и их использование.

Сущность финансов, их конкретное содержание раскрываются в их функциях. **Для финансов** как экономической категории **характерны две функции**: распределительная и контрольная, которые реализуются через финансовый механизм, являющийся частью хозяйственного механизма.

Финансовый механизм — это совокупность способов управления финансовыми отношениями. Он включает: формы финансовых отношений в государстве; порядок (правила) формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств; методы финансового планирования; формы управления финансами; финансовое законодательство.

Любое государство для осуществления своих функций и достижения, определенных государственных социально-экономических задач, использует финансы. Государство управляет ими, регулируя и направляя финансовую деятельность через свои законодательные и исполнительные органы, которые наделены соответствующей компетенцией.

Финансовая система России — главное звено регулирования воспроизводственного процесса и обеспечения его денежными средствами (финансовыми ресурсами), представляющее собой рисковую систему перераспределения национального дохода, которая может подвергаться преступным посягательствам со стороны криминальных сообществ, теневых корпораций, международных кланов и государств, заинтересованных в обеспечении своих интересов на российском рынке в ущерб интересам экономики страны. Наиболее проблемной сферой финансовой системы остается ее правовое обеспечение, несогласованное с мировой практикой и международными соглашениями России в области банковской и налоговой деятельности.

Финансовая система — это совокупность подразделений и звеньев финансовых отношений, посредством которых осуществляются распределение, формирование и использование фондов денежных средств. В финансовую систему включаются все финансовые учреждения страны, обслуживающие денежное обращение.

Поскольку финансы являются носителями распределительных отношений, то это распределение происходит прежде всего между различными хозяйствующими субъектами. Соответственно, в общей совокупности финансов, образующих финансовую систему, можно выделить следующие крупные сферы:

- общегосударственные финансы;
- финансы предприятий и организаций.

Финансовая система РФ включает в себя: централизованные финансы (федеральный бюджет); региональные бюджеты, бюджеты государственных внебюджетных фондов, финансы предприятий, учреждений, организаций; финансы страхования; финансы системы кредитования.

Финансовая система обязательно должна функционировать с учетом принципа запаса прочности и достаточности финансовых резервов на случай возникновения негативных внешних и внутренних факторов и рисков в сфере обеспечения финансовой безопасности, с тем чтобы правительство могло своевременно отреагировать на возникновение каких-либо угроз, оперативно внести необходимые коррективы в действующие программы финансирования, предотвратить, нейтрализовать или хотя бы свести к минимуму потенциальные социально-экономические потери. В качестве такого резерва могут выступать специализированные фонды государственных денежных средств (фонд благосостояния нации, резервный фонд и т.д.).

Ведущую роль в обеспечении стабильности финансовой системы играет Минфин России. Исполняя свои регулятивные функции, он обеспечивает формирование среднесрочных бюджетов и долгосрочных прогнозов бюджетной системы, сглаживает влияние на экономику краткосрочных колебаний внешнеэкономической конъюнктуры, в том числе путем стерилизации избыточного денежного предложения и участия в разработке денежно-кредитной политики. Административные функции Минфина России по поддержанию макроэкономической и финансовой стабильности как основы для устойчивого социально-экономического развития страны состоят в эффективном управлении средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

Помимо Минфина России большую роль в стабилизации финансовой системы играет Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Структура финансовой системы России представлена на рис. 5.1.

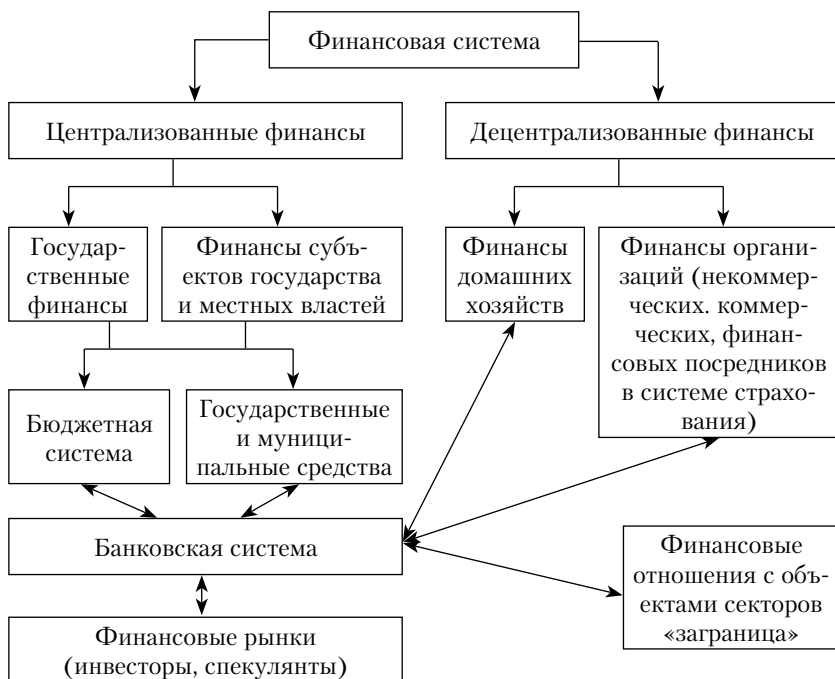


Рис. 5.1. Структура финансовой системы России¹

Банк России реализует ряд направлений стабилизации финансовой системы, одним из которых является снижение ставки рефинансирования, в результате чего банки вынуждены снижать процентные ставки по депозитам.

Сегодня положительные тенденции пока носят неустойчивый характер. Экономический рост и увеличение объема промышленного производства в одних секторах сочетаются со спадом в других. Продолжается стагнация основных локомотивов устойчивого роста — инвестиционной и кредитной активности.

5.2. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ

Обеспечение финансовой безопасности государства является важной задачей для многих стран. Эта задача становится приоритетной в условиях финансового кризиса.

¹ Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. М.: Юстицинформ, 2014. С. 18.

В научной литературе внимание акцентируется прежде всего на исследовании проблем экономической безопасности, вместе с тем в западной литературе значительное внимание уделено такой составляющей экономической безопасности, как «финансовая безопасность».

Понятие «финансовая безопасность» появилось значительно позднее понятия «экономическая безопасность». В отечественной экономической литературе понятие «финансовая безопасность» стало употребляться в конце XX — начале XXI в.

В современном экономическом словаре **безопасность финансовая** определяется как «создание условий устойчивого, надежного функционирования финансовой системы страны, государства, региона, предотвращающих возникновение финансового кризиса, дефолта, деструкцию финансовых потоков, сбои в обеспечении основных участников экономической деятельности финансовыми ресурсами, нарушение стабильности денежного обращения»¹.

Современная научная мысль определяет финансовую безопасность как важнейший элемент экономической безопасности страны. Это обусловлено тем, что воздействие геофинансов, мировых финансовых систем на отдельно взятое государство переходит на качественно иной уровень. С учетом господствующего положения, которое финансовая составляющая занимает в современной экономике, последнюю можно охарактеризовать как экономику, управляемую через финансовые механизмы, с помощью финансовых рычагов, финансовых стимулов и в финансовых целях. Глобализм же в современном мире создал условия для установления особой финансовой власти, которая, владея мировыми деньгами и управляя финансовыми потоками, позволяет воздействовать как на все мировое хозяйственное пространство, так и на отдельные государства.

По мнению ряда исследователей, «существо нового содержания финансовых потоков состоит в том, что они, с одной стороны, оторваны от воспроизводственных циклов (уход в виртуальное геофинансовое пространство), с другой стороны, они наполняют новым содержанием меновую стоимость. В этой ситуации углубление процесса отхода от эквивалентного обмена и перелив финансовых потоков в спекулятивный капитал формируют новейшую экономическую ситуацию, когда финансовый менеджмент и финансовое

¹ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. (М.: ИНФРА-М, 2011) // СПС «Консультант Плюс» [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_67315/cb46c744c83541a0900e1e61780c18d43031a08b/ (дата обращения: 03.03.2020).

право (как часть финансового управления) получают новейшую функцию регулирования мировых денежных потоков»¹.

Финансовая безопасность представляет собой такое состояние защищенности финансово-экономических интересов государства, которое:

- позволяет обеспечить финансовую стабильность государства на прогнозируемый период в любых условиях, в том числе минимизировать последствия кризиса денежной и финансово-кредитной систем;
- нейтрализует влияние мировых финансов и экономической экспансии зарубежных стран на национальную безопасность;
- удовлетворяет потребности общества в финансовых ресурсах и обеспечивает экономический рост;
- способно противостоять существующим и возникающим опасностям и угрозам, которые могут причинить финансовый ущерб государству, вызвать зависимость государства от внешних факторов, подорвать конкурентоспособность отечественных товаропроизводителей, вызвать отток российского капитала за рубеж;
- обеспечивает гибкость законодательства при проведении экономических преобразований, а также соответствие национального законодательства международным стандартам;
- обеспечивает защищенность финансовых интересов государства и общества;
- обладает эффективным механизмом финансового контроля в сфере распределения и использования потоков государственных денежных средств;
- формирует инвестиционную привлекательность посредством создания соответствующего инвестиционного климата и правового режима защиты иностранных капиталовложений;
- обеспечивает эффективность использования административных методов при формировании доходной части бюджета.

Обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации — это деятельность государства и всего общества, направленная на осуществление общенациональной идеи, защиту национальных ценностей и интересов. Данная деятельность также должна быть направлена на предупреждение и противодействие угрозе правам и свободам человека, материальным и духовным ценностям общества, конституционному строю, суверенитету

¹ *Бурцев В.В.* Факторы финансовой безопасности России // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. № 1. С. 55; *Кочетов Э., Петрова Г.* Геоэкономика: финансы реальные и виртуальные (финансовый дуализм и его правовые аспекты) // Общество и экономика. 2000. № 1. С. 36.

и территориальной целостности страны, а также всесторонне способствовать развитию государства и его граждан, в первую очередь в плане повышения качества их жизни.

К числу наиболее важных национальных интересов России в финансовой сфере можно отнести:

- поддержание государственных расходов в соответствии с имеющимися ресурсами;
- обеспечение целевого финансирования государственных программ (в первую очередь социальных);
- широкое инвестирование в сферу наукоемкого и высокотехнологичного производства;
- создание необходимых условий для свободной конкуренции на рынке;
- уменьшение последствий воздействия мировых финансовых кризисов на национальную экономику;
- преодоление разногласий между органами управления разных уровней по поводу распределения и использования ресурсов национальной бюджетной системы;
- усиление сдерживания инфляционных процессов в экономике и поддержание стабильно высокого курса национальной валюты;
- противодействие незаконному вывозу капитала за границу;
- привлечение иностранных инвестиций (особенно долгосрочных в промышленный сектор экономики);
- принятие в кратчайшие сроки необходимых нормативных правовых актов, обеспечивающих формирование и успешное функционирование финансово-кредитной системы страны;
- построение эффективного правоохранительного механизма защиты государственных финансов от воздействия криминальных процессов и посягательств.

Таким образом, **финансовую безопасность** можно рассматривать как состояние развития финансовой системы и финансовых отношений, финансовых процессов в экономике, при котором формируются определенные финансовые условия для социально-экономической и финансовой стабильности развития государства, сохранения целостности и единства финансовой системы (включая денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютную системы), для нейтрализации внутренних и внешних угроз экономической безопасности.

Можно выделить следующие *основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов*:

- бюджетно-налоговый;
- валютно-денежный;

- кредитно-банковский;
- внебюджетный фонд.

От уровня прозрачности финансовых потоков в сегментах экономики зависит ее стабильность и устойчивое развитие. Сегодня состояние финансового сектора экономики можно считать стабильным и устойчивым; изменения, затронувшие страховой рынок, строительство и банковскую систему, положительно сказались на финансовой безопасности страны. Отнесение важных регулятивных полномочий к ведению Банка России (мегарегулятора) оказало положительное влияние на финансовую систему государства. Так, благодаря повышению требований к уровню достаточности капитала банковская система РФ избавилась от кредитных учреждений, использующих серые схемы кредитования и инвестирования; огромным плюсом стала реформа ипотечного кредитования на первичном рынке недвижимости (введение требования открытия кросс-счетов на долевое строительство позволяет исключить мошеннические схемы застройщиков жилья и повысить роль банковской системы в кредитовании строительных организаций). Положительные сдвиги наметились и в системе страхования, в частности мегарегулятор сократил численность страховых организаций, не отвечающих требованиям финансовой надежности. В системе обеспечения финансовой безопасности существенное значение имеет борьба с финансовыми пирамидами на финансовом рынке. Система «Денежный поток», реализуемая совместно с правоохранительными органами, позволяет минимизировать риски ущерба от финансовых пирамид, снижая тем самым градус социальной напряженности в обществе.

Исследования Всемирного экономического форума (ВЭФ) показали, что конкурентоспособность страны в мировой экономике в значительной мере зависит от качества государственной политики и эффективности государственной системы. Чем выше сводные индексы стран по индикаторам, характеризующим состояние государства и финансов, тем выше их конкурентоспособность. Такими индикаторами являются: (1) объем ВВП; (2) темпы роста ВВП; (3) объем инвестиций в основной капитал; (4) средняя величина зарегистрированного уставного капитала; (5) доля банков с величиной уставного капитала выше среднего; (6) величина предоставленных кредитов (в % к ВВП); (7) золотовалютные резервы; (8) темпы инфляции; (9) курс рубля; (10) внутренний и внешний долг (в % к ВВП); (11) величина прожиточного минимума и др.

Характер взаимодействия разных групп интересов в экономике современной России имеет ряд особенностей. Исходя из реальной

практики, можно выделить следующие **институциональные уровни согласования интересов и повышения финансово-экономической безопасности**.

1. *Государственный уровень согласования интересов* выражается в нормативном регулировании вопросов корпоративного управления. Возникающие здесь проблемы являются главным образом результатом несложившейся административной и судебной практики реализации норм Гражданского кодекса РФ. Поэтому на государственном уровне необходимо прилагать максимум усилий для формирования судебной практики, популяризации и распространения нормативно-правовых знаний среди широкого круга лиц.

2. *Корпоративный уровень согласования интересов* определяется развитием внутрикорпоративных норм, традиций и установок. Детализация законодательных норм, а также выбор конкретных процедур реализуются через внутрикорпоративные документы: устав, положения об общих собраниях акционеров, о совете директоров, о правлении. Необходимость выхода предприятий на международные рынки в условиях неразвитости отечественной банковской системы и фондового рынка требует соблюдения западных стандартов в области как корпоративного управления, так и финансовой отчетности. Эту проблему призван решить Кодекс корпоративного поведения, который, по замыслу разработчиков, должен служить руководством во взаимоотношениях акционеров и менеджеров.

3. *Социальный уровень согласования интересов* (общественное сознание) выражается в задаче создания класса собственников и формировании ответственных и компетентных руководителей.

Социальной составляющей в структуре финансово-экономических интересов России соответствуют интересы домашних хозяйств, государственной — государственные интересы, а корпоративной — интересы национальных компаний.

5.3. ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННИЕ УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

При исследовании финансовой безопасности невозможно обойти вниманием такие категории, как «опасность» и «угроза».

Хотя «опасность» и «угроза» — схожие категории, тем не менее это количественно разные явления, и определение их, а также мер по нейтрализации их влияния — предмет обеспечения финансовой безопасности.

Появление **опасности**, которая выражается в финансовых потерях и экономическом ущербе, можно представить как признак

возможного появления угроз безопасности в экономике. Возникновение опасности означает лишь потенциальную угрозу финансовой системе страны, которая в случае непринятия соответствующих мер может перерасти в реальную угрозу финансового кризиса.

Угрозами финансовой безопасности на уровне государства являются мировые финансовые кризисы, влияние теневых структур на финансовую систему, утечка капитала за границу, разногласия органов управления по поводу распределения и использования ресурсов бюджетной системы, финансовые нарушения.

Внутренние угрозы порождаются в основном неадекватной финансово-экономической политикой, элементарными просчетами органов власти и управления, ошибками, злоупотреблениями и иными отклонениями (бесхозяйственность, волокита, разнообразные экономические преступления и т.д.) в управлении финансовой системой государства. В их число входят:

- дезорганизация финансово-кредитной системы и ослабление ее регулирующих функций в сфере формирования и исполнения бюджета, целенаправленного инвестирования приоритетных отраслей экономики, борьбы с инфляцией, предотвращения утечки капиталов за рубеж и создания предпосылок для развития российского предпринимательства;
- низкая платежеспособность населения;
- ослабление роли внутренних социально-экономических стимуляторов экономического роста;
- рост криминализации экономических отношений;
- рост экономической преступности, коррупции;
- рост финансовых потерь в результате увеличения масштабов и углубления социальной напряженности в сфере экономических отношений.

В научной литературе к основным внутренним угрозам финансовой безопасности относят также: недостаточно эффективную систему государственного финансового контроля; отсутствие социальной ориентированности экономик; низкую способность финансовой системы обеспечивать воспроизводство; неадекватную финансово-экономическую политику, направленную на превращение страны в сырьевой придаток для высокоразвитых стран.

К **внешним угрозам** относятся:

- утрата Россией части своих внешнеэкономических позиций в результате ее вытеснения иностранными конкурентами с зарубежных рынков;

- нарушение национальных приоритетов России в финансовой области из-за продвижения иностранными партнерами выгодных им экономических проектов и финансовых программ;
- формирование иностранными партнерами такой структуры внешнеэкономических связей с Россией, при которой последняя постепенно превращается в их сырьевой придаток;
- противодействие равноправному участию России в международных структурах кредитно-финансового регулирования;
- наличие внешней финансовой задолженности России, зависимость от иностранных кредитов;
- криминализация некоторых видов внешнеэкономических связей с Россией, неконтролируемый вывоз капиталов из России;
- активизация экономической разведки в кредитно-финансовой сфере страны;
- стремительное развитие процесса транснационализации экономических связей, интернационализации мирового хозяйства (называемого глобализацией);
- постоянное увеличение массы капиталов, крайняя подвижность которых формирует неблагоприятную обстановку; высокая концентрация финансовых ресурсов у финансовых организаций, контролируемых незначительным числом долларовых миллиардеров на глобальном уровне, которая приводит к росту социальной напряженности и увеличению разрывов в доходах населения во всем мире;
- рост автономизации субгосударственных субъектов (транснациональных компаний и банков (ТНК, ТНБ) и др.), располагающих значительной финансовой властью, увеличение их влияния 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, которые все больше и больше зависят от мировых финансов (многие специалисты признают, что в глобальной финансовой системе не проводится граница между внутренней и внешней экономической политикой страны; они проникают друг в друга и формируют друг друга по мере того, как глобальные рынки переносят последствия внутренней политики любой страны на экономики других стран);
- усиление конкуренции и трений между государствами в экономической и иных сферах, использование мощных экономи-

ческих факторов в стратегиях завоевания мирового экономического пространства;

- существенная зависимость национальных экономик (в частности, сектора государственных расходов) от иностранных портфельных инвестиций, что делает их финансовые системы неустойчивыми;
- глобальное нарастание неустойчивости мировой финансовой системы, возникновение угрожающих кризисных тенденций, неспособность современных финансовых институтов (в том числе международных) эффективно их контролировать.

Кроме того, отмечается стремление иностранного финансового капитала оказывать влияние на направленность и темпы реализации важнейших российских государственных программ в области обороны, науки и техники, вытеснить продукцию России с международного рынка вооружений и военной техники, получить неограниченный доступ к стратегическим минерально-сырьевым ресурсам нашей страны, современным технологиям, навязать контракты на поставку устаревших и экологически вредных производств и технологий.

Наблюдается избирательная направленность инвестиционной политики западных стран в сторону увеличения объема портфельных инвестиций и инвестиций в рынок корпоративных ценных бумаг за счет сокращения доли прямых финансовых вложений в различные отрасли экономики страны.

Противоправная деятельность иностранцев на российском фондовом рынке проявляется во внедрении в обход антимонопольного законодательства крупного зарубежного капитала в российскую экономику с целью репрофилирования, свертывания производства или ликвидации конкурентоспособных на мировом рынке товаров и услуг российских предприятий, завоевания внутреннего рынка России и завладения российской собственностью путем активного участия в процессах приватизации и акционирования.

Прослеживается тенденция к использованию коммерческих банков, находящихся под контролем иностранного капитала, для завладения предприятиями и организациями, имеющими стратегическое значение для экономики страны.

В методологическом плане можно выделить ряд сфер обеспечения финансовой безопасности: бюджетно-налоговая, валютно-денежная и кредитно-банковская.

Рассмотрим указанные **сферы обеспечения финансовой безопасности** с точки зрения существующих в них угроз.

Бюджетно-налоговая сфера. Бюджетная политика государства выражается в сборе налогов, управлении дефицитом бюджета и государственным долгом, а также выполнении бюджетных обязательств и построении межбюджетных отношений. Поскольку динамика бюджетных показателей оказывает воздействие на реальный сектор экономики, калькуляция доходной и расходной частей бюджета также выступает критерием финансовой безопасности государства.

В настоящий момент использование только *кассового метода составления бюджета* расценивается экономистами как потенциальная угроза финансовой безопасности страны.

Причина в том, что большинство стран с развитой рыночной экономикой используют *метод начислений* и его модификации, что влечет за собой несоответствие между микро- и макроуровнем экономики и искажает отражение динамики развития национальной экономики. Представляется, что переход России к методу начислений позволит укрепить финансово-кредитную систему и создаст условия для экономического роста.

Важным направлением бюджетной политики РФ на протяжении ряда лет являлось снижение государственного долга. В настоящее время угроза экономической безопасности России от несамостоятельности государственных органов, не способных из-за влияния внешних кредиторов реализовывать макроэкономическую политику, не столь высока.

В силу многоуровневого характера бюджетной системы РФ серьезной угрозой финансовой безопасности страны является нарушение закрепленных принципов межбюджетных отношений, поскольку оно может привести к региональному сепаратизму, усилить дифференциацию субъектов РФ и переориентировать регионы на внешние рынки.

Чтобы не допустить подобных нарушений, в России был создан Фонд финансовой поддержки регионов (ныне — *региональные фонды финансовой поддержки*), а также произведен переход от индивидуального согласования объемов финансовой помощи регионам к единым правилам ее определения и распределения. Дальнейшее реформирование системы межбюджетных отношений должно быть ориентировано на четкую правовую регламентацию финансовых связей между бюджетами.

Валютно-денежная сфера. Финансовая безопасность в валютно-денежной сфере в самом общем виде характеризуется тем, что денежная эмиссия осуществляется в строгом соответствии с действующим законодательством, исключая возможность

таких злоупотреблений, как фальшивомонетничество и создание различных финансовых пирамид; при этом национальная валюта обладает высокой покупательной способностью и выступает основным средством накопления и расчетов в стране.

Оценка эффективности выполнения государством указанных задач может быть дана через критерий эффективности регулирования процесса движения капитала.

Движение капитала является ключевым моментом внешнеэкономической безопасности государства, поскольку приток капитала обеспечивает ресурсы государства, а отток, напротив, расширяя инвестиционные возможности зарубежных стран, снижает темпы роста национальной экономики.

При этом легальный вывоз капитала представляет собой одну из форм международного движения капитала и обычно не рассматривается как негативный процесс. Финансовый капитал вывозится в форме банковских кредитов, торговых кредитов и авансов, наличной иностранной валюты, а также в форме прямых и портфельных инвестиций.

Регулирование валютных операций, связанных с движением капитала, а именно порядок вывоза резидентами и нерезидентами РФ валютных ценностей в форме прямых и портфельных инвестиций, предоставления и получения финансовых кредитов и т.д., определяется Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Движение капитала в национальной валюте каким-либо специальным законодательным актом не регулируется.

Незаконный или полунезаконный вывоз капитала имеет негативный характер и, как правило, влечет за собой спад производства и инвестиций в национальную экономику, ухудшает возможности страны по обслуживанию внешнего долга. Решение данной проблемы видится в сокращении объема нарушений в таможенном ведомстве и ограничении числа уполномоченных банков, занимающихся внешнеэкономическими расчетами и валютным контролем.

Принимая во внимание, что ежегодный вывоз капитала составляет порядка 5–10 млрд долл., в результате решения обозначенной проблемы появится возможность аккумулировать значительные финансовые ресурсы внутри страны и использовать их для инвестиций в национальную экономику.

С бегством капитала тесно связан процесс долларизации экономики РФ. Большинство внешнеэкономических расчетов в торговле производится в долларах США, все это приводит к зависимости национальных экономик от действий и макроэкономической поли-

тики Федеральной резервной системы США. Необходимость установления рубля в качестве региональной валюты, — безусловно, объективная составляющая обеспечения стратегических интересов России.

Сегодня, в период преодоления последствий мирового финансового кризиса и санкционной политики западных стран происходит перелом мирового финансового устройства, вызванный в том числе ослаблением доллара США. Полагаем, что прогнозируемая экономистами роль рубля в качестве региональной резервной валюты имеет под собой достаточные основания. В этом случае требуется соответствующая правовая проработка и реализация национальных приоритетов, вытекающих из лидирующего положения России на мировой арене.

Кредитно-банковская сфера. Состояние кредитно-банковской сферы государства характеризуется следующими моментами.

Во всех экономически развитых государствах банкам в рыночной экономике отводится одновременно роль ведущих платежных агентов и важнейших каналов воздействия на макроэкономические процессы.

Подобно банковским системам большинства современных государств, банковская система России имеет двухуровневую структуру, на первом уровне которой находится Банк России, на втором — остальные кредитные организации.

Деятельность Банка России в области финансовой безопасности сосредоточена на двух направлениях: предупреждении возникновения кризисных явлений в экономике и управлении кризисной ситуацией в случае ее возникновения. На практике данные функции Банка России реализуются посредством совмещения им регулирующей и аналитической функций.

Регулирующая функция состоит в разработке нормативной базы для банковского сектора и закреплении в правовых нормах экономических показателей и критериев банковской деятельности (нормативов), а также осуществлении банковского надзора. Аналитическая функция заключается в проведении анализа состояния финансовой системы и инфраструктуры финансового рынка. Причем этот анализ не ограничивается банковским сектором, а охватывает такие сегменты финансовой системы, как рынок ценных бумаг, страховой рынок, платежная и расчетная системы.

Фактически Банк России — единственный государственный институт, анализирующий макроэкономические аспекты финансовой стабильности и одновременно устанавливающий нормативные

основы деятельности всех участников рынка банковских услуг. Данное обстоятельство осложнено рядом противоречий.

В частности, банковские кризисы последних десятилетий не раз демонстрировали неэффективность такого монопольного положения Банка России, исключающего возможность вмешательства других государственных органов в деятельность по преодолению кризисной ситуации в банковской сфере.

Зарубежный опыт также показывает малую привлекательность управленческого централизма в организации банковской системы в условиях, когда в стране достаточно активен иностранный капитал, а национальные коммерческие банки интегрированы в международную финансовую систему. В этой ситуации проявляется проблема децентрализации функции финансового контроля в банковской сфере.

С позиции оценки проводимых государством мероприятий для преодоления последствий мирового финансового кризиса эффективность мер, реализованных Банком России, подлежит глубокому научно-теоретическому анализу в целях разработки мер по предупреждению возникновения кризисных явлений.

Кризис в более явной форме имел место в сфере денежного обращения; государством было использовано финансовое вливание в экономику путем предоставления банковскому сектору значительного объема финансовых средств. Ссуды выдавались банкам с условием, что они будут вложены в производство, в реальный сектор экономики.

Однако большая часть банков предоставленные денежные средства направила на погашение своей задолженности перед иностранными кредиторами. В результате российские предприниматели не получили дополнительных кредитных ресурсов, а российские бюджетные средства «поддержали» экономики зарубежных стран. В то же время за рубежом с целью оживления денежной системы были приняты такие меры, как стимулирование спроса населения посредством предоставления гражданам одновременно денежных средств для приобретения товаров и повышение налогообложения крупных доходов.

Кроме того, обнаружилась проблема отсутствия в России принципа формирования и реализации финансовых потоков в закрепленных законодательством формах: на практике очень часто предоставление хозяйствующим субъектам бюджетных средств не опосредуется разработкой адекватных методов и форм контроля над распределением и использованием указанных средств.

Данные факторы ослабляют финансовую устойчивость и экономическую безопасность государства.

5.4. НАПРАВЛЕНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Финансовая безопасность реализуется в финансовой сфере и в сопряженных с ней сферах: денежно-кредитной, экономической, социальной, международно-финансовой и т.д.

Основными целями обеспечения финансовой безопасности как государства, так и компании являются:

- определение факторов, влияющих на финансовую и производственную деятельность, их формализация;
- построение системы ограничений, исключающих неумышленное и предумышленное воздействие.

Обеспечение финансовой безопасности (англ. *financial security*) — комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.

Обеспечение финансовой безопасности государства — основа формирования эффективного экономического роста и устойчивости платежной системы в Российской Федерации.

Обеспечение финансовой безопасности РФ — это деятельность государства и всего общества, направленная на осуществление общенациональной идеи, защиту национальных ценностей и национальных интересов через поддержание финансовой стабильности, выражающейся в сбалансированности финансов, достаточной ликвидности активов и наличии необходимых денежных, валютных, золотых и иных резервов.

Такая деятельность направлена также на упреждение и ликвидацию угроз развитию и укреплению прав и свобод личности, материальным и духовным ценностям общества, конституционному строю, суверенитету и территориальной целостности страны.

При этом функции обеспечения финансовой безопасности России не ограничиваются лишь защитой и не сводятся к ней. Главным приоритетом деятельности государства в сфере обеспечения финансовой безопасности является рост благосостояния граждан, повышение качества их жизни.

Обеспечение финансовой безопасности страны в настоящее время возможно только при соблюдении национальных интересов

России при проведении экономических реформ и учете существующих угроз.

К числу наиболее *важных национальных интересов России в финансовой сфере* можно отнести:

- балансирование государственных расходов в соответствии с имеющимися ресурсами и получаемыми доходами;
- обеспечение целевого финансирования государственных программ и национальных проектов (в первую очередь социальных);
- широкое инвестирование в сферу наукоемкого и высокотехнологичного производства;
- формирование необходимых условий и механизмов для свободной конкуренции на рынке;
- уменьшение последствий воздействия мировых финансовых кризисов на национальную экономику;
- преодоление разногласий между органами управления разных уровней по поводу распределения и использования ресурсов национальной бюджетной системы;
- таргетирование инфляционных процессов в экономике и поддержание выгодного курса национальной валюты;
- противодействие незаконному оттоку капитала за границу;
- привлечение иностранных инвестиций (особенно долгосрочных — в реальный сектор экономики);
- принятие в кратчайшие сроки необходимых нормативных правовых актов, обеспечивающих формирование и успешное функционирование финансово-кредитной системы страны;
- построение эффективного правоохранительного механизма защиты государственных финансов от воздействия криминальных процессов и посягательств.

Раскрывая содержание национальных финансово-экономических интересов в современной экономике, можно констатировать, что они соответствуют условиям смешанного общества и многоукладности национального хозяйства. Национальные интересы включают в себя наряду с финансово-экономическими интересами общества как целого интересы разных социальных групп и представляют собой определенное единство. Специфика и противоречия национальных финансово-экономических интересов наших дней определяются рядом взаимосвязанных факторов: многообразием форм собственности, дифференциацией социальной структуры, проявляющейся, с одной стороны, в размывании классовых критериев организации общества, а с другой — в тенденциях усиления социальной дифференциации.

Целесообразно выделить две *подсистемы национальных интересов* (и, следовательно, финансово-экономической безопасности), образующие определенное единство:

1) интересы общества в целом как условие его существования и безопасности; интересы, реализация которых означает осуществление принципов социального государства и безопасности его граждан;

2) интересы предпринимательства и граждан в финансовой сфере. Особую роль здесь играют:

— «финансовая грамотность» — результат процесса финансового образования, определяемый как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном счете для достижения финансового благосостояния;

— «финансовое образование» — процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью информации, обучения развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг, узнают, куда обратиться за помощью, а также принимают другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения.

Такая структура национальных экономических интересов и финансово-экономической безопасности, с одной стороны, определяет приоритеты развития, а с другой — раскрывает основу противоречий интересов в обществе.

Главная задача обеспечения финансовой безопасности государства — повышение эффективности государственной политики и финансовой системы.

Стратегия финансовой безопасности — это приоритетные стратегические направления в деятельности финансовых органов государственной власти, кредитного, страхового сегмента финансового рынка, направленной на формирование условий для экономического роста и финансовой стабильности при сохранении надежности финансовой системы страны. Финансовая безопасность страны должна обеспечиваться не только регулятивными действиями Банка России, но и всеми участниками финансового рынка в отдельности путем соблюдения утвержденных предписаний, правил и требований, регулирующих финансовые и денежно-кредитные отношения в обществе.

В стратегии финансовой безопасности необходимо выделить следующие аспекты:

- цели и задачи финансовой безопасности в кратко- и долгосрочной перспективе;
- средства и инструменты выбранной стратегии;
- формирование необходимых финансовых условий и финансовых ресурсов поддержания стабильных темпов экономического роста (приоритет – выше среднемировых);
- способы противодействия угрозам финансовой безопасности.

Основными направлениями обеспечения финансовой безопасности государства являются: концептуально-методическое; финансово-экономическое; организационно-технологическое.

Таблица 5.1

Основные направления обеспечения финансовой безопасности государства

Концептуально-методологическое	Финансово-экономическое	Организационно-технологическое
1. Системный подход к снижению уровня угроз безопасности	1. Нормативные гарантии надежности финансовой системы	1. Повышение надежности технологических процессов и операций
2. Применение зарубежного опыта	2. Финансовый контроль за государственными расходами	2. Обеспечение готовности системы к ликвидации
3. Реализация современных методов и инструментов финансового планирования	3. Страхование финансовых рисков	3. Организация контроля за платежно-расчетной системой
4. Научный подход к выявлению угроз	4. Эффективное перераспределение денежных потоков	4. Реструктуризация кредитно-банковской системы
5. Проведение многовариантных расчетов по антикризисным проектам	5. Минимизация валютно-денежных рисков	5. Усиление роли финансовых рынков
6. Использование системы индикаторов	6. Установление пределов государственных заимствований и бюджетных дефицитов	6. Правительственные гарантии для основных финансовых процессов

Важнейшая задача финансовой политики — *формирование механизма обеспечения финансовой безопасности*, с помощью которого должны быть достигнуты следующие приоритетные цели:

- инвестирование в реальный сектор экономики путем активизации прямых инвестиций и системы кредитования;
- дальнейшее развитие денежно-кредитной системы (постепенный отказ от наличного денежного обращения и увеличение доли безналичного оборота через банковскую систему);
- организация финансового мониторинга и финансовой разведки, прежде всего в отношении новых форм расчетов (с использованием криптовалют по операциям конвертации в реальные деньги);
- возмещение и накопление капитала на новой технической основе;
- формирование и развитие механизма конкуренции капиталов на финансовых рынках;
- противодействие спекуляциям инсайдерской и финансовой информацией с целью незаконного обогащения крупных игроков на финансовом рынке.

В качестве *путей совершенствования системы финансовой безопасности России* в современных условиях следует принять во внимание:

- установление лимитов иностранного участия в капитале отечественных предприятий, имеющих стратегически важное значение для государства и его экономической безопасности;
- отраслевые ограничения (ограничение или запрещение доступа иностранных инвестиций в отрасли, признаваемые особо важными для экономического и социокультурного развития государства);
- меры в отношении компаний, осуществляющих недобросовестную конкуренцию, искажающую условия конкуренции;
- требования в области производства, использования отечественных материалов и компонентов, передачи технологий и т.п. в рамках реализации программ импортозамещения;
- разработка действенных систем контроля привлечения и использования государственных средств;
- механизмы, препятствующие, с одной стороны, проникновению в страну финансовых средств нелегального происхождения, с другой — незаконному оттоку ресурсов из страны.

Таким образом, *для обеспечения финансовой безопасности России необходимо решение следующих задач:*

- обеспечение устойчивости финансовой системы путем оптимизации бюджетной и налоговой политики федерального центра;
- минимизация зависимости регионов от федерального бюджета, нормализация финансовых потоков;
- достижение устойчивости банковской системы;
- снижение внешнего и внутреннего долга и формирование финансовых условий для активизации инвестиционной и инновационной деятельности.

5.5. СОСТОЯНИЕ ПРЕСТУПНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ БОРЬБЫ С НЕЙ

Как известно, успех в борьбе с экономической преступностью зависит от эффективности международного сотрудничества и координации действий между государствами. Об этом, в частности, свидетельствуют многосторонние межведомственные соглашения о сотрудничестве в борьбе с преступностью в сфере экономики, деятельность Интерпола и служб финансовой разведки.

Так, координация усилий в борьбе с преступлениями в сфере экономики нашла отражение в Соглашении о сотрудничестве между Российской Федерацией и Европейской полицейской организацией¹, а также в Концепции взаимодействия государств — участников Содружества независимых государств в борьбе с преступностью.

Одним из приоритетных направлений, закрепленных данными документами, является *укрепление взаимодействия правоохранительных и контрольных органов в части обмена стратегической и технической информацией*: о формах, методах и средствах совершения преступлений; о каналах перевода денежных средств, полученных преступным путем; о современных методах расследования преступлений, в том числе в банковской и кредитно-финансовых системах.

Основное содержание взаимодействия государств в борьбе с экономической преступностью — помощь иностранных государств в отыскивании доказательств, выявлении и розыске лиц, скрывающихся от суда, обмене информацией о совершенных, совершаемых или готовящихся к совершению экономических преступлениях. Это осуществляется в виде оказания международной

¹ О подписании Соглашения о сотрудничестве между Российской Федерацией и Европейской полицейской организацией: постановление Правительства РФ от 03.11.2003 № 655 // Собрание законодательства РФ. 2003. № 45. Ст. 4393.

правовой помощи в сфере оперативно-разыскной деятельности или уголовного процесса, обмена информацией.

Международная консалтинговая компания «PricewaterhouseCoopers» представила очередной **всемирный обзор экономических преступлений за период 2014–2016 гг.** Как оказалось, общий показатель экономических преступлений после финансового кризиса снизился, но незначительно — до 36%, по сравнению с 37% в 2014 г. Снижение уровня таких преступлений отмечено в США (с 41 до 37%), Восточной Европе (с 39 до 33%), Азиатско-Тихоокеанском регионе (с 32 до 30%) и Латинской Америке (с 35 до 28%). Вместе с тем уровень преступности вырос в Африке (с 50 до 57%), Западной Европе (с 35 до 40%) и на Ближнем Востоке (с 21 до 25%)¹.

Вместе с тем значительная часть экономических преступлений совершаются прежде всего в кредитно-финансовой сфере, в сфере которая, по сути, является «кровеносной» системой всей международной экономики; при этом имеющиеся тенденции и прогнозы свидетельствуют о постоянном увеличении их удельного веса в структуре экономических преступлений.

В среднем за 2014–2016 гг. доля преступлений, совершенных в данной сфере, в структуре экономических преступлений выросла с 9,5% до 14,5 (+5,0%).

В структуре преступности в банковской сфере в мире значительный удельный вес имеют:

- 1) незаконное присвоение активов и мошенничество в кредитно-финансовой сфере (64%);
- 2) киберпреступления (32%);
- 3) преступления коррупционной направленности (4%).

Каждая из стран использует собственные инструментарий, методы и опыт выявления и раскрытия преступлений в кредитно-финансовой сфере, поэтому необходима систематизация положительного международного опыта в данной области.

Особое место среди преступлений в сфере экономики **Китая** занимает мошенничество с банковскими картами. В последние годы зарегистрированное количество преступлений, связанных с мошенничеством с кредитными картами, находится на втором месте из более чем сотни видов экономических преступлений материко-

¹ Коноваленко С.А., Панин Д.А. Межгосударственное сотрудничество в противодействии мошенничеству в банковском секторе экономики // Профессional. 2018. № 3. С. 16.

вого Китая. Основными типовыми схемами мошенничества с кредитными картами в Китае являются:

- использование подделанных кредитных карт;
- использование недействительной кредитной карты;
- незаконное использование карты другого держателя;
- передислокация с противоправными намерениями.

Передислокация с противоправными намерениями предполагает получение заемных средств заведомо с намерением их невозврата.

Наиболее распространенный тип мошенничества основывается на схеме «отправка сообщений от имени финансовых учреждений или правоохранительных органов». Суть схемы состоит в следующем. Преступник отправляет сообщения владельцу карты о том, что в отношении него был совершен взлом банковского счета, при этом сообщается номер контактного телефона службы безопасности банка или полицейского участка. Далее взволнованный держатель карты, связавшись с мнимым кол-центром получает инструкции по деактивации карты или блокировке счета. В процессе такого общения злоумышленники получают доступ к конфиденциальным сведениям или используют схему перевода денег на «безопасный счет», который принадлежит злоумышленникам и с которого денежные средства немедленно снимаются при их переводе клиентом. В Китае данный метод получил название «новое вино в старых бутылках».

Другая популярная схема мошенничества в банковской сфере Китая — использование информации об идентификаторе покупки для подделки удостоверения личности.

Мошенники, похитив личные сведения, пароли и иные идентификационные данные, от имени клиента сообщают в банк о необходимости перевыпуска карты или выпуска дубликата карты, после чего при их получении легально снимают всю наличность в пределах утвержденного лимита. Другой вариант данной схемы — снятие наличности в небольшой (незаметной) сумме на систематической основе. При этом варианте клиент, как правило, не обращается в банк для проверки совершенных транзакций по счету. Все это приводит к успешному совершению преступления — мошенничества с кредитными картами граждан.

Выявление и профилактика данных типов преступлений с учетом опыта их выявления правоохранительными органами Китая может осуществляться на основе следующих мер:

1. *Совершенствование системы управления кредитными картами и использование возможностей технической профилактики.* Ключевым звеном борьбы с экономической преступностью в целом

и мошенничеством с кредитными картами в частности являются финансовые учреждения. Финансовые учреждения должны строго проводить процедуру экзаменации для применения кредитных карт и установить обоснованную оценку системы доверия клиентов. В случае отдельного заявителя — финансового учреждения следует обратить внимание на потребительские привычки и статус доходов и расходов. В случае заявителя-предприятия основное внимание следует уделять финансовому состоянию, состоянию бизнеса, стратегии развития и кредитной истории.

Финансовому институту следует дополнительно разработать политику конфиденциальности информации о клиентах, повысить уровень этического и дисциплинарного образования для своих сотрудников и стремиться к повышению их профессиональной ответственности с тем, чтобы избежать компрометации и злоупотреблений с личной конфиденциальной информацией эмитентов карт.

Кроме того, финансовые учреждения должны быть оснащены системой предупреждения с расширенной подсистемой оповещения, подсистемой динамического кодирования, идентификации клиента, подсистемой отслеживания движения денежных потоков.

2. Повышение уровня информационного образования и информирования общественности о мерах безопасности в данной сфере. Все соответствующие ведомства должны в полной мере использовать каналы средств массовой информации и укреплять информационное образование против мошенничества, следует принять обязательным обращение за помощью в полицию при возникновении подозрительных ситуаций.

3. Усиление борьбы с преступлениями, связанными с мошенничеством с кредитными картами, органами общественной безопасности.

4. Расширение международного сотрудничества в области полицейской деятельности и обмен оперативными данными.

В **Евросоюзе** наиболее распространенными преступлениями в кредитной сфере являются:

- хищение денежных средств с использованием банковских платежных карт;
- хищение денежных средств с использованием служебного положения работников банка;
- хищение денежных средств с использованием социальных сетей и мессенджеров;
- отмывание денежных средств, полученных преступным путем.

При этом наиболее распространенными являются хищения с использованием социальных сетей и мессенджеров.

Основным способом, в последнее время получившим большую популярность, является использование социальных сетей «ВКонтакте», «Твиттер», «Инстаграм» «Facebook» и др. В данном случае мошенники размещают в социальных сетях сообщения о конкурсах, якобы проводимых банками или крупными финансовыми институтами, в которых разыгрываются ценные призы и денежные средства.

Однако в этих компаниях такую информацию не подтверждают. Мошенники используют доверчивость граждан, особенно в предпраздничный ажиотаж, чтобы набрать как можно больше участников (подписчиков).

Для участия в конкурсе мошенники предлагают выполнить три действия:

- 1) подписаться на профиль;
- 2) сделать скриншот (снимок экрана);
- 3) отметить мошеннический профиль у себя.

В результате данных действий мошеннический пост набирает сотни тысяч участников, тем самым повышая возможности для совершения преступления. За это злоумышленники обещают положить крупную сумму денег на счет, а также подарить победителю конкурса ценные подарки. Однако на деле максимум, что может получить участник конкурса, — это предложение выслать данные своей банковской карты, с которой в последующем мошенники спишут все деньги.

Американское новостное и аналитическое интернет-издание «The Daily Beast» сообщило о появлении мошенничества с использованием интернет-сайтов по оказанию услуг. Одним из них оказался международный сайт «Airbnb» по поиску арендного жилья. Мошенники, используя сайт, размещают фиктивные сообщения о сдаче имущества в аренду. Найдя потенциального арендодателя, запрашивают у него предоплату на заранее подготовленную кредитную карту. После совершения транзакции и получения денежных средств преступники скрываются.

Ежегодный ущерб от мошенничеств с банковскими картами в Евросоюзе составляет около 800 млрд евро.

Основным способом выявления данного вида экономических преступлений является метод «замораживания активов». Смысл метода заключается в превентивном замораживании счетов клиентов при совершении транзакций на сумму, превышающую определенный лимит, или если сделка является подозрительной,

по мнению службы безопасности банка (например, нетипичной для клиента). Обслуживающий банк связывается с клиентом и просит дополнительно подтвердить совершаемую сделку, в этот момент денежные средства «замораживаются» и злоумышленники не могут ими воспользоваться. В случае если клиент не совершал транзакцию, немедленно происходит оповещение правоохранительных органов о факте мошенничества.

Вместе с тем наибольшую угрозу в финансовом секторе Евросоюза несет внутреннее мошенничество менеджеров и служащих банков. Почти половина серьезных экономических преступлений были совершены сотрудниками банков. Внутрикorporативные мошенники — это мужчины до 40 лет с высшим образованием, имеющие стаж от трех до пяти лет, занимающие посты руководителей среднего или высшего звена.

Наиболее типичными примерами таких мошеннических действий сегодня являются:

- 1) предоставление кредитов и займов под фиктивные активы, с использованием схемы «финансовых откатов»;
- 2) фиктивное завышение доходов и прибыли банка с целью получения руководством банков значительных бонусов и премий по итогам работы за финансовый год.

Выявление таких преступлений осуществляется с существенным временным лагом и, как правило, в рамках проведения аудиторской проверки финансовой отчетности банка. При этом аудиторы для выявления такого рода мошеннических действий активно используют особенности искажения бухгалтерской отчетности, рассмотренные в Международном стандарте аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) (далее — МСА 240).

В приложении 1 «Примеры факторов риска недобросовестных действий» к МСА 240 приведены примеры факторов риска, связанных с искажениями в результате мошенничества. Отмечено, что сомнения в честности и компетентности руководства имеют место, если:

- руководство осуществляется одним лицом (или немногочисленной группой лиц);
- субъект (банк) характеризуется неоправданно сложной корпоративной структурой;
- наблюдается высокая текучесть среди ведущих бухгалтеров и финансистов кредитного учреждения;

- на лицо значительная недоукомплектованность бухгалтерии сотрудниками в течение длительного времени;
- наблюдается частая смена юристконсультов и аудиторов.

К обстоятельствам, которые должны вызвать подозрения в наличии фактов мошенничества или существенных ошибок в банке, отнесены:

- недостаточность собственного капитала банка (показатель Базель III);
- ухудшение качественного состава доходов;
- необходимость поддерживать рост прибыли банка для поддержания рыночной стоимости его акций;
- осуществление значительных инвестиций в развитие быстроразвивающейся отрасли;
- зависимость банка от одного или нескольких видов операций или контрагента;
- финансовое давление на главных руководителей банка;
- воздействие на персонал бухгалтерии в связи с требованиями подготовить финансовую отчетность в необычно короткие сроки.

К необычным операциям, заслуживающим особого внимания, относятся:

- операции, особенно в конце года, оказывающие существенное влияние на доходы;
- сложные операции или методы бухгалтерского учета;
- операции со связанными сторонами;
- чрезмерно высокая плата за услуги юристов, консультантов или агентов в сравнении с объемом оказанных услуг.

В Евросоюзе борьба с незаконным отмыванием денежных средств и финансированием терроризма осуществляется на основании директив на межгосударственном уровне. В частности, «Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council» устанавливает основные направления деятельности стран-участниц по предотвращению отмывания денежных средств. В целях выявления и пресечения операций, связанных с незаконным отмыванием денежных средств и финансированием терроризма, в кредитно-финансовой сфере осуществляются сбор и хранение следующей информации:

- о личности клиента кредитного учреждения и другой информации, полученной из надежного и независимого источника;
- цели открытия счета клиентом и основных направлениях деятельности;

— деловых отношениях клиента, включая данные о проведенных транзакциях клиента за весь период.

В последние годы практически для любого пользователя интернета доступны многочисленные базы данных и специальный инструментарий, которые позволяют получать информацию, необходимую для оперативно-разыскной деятельности (ОРД), практически из любой страны мира. Так, во всех странах Европы, в США и Канаде имеются доступные в интернете (платно или бесплатно) публичные реестры нескольких типов: реестры юридических лиц, кадастры недвижимости, реестры различных зарегистрированных сделок, в основном с недвижимостью). С помощью этого инструментария можно осуществлять поиск собственников и их имущества. Полезную для ОРД информацию можно найти на следующих сайтах:

- Западная Европа — <http://www.ajpes.si/EBR3/PersonSearch.aspx>;
- Англия — <http://www.192.com/people/search/>;
- Словакия — http://www.orsr.sk/search_osoba.asp?lan=en;
- Чехия — [https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-\\$osoba](https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-$osoba);
- Латвия — <http://www.lursoft.lv/persons?o=&q1=&q2=&q3>.

Таким образом, основные меры, направленные на противодействие хищению денежных средств в кредитно-финансовой сфере, в Евросоюзе представлены:

- использованием метода «замораживания активов»;
- проведением внутреннего и инициативного внешнего аудита;
- обязательностью применения банками директив межгосударственного уровня, в частности «Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council»;
- использованием информации общественных фондов, баз данных, публичных реестров, информационных ресурсов в целях профилактики преступлений в кредитной сфере.

В США особую значимость в деятельности правоохранительных органов имеет борьба с отмыванием денежных средств и легализацией теневых доходов через банковский сектор. Отмывание денежных средств осуществляется с активным использованием фондов и некоммерческих организаций или через игровые казино.

Так, в результате проведенного уголовного расследования в США в 2008 г. были осуждены три бывших руководителя филиала Банка Китая в Кайпине по обвинению в отмывании денежных средств и легализация теневых доходов (RICO — Закон о коррумпированных и находящихся под влиянием рэкетиров ор-

ганизациях, «The Racketeer Influenced and Corrupt Organizations Act»). В ходе судебного разбирательства было установлено, что бывшие руководители преступного сообщества, которые действовали по всему миру в рамках разработанной ими схемы, за 13 лет через Банк Китая отмыли и обналичили более 485 млн долл. США. Легализация средств осуществлялась через легальные игровые казино. Бывшие руководители банков создали ряд «фирм-прокладок» в Гонконге и направляли теневые доходы на многочисленные личные банковские и инвестиционные счета.

Дело Банка Нью-Йорка (BNY) — еще один пример использования схем отмыwania денег с участием коррумпированных инсайдеров и посредников. В 2000 г. вице-президент BNY Люси Эдвардс и ее муж Питер Берлин были осуждены по обвинению в отмывании денег посредством незаконных банковских переводов, а также в пособничестве и подстрекательстве.

В течение 3,5 лет Эдвардс и Берлин были вовлечены в процесс отмыwania теневых доходов на общую сумму примерно 7 млрд долл. США. Операции осуществлялись с использованием счетов BNY, которые открывались для сторонних получателей по всему миру. Берлин и Эдвардс для реализации своих незаконных схем объединились с двумя банками в Восточной Европе, которые предлагали клиентам переводить деньги без проверки источников доходов.

BNY предоставил доступ к электронным банковским услугам, программному обеспечению, что позволило злоумышленникам производить тысячи переводов на специально открытые счета.

Другой случай — это деятельность выходца из СССР, проживающего в США Гарри Григоряна, который участвовал в отмывании денежных средств московского «Интеллект-Банка» и его клиентов на сумму более 130 млн долл. через банковские счета, открытые в Сэнди, штат Юта.

Григорян и его подельники создали в Америке две компании-«прокладки», а затем открыли несколько банковских счетов для них в банке штата Юта. «Интеллект-Банк» использовал эти счета для электронных переводов в долларах США от имени своих клиентов. Всего было осуществлено более 5000 банковских переводов в течение немногим более двух лет.

В последние годы преступники в США используют более сложные и совершенные схемы отмыwania денег. Нынешняя тенденция — это создание легальных компаний в США и открытие для них банковских счетов в офшорных юрисдикциях, где требования к идентификации клиентов значительно снижены. Имея корреспондентские отношения с финансовыми учреждениями в США,

банки производят денежные переводы якобы для ведения внешней торговли с американской компанией. В действительности преступники реализуют сложную схему отмывания денег, в которой почти невозможно определить источник, природу или место назначения денег, проходящих через банковский сектор.

Широкое распространение в банковском секторе США получили также операции залога фальшивых векселей с целью незаконного получения банковского кредита.

Одним из методов выявления преступлений, связанных с отмыванием денежных средств и легализацией теневых доходов через банковский сектор США, является применение технологий риск-менеджмента и метода специфических индикаторов. Применение технологий риск-менеджмента осуществляется путем внедрения автоматизированных информационных систем внутреннего банковского контроля (например, системы «Денежный поток»). На основе анализа транзакций и движения денежных потоков по счетам в коммерческих банках выявляются признаки (индикаторы) мошеннических действий со стороны организаций, учреждений «финансовых пирамид» и нелегальных банков, функционирующих без соответствующих лицензий, производится оценка риска банкротства и незаконного вывода активов данных типов финансовых учреждений. Метод специфических индикаторов предполагает разработку системы индикаторов наличия экономических правонарушений.

Примеры таких индикаторов представлены в табл. 5.2.

Таблица 5.2

Примеры индикаторов наличия экономических правонарушений в банковском секторе¹

Индикаторы наличия экономических правонарушений в банковском секторе	Пороговые значения
Существенный рост остатков на счетах по учету выпущенных кредитной организацией векселей и банковских акцептов при удельном весе остатков на счетах по учету выпущенных кредитной организацией векселей и акцептов в пассивах	10% и более за месяц

¹ Коноваленко С.А., Панин Д.А. Межгосударственное сотрудничество в противодействии мошенничеству в банковском секторе экономики // Проффессионал. 2018. № 3. С. 16.

Индикаторы наличия экономических правонарушений в банковском секторе	Пороговые значения
Изменение состава лиц, оказывающих существенное влияние на деятельность кредитной организации (учредителей (участников) кредитных организаций), не связанное с установлением контроля над банком лицами, в отношении которых отсутствуют сведения в базе данных	более 3 раз за год
Существенный рост объема ссудной задолженности по кредитной организации в целом	более 10% за месяц
Существенный рост объема операций с аффилированными лицами в операционных доходах банка	Доходность операций с аффилированными лицами по отношению к операционным доходам банка составляет более 5%
Существенный рост расходов на интернет-технологии в операционных услугах, информационных и коммунальных услугах, обеспечении интернет-банкинга	Доля расходов на интернет-технологии в расходах банка, учитываемых при налогообложении прибыли, составляет более 5%

С большинством рассмотренных выше экономических преступлений в кредитно-финансовой сфере правоохранительные органы успешно борются, привлекая финансистов и аудиторов или общественные институты. Однако особую озабоченность вызывает существенный рост киберпреступности в банковском секторе экономики.

Так, организованным преступным сообществом путем взлома серверов крупнейших в мире производителей кредитных и дебетовых карт «Heartland Payment Systems» и «Hannaford Brothers» была похищена конфиденциальная информация по более чем 1 млн кредитных и дебетовых карт.

Преступники использовали разнообразные способы сокрытия следов взлома и нарушения данных. После кражи баз данных злоумышленники пытались продать похищенные сведения другим преступным сообществам, которые использовали бы их для совершения мошеннических действий при операциях покупки, несанк-

ционированного изъятия из банков и кражи личных данных и денежных средств граждан и компаний.

Другой классический пример киберпреступности в США — преступление в сфере высоких технологий, совершенное в Лос-Анджелесе. В данном случае члены преступной сети признали себя виновными в мошенничестве с устройством доступа и краже персональных данных.

Преступники осуществляли установку устройства для «скимирования» (скимминг (от англ. *skimming*) — кража данных карты при помощи специального считывающего устройства — скиммера) в клавиатуру терминалов на местных АЗС. Устройство было предназначено для копирования паролей от учетной записи по кредитным и дебетовым картам клиентов. Эта информация переписывалась на магнитные полосы карт-клонов, которые затем позволяли злоумышленникам совершать покупки и снимать наличные с учетных записей жертв в банкоматах банков Федеральной резервной системы США (ФРС). Сумма ущерба, нанесенного клиентам банков, составила миллионы долларов США.

В США основными способами профилактики и борьбы с данными преступлениями являются:

- 1) разработка федеральных программ борьбы с отдельными видами экономических преступлений;
- 2) мобилизация технических средств и ресурсов специализированных подразделений банков и полиции.

В США с целью выявления схем отмыwania капитала создана специальная Группа по разработке финансовых мер борьбы с отмыwанием денег «The Financial Action Task Force» (далее — FATF), занимающаяся исключительно финансовой разведкой. FATF активно использует анализ неофициальной отчетности, расчетных операций кредитных учреждений и их контрагентов, подозреваемых в финансировании терроризма или незаконных финансовых операциях. Такой подход позволяет как установить личности преступников и стоимость имеющихся в их распоряжении активов, так и проследить денежные операции с учреждениями и аффилированными лицами, осуществляющими финансирование преступной деятельности.

Согласно требованиям действующих Правил-2007 «Отмыwание денег» («The Money Laundering Regulations 2007») кредитные учреждения США при осуществлении банковского обслуживания обязаны проверять своих клиентов и предоставлять в FATF следующую информацию: личные данные клиентов (сведения о рождении, гражданстве и месте проживания), кредитную историю

и информацию о наличии судимости, а также поверять клиента на «санкционность».

Подводя итог, можно утверждать, что основными мерами, направленными на противодействие отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, в США являются:

- применение технологий риск-менеджмента и метода специфических индикаторов;
- строгое соблюдение кредитными учреждениями требований действующих Правил-2007 «Отмывание денег»;
- финансовая разведка на уровне государственного управления FATF.

В свою очередь, финансовая разведка на уровне государственного управления предполагает:

- 1) вербовку и внедрение в деятельность банка агентов FATF;
- 2) анализ неофициальной отчетности, расчетных операций кредитных учреждений и их контрагентов (сбор данных социальных сетей, отслеживания движения денежных средств с личных счетов подозреваемых и т.д.);
- 3) сбор данных с личных компьютеров, телефонов и иных устройств.

Выводы по главе

Во-первых, финансовая безопасность определяется как создание условий устойчивого, надежного функционирования финансовой системы страны, государства, региона, предотвращающих возникновение финансового кризиса, дефолта, деструкцию финансовых потоков, сбой в обеспечении основных участников экономической деятельности финансовыми ресурсами, нарушение стабильности денежного обращения.

Во-вторых, в методологическом плане можно выделить ряд сфер обеспечения финансовой безопасности: бюджетно-налоговая, валютно-денежная и кредитно-банковская.

В-третьих, широкая распространенность в мире экономических преступлений, их многообразие, сложность выявления и необходимость осуществления профилактики требуют от правоохранительных органов постоянного изучения передового международного опыта противодействия им. По данным Всемирного банка, размер ущерба от преступлений в кредитно-финансовой сфере непрерывно растет и составляет ежегодно от 1,2 до 2,0 трлн долл. США, или от 2,0 до 5,0% мирового ВВП, что вызывает озабоченность у всего мирового сообщества.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите наиболее важные национальные интересы России в финансовой сфере.
2. Что такое финансовая безопасность?
3. Какие институциональные уровни могут быть выделены для целей повышения финансовой безопасности?
4. По каким направлениям государство обеспечивает финансовую безопасность?
5. Какова взаимосвязь национальной и финансовой безопасности?
6. Каковы основные сегменты в финансовой безопасности страны и регионов?
7. Что такое система финансовой безопасности, каковы ее основные элементы?
8. Назовите внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности государства?
9. Что относится к первоочередным мерам по повышению финансовой безопасности государства?
10. Перечислите организационно-технологические, финансово-экономические, концептуально-методические мероприятия по обеспечению финансовой безопасности.
11. На достижение каких целей ориентирован механизм обеспечения финансовой безопасности?
12. Охарактеризуйте состояние преступности в банковском секторе экономики и международный опыт борьбы с ней.
13. Укажите сферы обеспечения финансовой безопасности государства.
14. Перечислите основные виды экономических преступлений в банковской сфере, совершаемых в мире.
15. Какие существуют меры по профилактике преступлений с банковскими картами в мире?
16. Перечислите основные органы, осуществляющие борьбу с преступлениями экономической направленности в кредитно-финансовой сфере в мире. Приведите соответствующие примеры.

Глава 6

ОЦЕНКА ТЕНДЕНЦИЙ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ С ПОЗИЦИИ КРИТЕРИЕВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Цель изучения главы: выработка практических навыков по осуществлению налоговой политики с позиции критериев экономической безопасности.

1. Налоговый фактор финансовой и экономической безопасности
2. Место и роль налоговых рисков в современной экономике
3. Основные тенденции развития российской налоговой политики с учетом критериев обеспечения экономической безопасности

6.1. НАЛОГОВЫЙ ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Налоги — обязательные сборы, взимаемые государством с экономических агентов.

Налоги являются неотъемлемым признаком, монопольным правом и необходимым условием существования государства, элементом независимости и суверенитета.

Выделяют следующие *функции налогов*:

- а) фискальная, означающая, что из налоговых поступлений происходит финансирование государственных расходов для создания общественных благ, поставляемых государством;
- б) регулирующая, суть которой заключается в фактическом перераспределении государством национального дохода, посредством которого увеличивается или сокращается платежеспособный спрос отдельных групп экономических агентов, усиливаются или ослабляются стимулы к накоплению капитала, оказывается влияние на уровень экономической активности в стране и темпы экономического роста.

Налоги являются важной составляющей экономической безопасности, поскольку обеспечивают все уровни экономической системы финансовыми ресурсами, позволяющими обеспечить состояние защищенности экономики.

Сегодня значительная доля доходов государственного бюджета обеспечивается за счет налоговых поступлений.

В экономической науке выделяется *два вида экономической политики государства*:

- 1) денежно-кредитная;
- 2) налогово-бюджетная (фискальная) политика.

Налоговая (фискальная) политика представляет собой совокупность мероприятий, осуществляемых государством в процессе формирования доходной части государственного бюджета.

Налоговая политика — это политика регулирующего воздействия государства на экономические, социальные, демографические и экологические процессы путем использования в системе налогообложения отдельных элементов налога (объекта налогообложения, налоговой ставки), налоговых льгот и преференций, а также путем введения новых налогов, упразднения или замены действующих.

Налоговая политика регулирующего воздействия на экономические процессы не может быть единообразной — она сегментарная и должна учитывать особенности объекта регулирования, его значение для национальной экономики, влияние других неналоговых механизмов воздействия.

Налоговая политика в современных российских условиях выступает важным объектом осуществления необходимых экономических преобразований.

Налоговую политику осуществляют Президент РФ, Федеральное Собрание РФ, Правительство РФ и органы исполнительной власти, наделенные соответствующей компетенцией. Органом непосредственно ответственным за проведение единой налоговой политики на территории Российской Федерации является Министерство финансов РФ, а за ее выработку и осуществление — Федеральная налоговая служба (далее также — ФНС России), находящаяся в ведении Министерства финансов РФ.

Налоговая политика проводится (осуществляется) указанными субъектами посредством следующих **методов**:

- управления;
- информирования (пропаганды);
- воспитания;
- консультирования;
- льготирования;
- контролирования;
- принуждения.

Управление заключается в организующей и распорядительной деятельности финансовых и налоговых органов, которая нацелена на создание совершенной системы налогообложения и основывается на познании и использовании объективных закономерностей ее развития.

Информирование (пропаганда) — деятельность финансовых и налоговых органов по доведению до налогоплательщиков информации, необходимой им для правильного исполнения налоговых обязанностей. В данном случае имеется в виду информация о действующих налогах и сборах, порядке их исчисления и сроках уплаты и т.п.

Воспитание имеет своей целью привитие налогоплательщикам осознанной необходимости добросовестного исполнения ими своих налоговых обязанностей и предполагает осуществление просветительской работы по разъяснению необходимости налогообложения для государства и общества.

Консультирование сводится к разъяснению финансовыми и налоговыми органами лицам, ответственным за исполнение налоговых обязанностей, положений законодательства о налогах и сборах, применение которых на практике вызывает у них затруднения.

Льготирование — деятельность финансовых органов по предоставлению отдельным категориям налогоплательщиков (плательщиков сборов) возможности не уплачивать налоги или сборы.

Контролирование представляет собой деятельность налоговых органов с использованием специальных форм и методов выявления нарушений законодательства о налогах и сборах, нацеленную в конечном счете на достижение высокого уровня налоговой дисциплины среди налогоплательщиков и налоговых агентов.

Принуждение есть деятельность налоговых органов по принудительному исполнению налоговых обязанностей посредством применения в отношении недобросовестных налогоплательщиков мер взыскания и других санкций.

До недавнего времени при проведении налоговой политики налоговыми органами преимущественно использовались методы управления, контролирования и принуждения, теперь же достаточно активно осуществляются информирование, консультирование и воспитание населения. Это означает, что налоговая политика в большей степени стала учитывать интересы налогоплательщиков.

Роль налоговой политики в обеспечении экономической безопасности. Налоговая политика является фактором обеспечения экономической безопасности, способствующим такому состоянию экономической системы, при котором создаются условия для формирования доходов бюджетов с последующим их распределением в интересах населения страны.

Налоговая политика в обеспечении экономической безопасности выступает как:

- инструмент государственной власти;
- инструмент влияния на социально-экономические процессы и макроэкономические показатели;
- инструмент обратной связи между налогоплательщиком и государственными органами.

Следовательно, налоговая политика представляет собой *ресурсы и инструмент обеспечения экономической безопасности*, с одной стороны, и *фактор риска и зависимости государства от налогоплательщиков* — с другой.

Таким образом, от того, насколько налоговая политика продумана и адекватна существующим экономическим условиям, зависят наполняемость бюджетов всех уровней необходимыми средствами и финансовыми ресурсами, уровень деловой активности в сфере малого и среднего предпринимательства, выравнивание доходов между малообеспеченными и богатыми слоями населения, выполнение основных функций государства. Поэтому в российских условиях налоговая политика стала важнейшим инструментом обеспечения экономической безопасности.

6.2. МЕСТО И РОЛЬ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Налоговая безопасность государства представляет собой определенное состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается обязательное поступление налогов и сборов в бюджет, в свою очередь, обеспечивающее защиту национальных интересов и социальную направленность налоговой политики.

Налоговая безопасность государства — это финансово-экономическое состояние налогоплательщика, обеспеченное минимизацией налоговых рисков, при котором со стороны хозяйствующего субъекта своевременно и в полном объеме уплачиваются налоги, а со стороны исполнительных и законодательных органов власти обеспечивается предусмотренная законом защита налогоплательщика. Это способствует росту доходной части бюджета, повышению экономической безопасности налогоплательщиков и развитию экономики в целом.

Общеизвестно, что при чрезмерном усилении налогового бремени определенная доля налогоплательщиков уходит в теневую экономику, другие же стараются по возможности минимизировать свои налоговые обязательства. Вследствие этого потери налоговых поступлений в бюджеты всех уровней могут значительно превосходить выигрыш от введения нового налога, повышения налоговых

ставок или отмены налоговых льгот. В экономической науке такой эффект получил название «эффект Лаффера».

В современной экономике налоговые риски по значимости занимают далеко не последнее место. В первую очередь это связано с тем, что налоги являются основными источниками формирования бюджета страны и создают тем самым экономическую базу для существования государства, которое может выполнять свои функции только при наличии надлежащего финансирования. Размер и состояние бюджета, в свою очередь, оказывают регулирующее воздействие на экономику. Налогообложение является неотъемлемой частью современной системы перераспределения средств между хозяйствующими субъектами, в связи с чем актуальность проблемы налоговых рисков не вызывает сомнения.

С точки зрения государства (в лице налоговых органов) **налоговые риски** — это вероятность несоблюдения налогоплательщиком налогового законодательства, т.е. финансовых потерь бюджетов всех уровней и государства в целом. Иными словами, налоговые риски государства заключаются в вероятности поступления меньших сумм налогов по сравнению с планируемыми объемами, что может привести к негативным последствиям, например к незапланированному дефициту бюджета. Такие последствия могут ограничить возможность финансирования многих бюджетных расходов, что приведет к торможению экономического роста в целом.

Налоговые риски государства определяются двумя видами факторов, которые можно разделить на внутренние и внешние. **Внутренние факторы** — это проводимая государством налоговая политика, а **внешние** — это формирование и функционирование механизмов международного налогового планирования (в частности, деятельность офшорных зон; наличие двусторонних и многосторонних соглашений об избежании двойного налогообложения и т.д.).

Налоговые риски для хозяйствующих субъектов — это вероятность наступления неблагоприятных для организации налоговых последствий. К ним относятся, например:

- доначисление налогов, пеней и штрафов;
- отказ в возмещении налога на добавленную стоимость (НДС);
- назначение выездной налоговой проверки;
- приостановление операций по счету.

В управлении налоговыми рисками большое значение имеет налоговый контроль. Он может выступать не только в качестве государственной функции, но также в качестве определенного меха-

низма управленческого процесса на предприятии, выполняющего одновременно организационную, контрольную и информационную функции.

Налоговый контроль в России осуществляется в форме камеральных и выездных налоговых проверок.

Целью камеральной и выездной налоговых проверок является контроль за соблюдением налогоплательщиком, плательщиком сборов, плательщиком страховых взносов или налоговым агентом законодательства о налогах и сборах.

Выездная налоговая проверка (далее — ВВП) организации не может длиться более двух месяцев. Этот срок исчисляется со дня вынесения решения о проведении ВВП и до дня составления проверяющими справки о проведенной проверке (п. 6, 8 ст. 89 Налогового кодекса Российской Федерации, далее также — НК РФ).

Общий срок ВВП может быть продлен до четырех, а в исключительных случаях — до шести месяцев (п. 6 ст. 89 НК РФ). Перечень оснований, при наличии которых продлевается срок ВВП, приведен в п. 2 приложения № 6 к приказу ФНС России от 07.11.2018 № ММВ-7-2/628@. Это, в частности:

- необходимость дополнительной проверки в связи с поступившей информацией о наличии налоговых нарушений;
- воспрепятствование доступу на территорию или в помещения учреждения и составление об этом акта;
- непредставление контрагентом или иным лицом документов (информации) о деятельности проверяемого учреждения;
- непредставление проверяемым учреждением истребованных для проверки документов;
- непредставление экспертом в установленный договором срок экспертного заключения;
- неявка либо уклонение от явки свидетелей;
- наличие у проверяемого учреждения обособленных подразделений.

ВВП может быть приостановлена по решению руководителя (заместителя руководителя) ИФНС в следующих случаях (п. 9 ст. 89 НК РФ):

- для истребования документов (информации) о проверяемом учреждении у его контрагентов и других лиц;
- проведения экспертизы;
- получения информации от иностранных государственных органов в рамках международных договоров РФ;
- перевода на русский язык проверяемых документов.

Налоговый кодекс РФ регулирует порядок проведения *камеральной проверки* — основные нормы установлены ст. 88 НК РФ (табл. 6.1).

Таблица 6.1

Особенности проведения камеральной проверки¹

Показатель	Краткая характеристика
Место проведения проверки	Проверка проводится по месту нахождения налогового органа
Предмет проверки	Налоговые декларации (расчеты) и документы, представленные налогоплательщиком
Основание для проведения проверки	Камеральная налоговая проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их служебными обязанностями без какого-либо специального решения руководителя налогового органа
Срок проведения проверки	В течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации (расчета) (в течение шести месяцев со дня представления иностранной организацией, состоящей на учете в налоговом органе в соответствии с п. 4.6 ст. 83 НК РФ, декларации по НДС)
Оформление результатов проверки	Если после рассмотрения представленных пояснений и документов либо при отсутствии пояснений налогоплательщика налоговый орган установит факт совершения налогового правонарушения или иного нарушения законодательства о налогах и сборах, то составляется акт проверки в порядке, предусмотренном ст. 100 НК РФ. Если нарушений нет, то акт не составляется
Истребование пояснений и документов в ходе проверки	Если в ходе камеральной налоговой проверки выявлены ошибки в налоговой декларации (расчете) и (или) противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, либо выявлены несоответствия сведений, представленных налогоплательщиком, сведениям, содержащимся в документах, имеющихся у налогового органа, и полученным им в ходе налогового контроля, об этом сообщается налогоплательщику с требованием представить в течение пяти дней необходимые пояснения или внести соответствующие исправления в положенный срок

¹ Составлено по: Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СПС «Консультант Плюс» [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 15.02.2010).

Показатель	Краткая характеристика
Особенности проведения проверки	Установлены особенности проведения камеральной проверки при представлении уточненной налоговой декларации. Установлен отдельный порядок истребования документов при камеральной проверке декларации, в которой заявлен убыток, декларации по НДС, при заявлении налоговых льгот, при возмещении НДС, представлении расчета по страховым взносам и в других случаях, указанных в ст. 88 НК РФ

Осуществление налоговой политики, которое сопровождается проведением налоговой реформы, влечет за собой налоговые риски. Реализация государственной налоговой политики и проведение налоговых реформ осуществляются посредством **налогового механизма**, под которым понимается система норм и организационных мер, определяющих порядок управления налоговой системой страны и ее функционирование. Фундаментом налогового механизма является налоговое законодательство.

В соответствии с Основными направлениями бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов выделяются следующие **меры налоговой политики по видам налогов**.

1. **Налогообложение прибыли организаций.** Продление моратория на создание новых консолидированных групп налогоплательщиков (КГН) и ограничение на внесение изменений в действующие договоры о создании КГН в части присоединения или выхода организаций из этих групп с установлением предельного срока действия договора о создании КГН до 1 января 2023 г.

Возложение на индивидуальных предпринимателей (по аналогии с организациями) обязанности налогового агента по налогу на прибыль организаций при выплате доходов иностранным организациям, не осуществляющим деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации. Ограничение права субъектов РФ с 2023 г. устанавливать для отдельных категорий налогоплательщиков пониженные налоговые ставки по налогу на прибыль организаций, подлежащему зачислению в бюджеты субъектов РФ с учетом предлагаемых изменений в правила налогообложения при трансфертном ценообразовании. Совершенствование налогообложения доходов и расходов, связанных с финансированием зарубежных геолого-разведочных проектов, источником которых являются займы, предоставленные взаимозависимыми лицами, осуществляющими деятельность на территории РФ, в целях

стимулирования деятельности российских нефтяных компаний по поиску и оценке месторождений углеводородного сырья вне территории РФ.

Продление до 2024 г. включительно в целях обеспечения сбалансированности бюджетов субъектов РФ зачисления в федеральный бюджет суммы налога на прибыль организаций, исчисленной по ставке 3%, в бюджеты субъектов РФ — 17%, в целях последующего распределения одного процентного пункта указанного налога между бюджетами наименее обеспеченных регионов.

2. Налог на добавленную стоимость (НДС). По этому налогу предусматриваются следующие меры:

- повышение основной ставки НДС с 18 до 20% с сохранением всех действующих пониженных ставок по НДС;
- для ускорения возмещения НДС налогоплательщикам, в том числе экспортерам, снижение с 7 до 2 млрд руб. размера совокупной суммы налогов, уплаченных налогоплательщиком за три предшествующих года, при достижении которого налогоплательщику предоставляется право на применение заявительного порядка возмещения НДС без представления в налоговые органы банковской гарантии или договора поручительства;
- исключение из перечня документов, представляемых в налоговые органы одновременно с налоговой декларацией по НДС, копии транспортных, товаросопроводительных и (или) иных документов с отметками таможенных органов, подтверждающими фактический вывоз товаров с территории РФ, в целях упрощения подтверждения обоснованности применения нулевой ставки НДС при экспорте товаров;
- регламентирование порядка применения НДС правопреемниками реорганизованных организаций в целях исключения незаконной налоговой оптимизации.

3. Налог на доходы физических лиц. По данному налогу предусматриваются такие меры, как:

- уточнение в целях налогообложения порядка пересчета в рубли расходов на приобретение облигаций внешних облигационных займов РФ, номинированных в иностранной валюте;
- уточнение условий предоставления налоговых вычетов в отношении опекунов недееспособных граждан;
- уточнение условий предоставления имущественных налоговых вычетов в сумме фактических расходов на погашение процентов по кредитам, полученным в целях рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, если такие кредиты выданы в соответствии с программой помощи отдельным категориям

заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации;

- уточнение условий социальных налоговых вычетов в целях унификации их применения.

4. Имущественные налоги. По этому виду налогов предусматриваются следующие меры:

- продолжение работы по переходу к налогообложению объектов недвижимого имущества исходя из их кадастровой стоимости;
- исключение с 1 января 2019 г. движимого имущества из объектов обложения налогом на имущество организаций в целях создания стимулов для ускоренного внедрения и развития технологий отечественной промышленности, а также обновления активной части основных фондов организаций (машин, оборудования).

5. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ). По данному налогу предусматриваются такие меры, как:

- проведение мониторинга действия специфических ставок НДПИ при добыче многокомпонентных комплексных руд в Красноярском крае, установленных с 1 января 2017 г., и подготовка по его итогам рекомендаций по распространению специфических ставок НДПИ на другие регионы и на другие виды полезных ископаемых, включая общераспространенные;
- проведение работы по подготовке проекта федерального закона, направленного на совершенствование механизма обложения НДПИ добычи руд редких металлов и редких металлов, имеющих стратегическое значение.

В целях обеспечения сбалансированности бюджетов бюджетной системы РФ устанавливаются:

— повышение используемого при расчете ставки НДПИ коэффициента $K_{\text{тн}}$ до значения 2,055 при добыче газа горючего природного налогоплательщиками, являющимися собственниками объектов Единой системы газоснабжения;

— продление действия повышенной ставки НДПИ при добыче нефти (плюс 428 руб. за тонну), установленной на 2018–2020 гг., на период до 31 декабря 2021 г.

6. Упрощенная система налогообложения (УСН) и единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН). По этим видам налогов предусматриваются следующие меры:

- установление порядка определения остаточной стоимости основных средств для индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН;

- уточнение порядка определения налоговой базы по УСН в отношении учета доходов и расходов товариществ собственников жилья, товариществ собственников недвижимости, управляющих организациями, садоводческих, огороднических или дачных некоммерческих товариществ (некоммерческих партнерств), жилищных, садоводческих, огороднических, дачных или иных специализированных потребительских кооперативов в части средств, полученных от собственников недвижимости в оплату коммунальных услуг и перечисленных ресурсоснабжающим организациям;
- уточнение порядка учета субсидий и средств финансовой поддержки, полученных из бюджетной системы РФ налогоплательщиками, применяющими УСН и ЕСХН, в случае компенсации за счет указанных средств ранее произведенных налогоплательщиками расходов;
- в целях упрощения порядка учета расходов на приобретение основных средств по ЕСХН и УСН и приведения его в соответствие с положениями главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ исключение нормы, согласно которой основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, учитываются в расходах с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав;
- предоставление Правительству РФ права устанавливать порядок отнесения судов к рыбопромысловому флоту в целях исключения неоднозначной правоприменительной практики ЕСХН сельскохозяйственными товаропроизводителями, осуществляющими рыболовство.

7. Патентная система налогообложения (ПСН), единый налог на вмененный доход (ЕНВД) и торговый сбор. По этим видам налогов и сборов предусматриваются следующие меры:

- расширение перечня видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН, за счет включения в него видов деятельности, связанных с растениеводством и животноводством, а также услуг, связанных с этими видами деятельности;
- предоставление субъектам РФ полномочий по установлению ограничений для применения ПСН:
 - по общей площади сдаваемых в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности;

- по общему количеству автотранспортных средств и судов водного транспорта;
- по общему количеству объектов розничной торговли и общественного питания и (или) их общей площади;
- уточнение отдельных положений главы 33 «Торговый сбор» НК РФ исходя из практики применения в г. Москве.
- запрет применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и ПСН организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими розничную торговлю в части реализации товаров, подлежащих маркировке контрольными (идентификационными) знаками в соответствии с законодательством РФ.

8. Налог на профессиональный доход. Разработка нового специального налогового режима — системы налогообложения в виде налога на профессиональный доход для физических лиц, не имеющих наемных работников, в том числе самозанятых граждан, предусматривающего использование новых информационно-технологических решений, позволяющих налогоплательщикам автоматизированно с использованием мобильного приложения обмениваться информацией с налоговыми органами без представления налоговой отчетности, а также уплачивать единый платеж с выручки, включающий налог и страховые взносы.

На первом этапе в течение 10 лет планируется реализация пилотного проекта по применению указанного специального налогового режима в отдельных субъектах РФ.

Государство должно устанавливать такие условия налогообложения, которые, во-первых, не препятствуют деятельности налогоплательщиков (малых, средних, крупных предприятий и т.д.) и, во-вторых, обеспечивают пополняемость бюджетов, соответствующую расходным задачам государственной политики.

Зависимость налоговых поступлений в бюджет от уровня налоговой нагрузки описывается кривой Лаффера (рис. 6.1), которая графически отображает взаимосвязь между налоговыми поступлениями и налоговой нагрузкой. В точках *N* и *L* собираемость налогов одинакова для бюджета при существенно различающихся ставках налога. В точке *N* государство оказывает значительное налоговое давление на бизнес, увеличивая налоговое бремя; предпринимателям становится невыгодно осуществлять свою деятельность, происходит естественный их отток в теневой сектор экономики, что, в свою очередь, в долгосрочной перспективе приведет к сокращению налоговых доходов бюджетов всех уровней. В точке *L*

государство, напротив, стимулирует предпринимателей расширять свою деятельность, способствует повышению уровня деловой активности малого и среднего бизнеса, создаются новые рабочие места, увеличивается налоговая база и общая собираемость налоговых доходов государства.

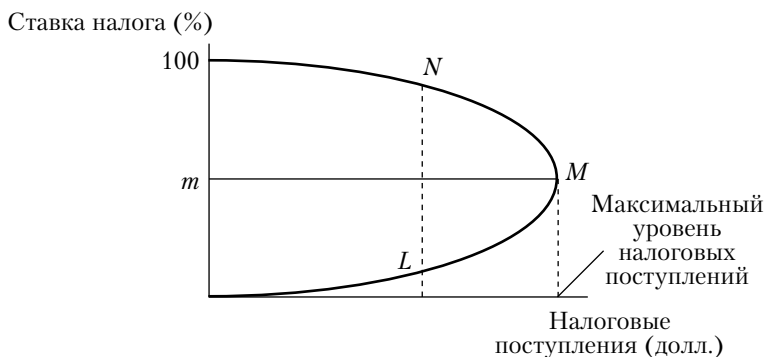


Рис. 6.1. Кривая Лаффера

Концепция данной кривой подразумевает наличие оптимального уровня налогообложения, при котором налоговые поступления достигают максимума. Данная зависимость была сформулирована американским ученым Артуром Лаффером.

Эта кривая наглядно показывает, что по мере роста налоговой нагрузки до некоторого уровня общая сумма налоговых поступлений в бюджет растет. При этом значению m соответствует максимальное значение (M) налоговых поступлений. После прохождения значения m последующее увеличение налоговой нагрузки ведет не к увеличению налоговых поступлений, а к их уменьшению. Это происходит в силу того, что дальнейшее увеличение налогов подрывает заинтересованность налогоплательщиков в наращивании объемов производства и заставляет их переводить свой бизнес в государства с более либеральным налоговым законодательством либо «уходить в тень».

Оптимальной нагрузкой, с точки зрения модели Лаффера, является такой ее уровень, который обеспечивает максимальные налоговые поступления в бюджет. Этого эффекта можно добиться двумя путями:

- повышенный уровень налоговых ставок при наличии большого числа налоговых льгот (узкая налоговая база);
- низкий уровень налоговых ставок при минимальном числе льгот (широкая налоговая база).

По кривой Лаффера невозможно определить, к каким результатам приведет повышение или понижение налоговых ставок — к увеличению или сокращению налоговых поступлений. Это зависит от целого ряда факторов: типа системы налогообложения, временного параметра, масштабов теневой экономики, исходного уровня налоговых ставок, насыщенности законодательства «лазейками» и льготами и т.п.

Однако эта кривая отражает общую закономерность: если на данный момент налоговая нагрузка непомерно велика, при ее снижении поступления в казну увеличатся. Стимул, получаемый экономикой от снижения уровня налоговой нагрузки, будет настолько существенным, что с лихвой компенсирует сокращение прямых налоговых поступлений вследствие снижения налоговых ставок. Иными словами, экономический эффект налоговой реформы превысит ее арифметический эффект.

Одним из критериев классификации налоговых реформ является их эффективность для экономики, т.е. их влияние на экономический рост. По этому критерию выделяют три **разновидности налоговых реформ**.

Глобально эффективная реформа. Для данного вида налоговой реформы характерно уменьшение совокупных издержек как в момент реформы, так и после нее по сравнению с их начальным значением. Следовательно, такая реформа дает положительный эффект как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Можно сказать, что реформа эффективна с точки зрения и стратегических планов, и тактики проведения государственных регулятивных мероприятий.

Локально эффективная реформа характеризуется увеличением совокупных фискальных издержек в момент реформы и их уменьшением по сравнению с начальным значением и после нее. Такая реформа дает отрицательный эффект в краткосрочном периоде и положительный эффект в долгосрочной перспективе. Соответственно, она эффективна в стратегическом плане, но неэффективна с точки зрения поставленной цели.

Неэффективная реформа характеризуется ростом совокупных издержек как в момент реформы, так и после нее. Следовательно, такая реформа дает отрицательный эффект как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Все три вида реформ могут быть либеральными и рестриктивными. Для **либеральных преобразований** характерно уменьшение налогового бремени, а для **рестриктивных** — ее увеличение. Иначе говоря, в момент проведения либеральной реформы про-

исходит снижение налогового бремени по сравнению с начальным периодом, а при рестриктивной реформе налоговое бремя увеличивается.

Налоговые риски, как показывает статистика, связаны с такими способами совершения налоговых правонарушений, как:

- создание фирм-однодневок;
- уклонение от постановки на налоговый учет;
- незаконная предпринимательская деятельность;
- занижение налоговой базы путем занижения объема реализованной продукции, сокрытия выручки от реализации продукции;
- завышение себестоимости продукции;
- незаконное использование налоговых льгот;
- превышение предельно допустимой суммы при расчете наличными;
- осуществление финансовых операций с использованием счетов других предприятий по взаимной договоренности.

Наибольшее количество нарушений законодательства о налогах и сборах выявляется в следующих отраслях экономики: в промышленности (23,3%), торговле (17,4%), строительстве (17%), сельском хозяйстве (11,6%). Среди отраслей промышленности следует выделить пищевую (4,3%), машиностроение и металлообработку, (3%), лесную, деревообрабатывающую и целлюлозно-бумажную (2,5%). Доля нарушений законодательства о налогах и сборах на транспорте составила 4,7%, в кредитно-финансовой сфере — 2% от всех выявленных нарушений.

Наиболее криминогенными отраслями народного хозяйства по доле предприятий с выявленными нарушениями законодательства о налогах и сборах в крупном и особо крупном размерах от общего количества предприятий являются: промышленность (0,7% от общего числа предприятий отрасли), транспорт (0,8%), строительство (0,5%), кредитно-финансовая сфера (0,3%), сельское хозяйство (0,3%), торговля (0,2%).

Более детальный анализ промышленной сферы показывает высокий уровень криминализации топливно-энергетического комплекса (13,6% от общего числа предприятий ТЭК), в том числе добыча и переработка газа (25,2%), нефтедобывающая промышленность (22,2%), нефтеперерабатывающая промышленность (14,7%), электроэнергетика (12,3%), угольная промышленность (12,2%). Уровень криминализации в лесной, деревообрабатывающей и цел-

люлозно-бумажной промышленности составил 6,1%, в черной металлургии — 4,2%, цветной металлургии — 2%¹.

6.3. ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ С УЧЕТОМ КРИТЕРИЕВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Можно выделить следующие *угрозы безопасности государства в налоговой сфере*:

- *уклонение от налогообложения в результате умышленного сокрытия доходов*. Сокрытие доходов по своему характеру и степени общественной опасности может содержать признаки преступного деяния, за которое предусмотрена уголовная ответственность ст. 199.2 УК РФ. Уклонение от уплаты налогов или сборов с физического лица или организации, неисполнение обязанностей налогового агента влекут ответственность, установленную ст. 198–199.1 УК РФ. Причем следует отличать преступление от правонарушения. Главное их различие — в масштабе противоправных действий. В связи с этим в письме Минфина России от 22.12.2015 № 03–02–08/75073 обращается внимание на то, что составы правонарушений и преступлений должны быть четко разграничены нормами налогового и уголовного законодательства;
- *сохранение теневой и криминальной экономики* (в большей степени это касается коммерческих банков);
- *значительные объемы вывода капиталов, сокрытия доходов и денежных оборотов* не только от ФНС России, но прежде всего от трудовых коллективов;
- *сокращение налоговых доходов государства вследствие сокращения налоговой базы из-за резкого спада производства и снижение способности налоговой системы аккумулировать законодательно установленный объем доходов*;
- *отрицательные проявления налоговой политики* (укрывательство от налогов и бегство капиталов за границу в офшорные зоны, недисциплинированность в отношении уплаты налогов, получение необоснованных налоговых льгот и преференций);
- *отсутствие или сведение на нет стимулирующего и регулирующего воздействия налогового механизма на развитие бизнеса*, особенно в части склонности к сохранению и накоплению капи-

¹ Ильин А.Ю. Налоговая деликтность как фактор угрозы финансовой безопасности государства // Финансовое право. 2015. № 3. С. 13.

тала, его легализации, предотвращения укрывательства и вывоза за рубеж.

Некоторые тенденции, хотя они и приняли противоположный характер, смягчают одни, но создают новые угрозы безопасности, например тенденция концентрации средств на федеральном уровне в ущерб финансовым интересам регионов. Сохранение этой тенденции создает почву для конфликтных ситуаций в отношениях между федеральными и региональными органами государственной власти, увеличивает разрывы между богатыми и бедными.

Особое значение эффективность налогового механизма приобретает в социальной сфере. В частности, сегодня в мире вводятся элементы отрицательного налогообложения. Например, малообеспеченные слои получают дополнительные доходы за счет доплат в виде налоговых вычетов или разницы процентов по банковским кредитам. В России налоговый механизм пока не стал автономным инструментом выравнивания доходов различных социальных групп, как это характерно для мировой практики.

Крайне негативное влияние налоговой системы проявляется в сохранении высокого совокупного уровня налоговой нагрузки на реальный сектор экономики.

Основные методики расчета налоговой нагрузки приведены в табл. 6.2.

Для оценки распределения налоговой нагрузки по видам налогов используется официальная информация Федеральной службы государственной статистики с учетом показателей консолидированного бюджета РФ. Необходимо отметить, что при использовании любой из методик возникает вопрос о том, что следует включать в сумму уплачиваемых хозяйствующим субъектом налогов. Предположительно, в расчет должны включаться все налоги, уплачиваемые предприятием, в том числе страховые взносы с оплаты труда, за исключением налога на доходы физических лиц (НДФЛ не оказывает влияния на экономическую деятельность конкретного хозяйствующего субъекта, хотя он стремится обеспечить работнику конкурентоспособный чистый доход, т.е. доход, остающийся после налогообложения).

Уровень налоговой нагрузки в России, по данным Международного валютного фонда (МВФ) (в 2017 г. — 33,28%), отличается от уровня налоговой нагрузки, рассчитанного в соответствии с методикой, применяемой Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (налоговая нагрузка в России за 2017 г. — 30,29%), в связи с различными подходами к определению общей суммы налоговых доходов. В частности, по-разному

Основные методики расчета налоговой нагрузки¹

Автор расчета	Показатель	Порядок расчета	Характеристика
Департамент налоговой политики Минфина России	Налоговое бремя, %	Общая сумма налога / Общая сумма выручки от реализации × 100%	В показателе включается выручка от прочей реализации, что позволяет определить долю налогов в выручке от реализации
Федеральная налоговая служба	Налоговая нагрузка	$НН_j = \frac{N_j}{ВВП(ВРП)} \cdot 100\%$ где $НН_j$ – налоговая нагрузка по налогу j -го вида; N_j – сумма налогов j -го вида, перечисленная в бюджет	Для оценки распределения по отдельным субъектам РФ можно воспользоваться информацией Управления ФНС соответствующего субъекта. По видам налогов нагрузку следует рассчитывать по их формуле
А.В. Боброва	Налоговая нагрузка, руб.	Совокупность всех налогов и сборов, уплачиваемых налогоплательщиком	Эквивалент обязательства налогоплательщика перед государством
	Налоговое бремя, %	Сумма уплаченных налогов / (Фактическая прибыль + Сумма уплаченных налогов)	Позволяет определить оптимальную величину налогового бремени для любой категории налогоплательщиков в зависимости от гипотетической прибыли в условиях отсутствия налогового протекционизма. В сумму уплаченных налогов включается НДС/ФЛ

¹ Составлено по: Никulina О.М. Налоговая нагрузка в России: основные подходы // Все для бухгалтера. 2017. № 2. С. 26–27.

Автор расчета	Показатель	Порядок расчета	Характеристика
А.Н. Кадушин, Н.М. Михайлова	Налоговое бремя, руб.	Сумма всех налогов / Чистые активы / Чистая прибыль / Чистые активы	Позволяет сравнить количественные изменения доли налогов добавленной стоимости в зависимости от типа производств и рентабельности, просчитать влияние повышений или понижения налоговых ставок и увеличения льгот на темпы развития организаций
	Относительная налоговая нагрузка, %	(Налоговые платежи + Отчисления на социальные нужды) / Вновь созданная стоимость	Позволяет сравнивать налоговую нагрузку организаций вне зависимости от их отраслевой принадлежности
Н.В. Кочетов	Налоговая нагрузка	Сумма уплаченных налогов / Финансовый поток организации	Возможен анализ отдельно взятого потока (амортизационные отчисления, другие затраты и т.д.)
М.Н. Крейнина	Налоговое бремя, %	(Выручка от реализации – Расходы на производство реализованной продукции за вычетом косвенных налогов – Фактическая прибыль, оставшаяся у организации после уплаты налогов) / Фактическая прибыль, оставшаяся у организации после уплаты налогов	Позволяет проанализировать воздействие прямых налогов на финансовое состояние организации

Окончание табл. 6.2

Автор расчета	Показатель	Порядок расчета	Характеристика
М.И. Литвин	Налоговая нагрузка	Сумма уплаченных налогов / Размер источника средств уплаты налогов	Позволяет учесть особенности деятельности конкретной организации
О.С. Салькова	Налоговая нагрузка	$ \begin{aligned} \text{НН} &= \frac{\text{НП}}{N + D_{\text{пр}} - P} \cdot 100\% = \\ &= \frac{\text{НП}}{\text{НП}_{\text{фр}} + \text{ЧП}} \cdot 100\%, \end{aligned} $ <p>где НН — налоговая нагрузка организации; НП — налоговые платежи (прямые налоги и платежи налогового характера), начисленные за отчетный год; N — выручка-нетто от продаж; D_{пр} — прочие доходы; P — расходы организации (кроме налоговых); НП_{фр} — налоги и платежи налогового характера, учтенные при расчете финансового результата; ЧП — чистая прибыль организации</p>	В расчет налоговой нагрузки включены прямые налоги (федеральные, региональные, местные), предусмотренные налоговым законодательством. Страховые взносы во внебюджетные фонды, по мнению О.С. Сальковой, также необходимо включать в эту формулу

учитываются таможенные пошлины, налоги и обязательные сборы, страховые взносы.

Показатели экономической безопасности, позволяющие дать оценку тенденциям налоговой политики, представлены в табл. 6.3

Таблица 6.3

Перечень показателей экономической безопасности, учитываемых при формировании налоговой политики¹

Показатели		Удельный вес, %
I	Уровни внешнего и внутреннего долга по отношению к налоговым доходам	%
	Дефицит консолидированного бюджета к ВВП	%
	Источники покрытия дефицита бюджета:	
	— внутренние	%
	— внешние	%
II	Удельный вес задолженности по налоговым платежам в общем объеме всех поступлений в федеральный бюджет	%
	Доля кредиторской задолженности предприятий по отношению к валовой продукции	%
	Рентабельность производственной деятельности	%
	Налоговая нагрузка	%
III	Доля внутреннего государственного долга к ВВП	%
	Доля расходов на обслуживание внутреннего государственного долга в расходной части федерального бюджета	%
	Доля внешнего государственного долга к ВВП	%
	Доля расходов на обслуживание внешнего государственного долга в расходной части федерального бюджета	%

По своему экономическому содержанию показатели экономической безопасности, учитываемые при формировании налоговой политики, условно можно разделить на три группы.

Первая группа индикаторов экономической безопасности относится к состоянию бюджетной сферы, ее способности эффективно

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Экономическая безопасность: в 2 ч. Ч. 2. Рязань: Рязанский филиал Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. С. 95.

функционировать при минимальной зависимости от источников покрытия дефицита бюджета. Крайне важны здесь показатели уровня внутреннего и внешнего долга по отношению к налоговым доходам.

Вторая группа показателей экономической безопасности, учитываемых при формировании налоговой политики, характеризуют производственную сферу экономики. Так, удельный вес задолженности по налоговым платежам в общем объеме всех поступлений в федеральный бюджет показывает эффективность собираемости налогов в бюджетной системе государства. Рост показателя будет свидетельствовать об увеличении числа предприятий малого и среднего бизнеса, повышении качества администрирования налогов и эффективности налоговой политики. Индикатором доходности и экономической безопасности является рентабельность производственной деятельности. Рост этого показателя косвенно будет свидетельствовать об увеличении налогооблагаемого дохода и, как следствие, перспективе увеличения налоговых поступлений в бюджеты разных уровней. Определяющий показатель данной группы индикаторов — налоговая нагрузка, которая характеризует долю налогов в общем текущем доходе предприятия.

В третью группу входят индикаторы общего уровня экономического развития, так как они рассчитываются по отношению к абсолютному значению ВВП. Основным результативным показателем здесь является доля расходов на обслуживание внешнего государственного долга в расходной части федерального бюджета, так как этот показатель отражает зависимость государства от внешних источников финансирования и внешнего управления через международные финансовые организации и фонды (МВФ, Всемирный банк, и др.).

В международной практике используют три метода количественной оценки налоговой политики:

- 1) методом упущенных доходов оценивается сумма потерь доходов бюджета от предоставления льготы;
- 2) методом восстановленных доходов оценивается сумма вероятного увеличения доходов бюджета в случае отмены льготы;
- 3) методом эквивалентных расходов оценивается сумма прямых расходов бюджета в случае замены льготы трансфертом (отличается от метода восстановленных доходов в случае, если заменяющий льготу трансферт облагается налогом).

Причинами появления угроз экономической безопасности в налоговой сфере являются:

- неисполнение налогового законодательства плательщиками;

- неуплата налогов в связи с неустойчивостью финансового состояния налогоплательщиков, вызванной экономическим кризисом;
- уклонение от уплаты налогов в связи с сокрытием прибыли и финансовых оборотов (теневого капитала);
- неустойчивость государственной власти;
- коррумпированность чиновников.

К мерам в области налогового администрирования и налогового контроля в целях обеспечения экономической безопасности относятся следующие меры:

1. Сохранение контроля за трансфертным ценообразованием по внутрироссийским сделкам лишь в тех случаях, когда возможные риски, связанные с ущербом для бюджетной системы, в особенности для бюджетов субъектов РФ, являются значительными, а именно:

а) в случае освобождения от уплаты налога на прибыль организаций или применения пониженных ставок по налогу на прибыль организаций, в том числе участниками региональных инвестиционных проектов, специальных инвестиционных контрактов и резидентами особых экономических зон, территорий опережающего социально-экономического развития;

б) в случае если одна из сторон сделки является плательщиком НДС и предметом сделок является добытое полезное ископаемое, при добыче которого налогообложение производится по налоговой ставке, установленной в процентах.

2. Корректировка условий привлечения к налоговой ответственности за неуплату или неполную уплату сумм налога в результате применения в целях налогообложения трансфертных цен в контролируемых сделках, в частности:

— освобождение налогоплательщиков от такой налоговой ответственности при условии, что применение трансфертных цен не повлекло за собой уменьшение совокупной суммы налога, зачисляемой сторонами таких сделок в консолидированный бюджет РФ по итогам одного налогового периода, в котором совершена контролируемая сделка;

— начисление суммы штрафа на сумму разницы между суммой неуплаченного налога одной стороной сделки и суммой налога, подлежащей возврату (зачету) другой стороне контролируемой сделки (российской организации).

3. Изменение порядка определения трансфертных цен в высокорисковых трансграничных сделках, предметом которых выступают нематериальные активы, товары биржевой торговли, а также реа-

лизация мер, направленных на выявление реального содержания сделок, для целей реализации плана *BEPS (Action Plan on Base Erosion and Profit Shifting* — план мероприятий ОЭСР по противодействию размыванию налогооблагаемой базы и выведению прибыли из-под налогообложения, 2013 г.).

4. Отмена обязанности представления налоговой декларации налогоплательщиками, применяющими УСН с объектом налогообложения в виде доходов и использующими контрольно-кассовую технику, обеспечивающую передачу фискальных данных в налоговые органы в режиме онлайн (ККТ).

5. Установление предельного размера пеней, в соответствии с которым сумма пеней, начисленных на недоимку, не должна превышать размер этой недоимки.

6. В целях улучшения условий исполнения физическими лицами обязанности по уплате платежей, регулируемых Налоговым кодексом РФ, предоставление им права:

— уплаты таких платежей через многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг в случаях, когда субъектами РФ на них возложены соответствующие функции;

— добровольного перечисления в бюджетную систему РФ единого платежа в счет предстоящей уплаты транспортного налога, земельного налога и налога на имущество физических лиц.

7. Расширение использования института «уточнение платежа», в том числе в случаях ошибочного указания в платежных документах реквизитов счетов Федерального казначейства.

8. Освобождение от ответственности за несвоевременное перечисление сумм налогов в бюджетную систему РФ налоговых агентов, не допустивших искажения налоговой отчетности, если они самостоятельно (до момента, когда им стало известно об обнаружении налоговым органом факта несвоевременной уплаты налога или о назначении выездной налоговой проверки) уплатили необходимые суммы налога и пени.

9. Сокращение предельного срока проведения камеральной налоговой проверки на основе налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость до двух месяцев с возможностью его продления по решению руководителя (заместителя руководителя) налогового органа до трех месяцев в случае, если до окончания такой проверки налоговым органом установлены факты, указывающие на возможное нарушение законодательства о налогах и сборах.

10. Усовершенствование порядка учета в налоговых органах иностранных граждан, не имеющих на территории РФ места жи-

тельства (места пребывания) и принадлежащих им недвижимого имущества и транспортных средств.

11. Урегулирование возможности для использования в налоговой сфере банковских гарантий, предоставляемых банками, включенными в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению их банкротства.

12. Расширение возможности использования поручительства для целей применения заявительного порядка возмещения налога на добавленную стоимость, а также применения освобождения от уплаты акцизов при поставке подакцизных товаров на экспорт, по которому сумма обязательств поручителя не может превышать 50% стоимости чистых активов поручителя, вместо действующего 20%-ного предельного размера.

13. Продолжение работы по созданию единого механизма сквозного контроля на всех этапах оборота импортных товаров, подлежащих прослеживаемости. Особенностью системы прослеживаемости будет являться полностью электронный документооборот счетов-фактур и универсального передаточного документа между уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по созданию, внедрению и сопровождению налога с продаж, и налогоплательщиками, в том числе применяющими специальные режимы налогообложения, при продаже импортных товаров. В связи с этим предполагается внесение изменений в часть первую и главы 21, 26.1, 26.2, 26.3 и 26.5 НК РФ, иные нормативные правовые акты РФ, а также изменения в налоговую декларацию по НДС.

Результатами проводимой работы должны стать дальнейшее увеличение платежей в бюджеты всех уровней, «обеление» соответствующих секторов экономики, повышение конкурентоспособности отечественного производства.

Выводы по главе

Во-первых, налоговая политика — это политика регулирующего воздействия государства на экономические, социальные, демографические и экологические процессы путем использования в системе налогообложения отдельных элементов налога (объекта налогообложения, налоговой ставки), налоговых льгот и преференций, а также путем введения новых налогов, упразднения или замены действующих.

Во-вторых, налоговые риски, как показывает статистика, связаны с такими способами совершения налоговых правонарушений, как: создание фирм-однодневок; уклонение от постановки на налоговый учет; незаконная предпринимательская деятельность; зани-

жение налоговой базы путем занижения объема реализованной продукции, сокрытия выручки от реализации продукции; завышение себестоимости продукции; незаконное использование налоговых льгот; превышение предельно допустимой суммы при расчете личными; осуществление финансовых операций с использованием счетов других предприятий по взаимной договоренности.

В-третьих, в качестве угроз безопасности государства в налоговой сфере можно выделить: уклонение от налогообложения в результате умышленного сокрытия доходов; сохранение теневой и криминальной экономики (в большей степени это касается коммерческих банков); значительные объемы оттока капиталов, выведения средств из хозяйственного оборота и сокрытие их не только от ФНС России, но и от трудовых коллективов; сокращение налоговых доходов государства вследствие сокращения налоговой базы из-за резкого спада производства и снижение способности налоговой системы аккумулировать законодательно установленный объем доходов; отдельные проявления налоговой политики как отрицательного фактора экономического развития, подавляющего инвестиционную активность, провоцирующего укрывательство от налогов и бегство капиталов за границу и в офшорные зоны, легально или нелегально создаваемые внутри российского рыночного пространства; ослабление стимулирующего и регулирующего воздействия налогового механизма на мотивацию бизнеса, особенно в отношении склонности к сохранению и накоплению капитала, его легализации, предотвращения укрывательства и вывоза за рубеж.

В-четвертых, по своему экономическому содержанию показатели экономической безопасности, учитываемые при формировании налоговой политики, условно можно разделить на три группы. Первая группа индикаторов экономической безопасности относится к состоянию бюджетной сферы, ее способности эффективно функционировать при минимальной зависимости от источников покрытия дефицита бюджета. Вторая группа показателей экономической безопасности, учитываемых при формировании налоговой политики, характеризуют производственную сферу экономики. В третью группу входят индикаторы общего уровня экономического развития, так как они рассчитываются по отношению к абсолютному значению ВВП.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое налог? Каковы функции налогов?
2. Как обеспечить экономическую безопасность государства с точки зрения налоговых отношений?

3. Каким образом налоговая система включена в систему экономической безопасности?
4. Каковы тенденции налоговой политики на этапе становления налоговой системы России?
5. Назовите положительные с точки зрения экономической безопасности изменения, внесенные в налоговое законодательство.
6. Какие угрозы безопасности в налоговой сфере сохраняются сегодня?
7. Что такое налоговые риски с позиции ФНС России? Какими факторами они определяются?
8. Раскройте налоговую политику как источник налоговых рисков.
9. Что такое налоговая безопасность? Как она связана с экономической безопасностью?
10. Перечислите факторы налоговой безопасности государства.
11. Назовите в соответствии с Основными направлениями бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов меры налоговой политики по видам налогов.
12. Поясните, что такое камеральная налоговая проверка.
13. Назовите основные аспекты выездной налоговой проверки.
14. Перечислите меры в области налогового администрирования и налогового контроля.
15. Как определяется налоговая нагрузка?
16. Что относится к ограничителям размеров внешних заимствований?
17. Каковы административные методы управления государственным долгом?
18. Поясните финансовые методы урегулирования кризиса внешней задолженности.
19. Каковы меры совершенствования налогового администрирования на ближайшую перспективу в России?
20. Какие изменения вводятся в налоговую политику РФ?
21. Что показывает кривая Лаффера? Раскройте ее экономическую сущность.
22. Перечислите налоговые риски в системе обеспечения экономической безопасности.
23. Охарактеризуйте показатели экономической безопасности, учитываемые при формировании налоговой политики государства.

Глава 7

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА С ПОЗИЦИИ КРИТЕРИЕВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Цель изучения главы: выработка практических навыков по осуществлению денежно-кредитной политики с позиции критериев экономической безопасности.

1. Понятие и методы денежно-кредитной политики
2. Денежно-кредитная политика крупнейших развитых стран мира
3. Валютная безопасность
4. Инфляционно-ценовая безопасность и ее индикаторы
5. Направления развития денежно-кредитной политики. Индикаторы безопасности банковской деятельности

7.1. ПОНЯТИЕ И МЕТОДЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежно-кредитная политика — это политика, которая присуща каждому современному государству, так как в любом государстве функционируют две сферы: сфера денежного обращения и сфера кредита.

Согласно Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов последовательная денежно-кредитная политика, нацеленная на поддержание низких темпов роста цен, повышает предсказуемость экономических условий, позволяет более уверенно строить производственные, инвестиционные планы и осуществлять долгосрочные сбережения. Только при сохранении ценовой стабильности возможна успешная реализация заявленных Правительством РФ мер по повышению потенциала российской экономики.

Денежно-кредитная политика создает условия для развития экономики, но сама по себе не может быть основным источником устойчивого повышения экономического потенциала. В долгосрочной перспективе основными факторами, определяющими потенциал роста экономики, являются изменение производительности труда и капитала, а также скорость внедрения новых технологий. Центральный банк не может воздействовать на производительность, факторы производства и внедрение технологий инструментами денежно-кредитной политики. Стремясь поддерживать ценовую стабильность, центральный банк влияет на динамику

внутреннего спроса и, как следствие, на интенсивность использования факторов производства.

Таким образом, денежно-кредитная политика воздействует на отклонения темпа роста экономики от потенциального, но не на сам экономический потенциал. С учетом данного фактора попытки стимулировать экономический рост мерами денежно-кредитной политики в текущих условиях через необоснованное снижение ключевой ставки могут иметь масштабные негативные последствия.

В краткосрочном периоде снижение ключевой ставки создаст стимулы для роста кредитования и повышения инвестиционного и потребительского спроса. Чтобы данный рост не имел инфляционных последствий, он не должен опережать возможности расширения производства. Значительно увеличить производство за счет имеющихся мощностей в настоящее время невозможно, поскольку экономика функционирует на уровне, близком к потенциальному. Столкнувшись с увеличением спроса, компании будут конкурировать за трудовые ресурсы, повышая заработную плату. Это будет также способствовать расширению потребительского спроса. При этом для увеличения основных фондов во многих отраслях за счет реализации инвестиционных проектов потребуется время.

В результате увеличение внутреннего спроса при отсутствии внутренних возможностей для его удовлетворения приведет к существенному ускорению инфляции по двум каналам. Во-первых, в условиях повышения спроса (за счет зарплат и кредитов) при недостатке предложения отечественных товаров цены на них возрастут. Во-вторых, увеличится спрос на импортные товары из-за отсутствия достаточного количества отечественных, что приведет к ослаблению рубля и росту темпов инфляции. Высокая инфляция будет обесценивать доходы, вносить существенную неопределенность, затрудняя бизнес-планирование. В условиях роста инфляции вкладчики не захотят размещать средства по низким ставкам, и банки будут вынуждены их повысить. Для того чтобы компенсировать потери от роста затрат на привлечение депозитов, банки будут повышать кредитные ставки, что ограничит дальнейшие инвестиции и негативно скажется на росте экономики. Таким образом, попытки необоснованного смягчения денежно-кредитной политики не обеспечат устойчивого ускорения экономического роста и при этом приведут к повышению темпов инфляции.

Комплекс взаимосвязанных мер, осуществляемых монетарной властью в денежной, кредитной и валютной сфере для регулирования экономической конъюнктуры и воспроизводственного про-

цесса, получил название **денежно-кредитной политики**, основным проводником которой выступает центральный банк.

Главной функциональной задачей денежно-кредитной политики (далее также ДКП) является обеспечение условий, способствующих достижению макроэкономической стабильности.

Исторически сложилось, что ДКП присущи два типа:

- 1) политика кредитной рестрикции, или «политика дорогих денег»;
- 2) политика кредитной экспансии, или «политика дешевых денег».

Стимулирующая денежно-кредитная политика применяется при устойчивом отклонении инфляции вниз от цели или наличии рисков устойчивого отклонения без принятия мер денежно-кредитной политики. Стимулирующая денежно-кредитная политика предполагает сохранение ключевой ставки ниже нейтрального уровня, что способствует ускорению инфляции до цели.

Сдерживающая денежно-кредитная политика, напротив, применяется при устойчивом отклонении инфляции вверх от цели или формировании рисков такого отклонения без принятия мер денежно-кредитной политики. Сдерживающая денежно-кредитная политика предполагает поддержание ключевой ставки выше нейтрального уровня, что способствует замедлению инфляции до цели.

Методы ДКП могут быть общими, т.е. воздействовать в целом на состояние кредитных отношений в стране, и селективными, т.е. направленными на регулирование отдельных видов кредита, кредитования отдельных отраслей или предприятий.

К **общим методам ДКП** относятся:

- учетная политика, или политика регулирования процентных ставок;
- изменение норм обязательных резервов;
- операции на открытом рынке, или купля-продажа государственных ценных бумаг.

Учетная (дисконтная) политика является старейшим методом кредитного регулирования: она активно применяется с середины XIX в. Возникновение этого метода было связано с превращением центрального банка в кредитора коммерческих банков. Последние переучитывали у него свои векселя или получали кредиты под собственные долговые обязательства. Повышая ставку по кредитам (учетную ставку, ставку дисконта, ставку рефинансирования), центральный банк побуждал другие кредитные учреждения сокращать заимствования. Это затрудняло пополнение банковских ре-

сурсов, приводило к повышению процентных ставок и, в конечном счете, к сокращению кредитных операций.

Следовательно, *учетная (дисконтная) политика* — это условия, на которых центральный банк покупает векселя у коммерческих банков. Учетная политика относится к *прямым методам регулирования* и представляет собой *вариант регулирования качественного параметра рынка, а именно стоимости банковских кредитов*.

В тех случаях, когда предприниматель расплачивается с поставщиком не сразу после отгрузки товаров, а через определенный срок, например через три месяца, для подтверждения отсрочки платежа он обычно выставляет вексель. Поставщик товара может использовать этот вексель следующим образом: либо ожидать поступления срока его оплаты, либо оплатить им свои денежные обязательства, либо реализовать его коммерческому банку. Покупая вексель, осуществляя тем самым его учет, коммерческий банк оплачивает не всю сумму, а лишь ее часть, удерживая определенный процент (комиссию). В случае необходимости коммерческий банк может переучесть полученный вексель в центральном банке. При этом последний также удерживает в свою пользу определенный процент — учетную ставку. Устанавливая единую учетную ставку, центральный банк тем самым определяет ее нижнюю границу для коммерческих банков. Комиссионный процент коммерческих банков превышает ставку центрального банка, как правило, на 0,5–2%.

Наибольшей популярностью учетная политика пользовалась в конце XIX — начале XX в. В 1930–1940-е гг. центральные банки проводили рекомендованную Дж.М. Кейнсом политику «дешевых денег», т.е. низких процентных ставок и масштабного кредитования. В Англии с 1932 по 1951 г. учетная ставка сохранялась на уровне 2%, в США с 1937 по 1948 г. — 1%. Большую роль в поддержании низких ставок сыграло стремление обеспечить финансирование казначейства на льготных условиях в период после Второй мировой войны. С 1950-х гг. во многих странах вновь активизировалось использование учетной политики. В настоящее время за рубежом учетная ставка колеблется в достаточно широких пределах — от 2 до 15%, отражая как общие тенденции экономической развития, так и циклические колебания конъюнктуры. Однако в целом значение этого метода регулирования по сравнению с другими существенно снизилось.

В России *подобную* функцию (инструмента учетной (дисконтной) политики) выполняет *ставка рефинансирования* Центрального банка РФ. Цель политики рефинансирования — воздей-

ствие на состояние финансовой системы за счет *предоставления кредитных ресурсов в форме прямых кредитов, переучета векселей, ссуд под залог ценных бумаг (ломбардные кредиты), а также организации кредитных аукционов*. При установлении данной ставки учитывается влияние процентной политики на формирование производственных затрат и на уровень доходности вкладов физических лиц в коммерческих банках. С 30 сентября 2009 г. ставка рефинансирования составила 10% годовых.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ в настоящее время (на март 2020 г.) составляет 6,0%¹.

Для того чтобы коммерческие банки не были чрезмерно ликвидными, используются **нормы обязательных резервов** при осуществлении соответствующей политики.

Обязательные резервы — установленная часть ресурсов коммерческих банков, внесенных по требованию властей на беспроцентный счет в центральный банк.

Установление норм обязательных резервов коммерческих банков, с одной стороны, способствует улучшению банковской ликвидности, а с другой — эти нормы выступают в качестве прямого ограничителя инвестиций. Цель применения последнего — усилить зависимость кредитных учреждений от рефинансирования со стороны центрального банка и ужесточить таким образом контроль за их ликвидностью.

Блокирование резервов строго в соответствии с установленными нормами носит обязательный характер, и поэтому политика норм обязательных резервов является важнейшим инструментом административного воздействия на деятельность банков и косвенным инструментом контроля за денежной массой. В отличие от операций на открытом рынке и учетной политики этот механизм денежно-кредитного регулирования затрагивает основы банковской системы и способен оказывать существенное воздействие на финансово-экономическую систему в целом. В России норматив обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед физическими лицами в валюте РФ составляет 4,75%, по обязательствам кредитных организаций перед банками-нерезидентами в валюте РФ и иностранной валюте — 4,75%, по иным обязательствам кредитных организаций в валюте РФ и обязательствам в иностранной валюте — 4,75%².

¹ Информационное сообщение Банка России от 07.02.2020.

² Об обязательных резервных требованиях: указание Банка России от 31.05.2019 № 5158-У // Вестник Банка России. 2019. № 37 (2089). С. 63.

Повышение норм обязательных резервов и уменьшение объема рефинансирования снижают банковскую ликвидность, снижая кредитоспособность коммерческих банков, и, наоборот, сокращение норм обязательных резервов и увеличение объема рефинансирования повышают ликвидность коммерческих банков и расширяют возможности кредитования экономики.

Наиболее прогрессивным на данный момент инструментом ДКП являются **операции на открытом рынке**.

В России под операциями на открытом рынке понимается купля-продажа Центральным банком РФ государственных ценных бумаг, которые вплоть до финансового кризиса, разразившегося в августе 1998 г., обладали высокой степенью ликвидности и доходности. Коммерческие же банки являются основными инвесторами на рынке ценных бумаг, что расширяет регулирующее воздействие ЦБ РФ на их кредитные возможности. Операции на открытом рынке различаются в зависимости:

- от *условий сделки* — купля-продажа за наличные или покупка на определенный срок с последующей обязательной продажей — так называемые обратные операции (операции репо);
- *объекта сделки* — операции с государственными или частными ценными бумагами;
- *срочности сделки* — краткосрочные (до 3 мес.) и долгосрочные (от 1 года) операции с ценными бумагами;
- *сферы применения операций* — охватывают только банковский сектор или включают также небанковский сектор рынка ценных бумаг;
- *способа установления ставок* — определяемые центральными банком или рынком.

Посредством осуществления центральным банком операций на открытом рынке увеличивается (при покупке ценных бумаг) или уменьшается (при их продаже) объем собственных резервов коммерческих банков в отдельности и банковской системы в целом, что влечет за собой *изменение стоимости кредита и, как следствие, спроса на деньги*.

Операции на открытом рынке быстрее реагируют на краткосрочные конъюнктурные колебания, чем учетная политика центрального банка, так как курсы по продаваемым (или покупаемым) государственным бумагам скорее воздействуют на кредитные операции коммерческих банков, чем на изменение учетной ставки.

К **селективным методам денежно-кредитной политики центрального банка** относятся:

- прямое ограничение кредитов путем установления лимитов по учету векселей;
- ограничение темпов роста кредитных операций;
- установление контроля по отдельным видам кредитов, например потребительским (в форме установления взноса наличными и ограничения рассрочки платежа);
- установление максимальных процентов по отдельным видам вкладов и др.

Данные методы относятся к прямым количественным ограничениям, к которым центральный банк вынужден прибегать в условиях кризисного обострения экономической ситуации.

С помощью названных инструментов центральный банк реализует *цели денежно-кредитной политики*: поддержание на определенном уровне денежной массы (жесткая монетарная политика) или ставки процента (гибкая монетарная политика).

Выбор вариантов денежно-кредитной политики во многом зависит от причин изменения спроса на деньги.

Например, если рост спроса на деньги связан с инфляционными процессами, уместной будет жесткая политика поддержания денежной массы, что соответствует вертикальной или крутой кривой предложения денег.

Если необходимо уменьшить влияние на денежную массу изменения скорости обращения денег, то, вероятно, предпочтительнее окажется политика поддержания процентной ставки, связанной непосредственно с инвестиционной активностью.

Очевидно, что центральный банк не в состоянии одновременно фиксировать денежную систему и процентную ставку. Например, для поддержания относительно устойчивой ставки при увеличении спроса на деньги банк вынужден будет расширять предложение денег, чтобы сбить давление вверх на процентную ставку со стороны возросшего спроса на деньги.

Денежно-кредитная политика имеет довольно сложный передаточный механизм. От качества работы всех его звеньев зависит эффективность политики в целом.

Можно выделить *четыре звена передаточного механизма денежно-кредитной политики*:

- 1) изменение величины реального предложения денег в результате пересмотра центральным банком соответствующей политики;
- 2) изменение процентной ставки на денежном рынке;
- 3) реакция совокупных расходов (особенно инвестиционных) на динамику процентной ставки;

4) изменение объема выпуска (предложения) в ответ на изменение совокупного спроса (совокупных расходов).

Между изменением предложения денег и реакцией совокупного предложения есть еще две промежуточные ступени, прохождение через которые существенно влияет на конечный результат.

Изменение рыночной процентной ставки происходит путем изменения структуры портфеля активов экономических агентов после того, как в результате, скажем, расширительной денежной политики центрального банка на руках у них оказалось больше денег, чем им необходимо. Следствием, как известно, станет покупка других видов активов, удешевление кредита, т.е. в итоге — снижение процентной ставки.

Если спрос на деньги достаточно чувствителен к изменению процентной ставки, то результатом увеличения денежной массы станет незначительное изменение ставки. И наоборот, если спрос на деньги слабо реагирует на процентную ставку, то увеличение предложения денег приведет к существенному падению ставки.

Очевидно, что нарушения в любом звене передаточного механизма могут привести к снижению или даже отсутствию каких-либо результатов денежно-кредитной политики. Например, незначительные изменения процентной ставки на денежном рынке или отсутствие реакции составляющих совокупного спроса на динамику ставки разрывают связь между колебаниями денежной массы и объемом выпуска. Эти нарушения в работе передаточного механизма денежно-кредитной политики особенно сильно проявляются в странах с переходной экономикой, когда, например, инвестиционная активность экономических агентов связана не столько с процентной ставкой на денежном рынке, сколько с общей экономической ситуацией и ожиданиями инвесторов.

Денежно-кредитная политика имеет значительный внешний лаг (время от принятия решения до его результата), так как влияние ее на размер ВВП в значительной степени связано через колебания процентной ставки с уменьшением инвестиционной активности в экономике, что является достаточно длительным процессом. Это также осложняет проведение ДКП, ибо запаздывание результата может даже ухудшить ситуацию. Скажем, антициклическое расширение денежной массы (и снижение процентной ставки) для предотвращения спада может дать результат, когда экономика будет уже на подъеме и вызовет нежелательные инфляционные процессы.

В целом проведение денежно-кредитной политики осложняется тем, что:

1) избыточные резервы, появляющиеся в результате политики «дешевых денег», могут не использоваться банками для расширения предложения денежных ресурсов;

2) вызванное денежно-кредитной политикой изменение денежного предложения может быть частично компенсировано изменением скорости обращения денег;

3) воздействие денежно-кредитной политики ослабится, если кривая спроса на деньги станет пологой, а кривая спроса на инвестиции — крутой; к тому же кривая спроса на инвестиции может сместиться, нейтрализовав денежно-кредитную политику.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) обязательные резервные требования;
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени;
- 9) другие инструменты, определенные Банком России.

Процентные ставки по операциям Банка России включают следующие инструменты:

▪ *операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)*, в том числе:

— репо;

— кредиты «овернайт». Кредитом «овернайт» называется кредит, предоставляемый на один календарный день для завершения коммерческим банком расчетов в конце операционного дня. Предоставляется в сумме не погашенного банком внутрисдневного кредита. Сумма кредита зачисляется на его счет, и средства по неисполненным платежным документам списываются со счета;

— ломбардные кредиты. Ломбардным называется кредит Банка России, предоставляемый банку по его заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке или по заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе;

— кредиты, обеспеченные золотом;

— кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами;

— сделки «валютный своп» (рублевая часть). Валютный своп — комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. Операция

«валютный своп» — сделка, состоящая из двух частей: изначально одна сторона сделки обменивает определенную сумму в национальной или иностранной валюте на эквивалентное количество другой валюты, предоставляемой второй стороной сделки, а затем по истечении срока сделки стороны производят обратный обмен валют (в соответствующем объеме) по заранее установленному курсу. Операции «валютный своп» Банка России используются для предоставления кредитным организациям рефинансирования в рублях;

- операции на аукционной основе (минимальные процентные ставки), в том числе:

- аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами

- аукционы репо — кредитование под залог ценных бумаг кредитных учреждений. Сделка, состоит из двух частей: вначале одна сторона сделки продает ценные бумаги другой стороне, получая за них денежные средства, а затем по истечении определенного срока выкупает их обратно по заранее установленной цене. Операции репо Банка России используются для предоставления кредитным организациям ликвидности в рублях в обмен на обеспечение в виде ценных бумаг;

- депозитные аукционы. Процентные депозитные аукционы могут проводиться «американским» способом (конкурентные заявки кредитных организаций удовлетворяются по процентным ставкам, указанным в заявках) либо «голландским» способом (конкурентные заявки кредитных организаций удовлетворяются по ставке отсечения, установленной Банком России по итогам депозитного аукциона). При проведении Банком России процентного депозитного аукциона любым из указанных способов неконкурентные заявки удовлетворяются по средневзвешенной ставке.

Размер обязательных резервных требований (норматив обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) и порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, устанавливаются Советом директоров ЦБ РФ.

Нормативы обязательных резервов определяют размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для банков и небанковских кредитных организаций.

В этом случае устанавливаемые для банков нормативы обязательных резервов должны быть едиными для всех банков, а устанавливаемые для небанковских кредитных организаций нормативы обязательных резервов должны быть едиными для всех небанковских кредитных организаций.

Нормативы обязательных резервов не могут быть одновременно изменены более чем на пять пунктов.

Банк России имеет право установить порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, и (или) путем поддержания на корреспондентском счете, открытом в Банке России, усредненной величины обязательных резервов, рассчитываемой исходя из размера коэффициента усреднения обязательных резервов.

При нарушении обязательных резервных требований Банк России имеет право списать в бесспорном порядке с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, сумму недовнесенных на счета для хранения обязательных резервов денежных средств (недовзнос в обязательные резервы) и при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов сумму денежных средств, рассчитываемую исходя из величины невыполнения усреднения обязательных резервов, определяемой как разница между предоставленной кредитной организации и фактически поддержанной кредитной организацией усредненными величинами обязательных резервов, в размере и порядке, установленных Банком России.

На обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, взыскания не обращаются. После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, перечисляются на счет кредитной организации и используются в порядке, установленном федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Под *операциями Банка России на открытом рынке* понимаются:

- 1) купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами;

2) купля-продажа иных ценных бумаг, определенных решением Совета директоров, при условии их допуска к обращению на организованных торгах, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами.

Под **рефинансированием** понимается кредитование Банком России кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

Под **валютными интервенциями** Банка России понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

Выраженный в национальной валюте операционный ориентир курсовой политики Банка России состоял из доллара США и евро. Рублевая стоимость бивалютной корзины рассчитывалась как сумма 0,55 доллара США и 0,45 евро в рублях (действовала с 8 февраля 2007 г. по 31 июля 2018 г.).

Банк России может устанавливать **ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы**, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Под **прямыми количественными ограничениями Банка России** понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ.

Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять **эмиссию облигаций**, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций.

Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций Банка России всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России, устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020–2022 гг. включают следующие положения¹.

Банк России рассматривает ряд сценариев среднесрочного прогноза развития экономики: базовый, с постепенным снижением цен на нефть и с высокими ценами на нефть. Они различаются в первую очередь в части внешних условий для российской экономики, так как с ними на среднесрочном горизонте связана наиболее высокая неопределенность. Дополнительно Банк России рассматривает рисковый сценарий, в котором заложено выраженное ухудшение внешних условий.

В **базовом сценарии** Банк России исходит из постепенного снижения цены на нефть марки Urals до 50 долл. США за баррель к началу 2021 г. и ее сохранения вблизи этого уровня в дальнейшем.

По прогнозам Банка России, годовая инфляция после 3,2–3,7% в 2019 г. составит 3,5–4,0% по итогам 2020 г. и останется вблизи 4% в дальнейшем. При этом годовая инфляция в I квартале 2020 г. будет несколько ниже 3%, когда эффект повышения НДС в 2019 г. выйдет из ее расчета. Устойчивому сохранению инфляции вблизи 4% на прогнозном горизонте в первую очередь будет способствовать проводимая Банком России денежно-кредитная политика.

Согласно базовому сценарию Банка России, с учетом слабой экономической активности, наблюдавшейся с начала 2019 г., рост российской экономики в 2019 г. составит 0,8–1,3% после 2,3% в 2018 г. Сдерживающее влияние на рост экономики в 2019 г. окажет ряд факторов. Так, происходящее замедление мировой экономики, а также действие соглашения ОПЕК+² об ограничении добычи нефти станут причиной снижения физических объемов экспорта в годовом выражении на 1,3–1,8% после роста на 5,5% в 2018 г. В свою очередь, темп прироста валового накопления основного капитала, соста-

¹ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов (одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019) // Центральный банк Российской Федерации [оф. сайт]. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020\(2021-2022\).pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020(2021-2022).pdf) (дата обращения: 05.03.2020).

² ОПЕК+ – страны ОПЕК плюс Россия, Казахстан и Азербайджан. Организация стран – экспортеров нефти (англ. *The Organization of the Petroleum Exporting Countries, OPEC*) – международная межправительственная организация, созданная нефтедобывающими странами в целях контроля квот на добычу нефти. По состоянию на март 2020 г. в состав ОПЕК входили 13 стран: Алжир, Ангола, Венесуэла, Габон, Иран, Ирак, Конго, Кувейт, Ливия, Объединенные Арабские Эмираты, Нигерия, Саудовская Аравия, Экваториальная Гвинея.

вивший 2,9% в 2018 г. в условиях реализации ряда крупных инфраструктурных проектов, в том числе с государственным участием, снизится в 2019 г. до 0,0–1,0% на фоне более медленной, чем ожидалось, реализации ряда запланированных Правительством РФ национальных проектов. При этом на фоне снижения инвестиционного импорта замедлится годовой темп прироста физических объемов импорта — с 2,7% в 2018 г. до 0,0–0,5% в 2019 г.

По прогнозам Банка России, в 2020 г. рост российской экономики ускорится до 1,5–2,0%. Основной вклад в увеличение темпов роста экономики внесет повышение государственных инвестиционных расходов, обусловленное переходом к активной фазе реализации национальных проектов. В этих условиях годовой темп прироста валового накопления основного капитала в 2020 г. увеличится до 3,5–4,5%. Это также отразится на динамике физических объемов импорта, годовой темп прироста которых увеличится до 3,0–3,5%. Росту экономики в 2020 г. будет способствовать некоторое ускорение роста потребительского спроса на фоне улучшения динамики доходов населения и исчерпания сдерживающего влияния повышения НДС. Это проявится в увеличении годового темпа прироста расходов на конечное потребление домашних хозяйств до 2,0–2,5% (в 2019 г.: 1,5–2,0%). В то же время предполагаемое в базовом сценарии замедление мировой экономики будет сдерживать рост российского экспорта на прогнозном горизонте. Несколько сгладить это влияние позволят меры со стороны Правительства РФ по стимулированию несырьевого экспорта в рамках национального проекта «Международная кооперация и экспорт». В таких условиях годовой темп прироста экспорта в 2020 г. в базовом сценарии увеличится лишь до 2,0–2,5%.

В 2021 и 2022 гг. в базовом сценарии рост российской экономики ускорится до 1,5–2,5% и 2,0–3,0% соответственно. Этому будет способствовать постепенное накопление положительного эффекта от запланированных мер бюджетной политики и национальных проектов при их успешной реализации, а также динамика потребления. В то же время темпы прироста физических объемов экспорта не превысят 2,0–2,5% в 2021 г. и 2,5–3,0% в 2022 г. С учетом ожидаемой на среднесрочном прогнозном горизонте реализации планов Правительства РФ по снижению размеров нефтегазового дефицита федерального бюджета¹ темп прироста валового

¹ Об утверждении Бюджетного прогноза Российской Федерации на период до 2036 года: распоряжение Правительства РФ от 29.03.2019 № 558-р // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 03.04.2019).

накопления основного капитала замедлится в 2022 г. до 2,5–3,5% (в 2020–2021 гг. 3,5–4,5%). Это в том числе приведет к снижению темпа прироста физических объемов импорта до 2,5–3,0% в 2022 г. (в 2020 г. 3,0–3,5%, в 2021 г. 3,5–4,0%).

Вместе с тем все эти прогнозы могут быть скорректированы с учетом внешних и внутренних факторов риска. Так, вспышка коронавирусной инфекции COVID-19, первый крупный очаг которой был зарегистрирован в декабре 2019 г. в Китае, заставила центральные банки еврозоны принять беспрецедентные меры (снижение учетных ставок до 0%, сокращение резервов, включение механизма «отрицательного кредитования» и увеличение бюджетных расходов и трансфертных платежей в реальный сектор экономики стран), направленные на сохранение макроэкономической стабильности и недопущение рецессии экономики. В настоящее время рейтинговые агентства прогнозируют падение мирового ВВП от пандемии, возникшей в результате распространения коронавирусной инфекции COVID-19, более чем на 1 трлн долл. США¹, что сопоставимо с ущербом от крупных военных конфликтов.

С позиции денежно-кредитной политики при развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки. Центробанк будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. На всем прогнозном горизонте Банк России будет проводить денежно-кредитную политику таким образом, чтобы обеспечить закрепление инфляции не выше 4%.

Вместе с тем базовый сценарий мегарегулятор заложил *факторы неопределенности*. К таковым относят:

- 1) внешние условия (траектории процентных ставок в США и еврозоне);
- 2) замедление экономического роста большинства ключевых экономик мира;
- 3) введение новых внешнеторговых ограничений, прежде всего между Китаем и США;
- 4) дальнейшая динамика цен на нефть;
- 5) инфляционные ожидания;

¹ «Очень острый шок»: ущерб мировой экономике от пандемии коронавируса оценили в \$1 трлн // Forbes [сайт]. URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/obshchestvo/393807-ochen-ostryy-shok-ushcherb-mirovoy-ekonomiki-ot-pandemii-koronavirusa> (дата обращения: 29.03.2020).

6) немонетарные факторы инфляции (бюджетная политика и реализация программ развития в стране);

7) демографические тенденции. Они могут оказать влияние на среднесрочную динамику инфляции и рост экономики;

8) структура инвестирования ликвидной части средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) сверх порогового уровня в 7% ВВП, установленного в Бюджетном кодексе РФ, — дополнительный фактор неопределенности на прогнозном горизонте;

9) распространение инфекций и возникновение вирусной пандемии, способной парализовать всю социально-экономическую сферу государства.

Согласно Бюджетному кодексу РФ это даст Правительству РФ возможность (но не обязанность) размещать сумму превышения — частично или полностью — в иные финансовые активы помимо традиционного портфеля ликвидных валютных инструментов с низким уровнем риска.

В связи с этим возникает вопрос о том, каким образом в предстоящие годы могут быть диверсифицированы финансовые активы ФНБ, а также об оценке макроэкономических последствий и целесообразности такой диверсификации. Данная неопределенность может быть фактором риска при реализации денежно-кредитной политики;

9) прочие факторы. По оценке Банка России, умеренными на прогнозном горизонте остаются риски, связанные с динамикой заработных плат, а также с возможными изменениями в потребительском поведении.

В сценарии с высокими ценами на нефть мировые цены на нефть постепенно приближаются к уровню 75 долл. США за баррель к началу 2021 г. и остаются вблизи этого уровня в дальнейшем.

Прогноз инфляции в рамках сценария с высокими ценами на нефть в целом близок к базовому прогнозу. Более быстрое расширение внутреннего спроса, чем в базовом сценарии, вместе со вкладом нефтегазового налогового маневра окажут небольшое повышательное давление на инфляцию в 2020 г. В этих условиях с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция в 2019–2020 гг. в сценарии с высокими ценами на нефть будет находиться в тех же интервалах, что и в базовом сценарии, и в целом на всем прогнозном горизонте будет формироваться вблизи 4%.

Темпы роста российской экономики в 2020–2022 гг. в сценарии с высокими ценами на нефть будут несколько выше, чем в базовом

сценарии. Это связано преимущественно с более благоприятными внешними условиями на прогнозном горизонте. Повышение цен на нефть и в целом более высокие, чем в базовом сценарии, темпы роста мировой экономики послужат дополнительной поддержкой настроениям в деловой среде, потребительской и инвестиционной активности.

В сценарии с высокими ценами на нефть влияние проинфляционных факторов на прогнозном горизонте будет несколько выше, чем в базовом сценарии. Это преимущественно связано с более высокими темпами роста мировой и российской экономики, влияющими на деловые, инвестиционные и потребительские настроения. В этих условиях траектория ключевой ставки в сценарии с высокими ценами на нефть сложится несколько выше, чем в базовом сценарии, что обеспечит сохранение годовой инфляции на цели Банка России — вблизи 4% — на всем прогнозном горизонте.

Рисковый сценарий предполагает значительное ухудшение внешних условий на всем прогнозном горизонте начиная с I квартала 2020 г. В основе такого развития событий лежит гораздо более существенное, чем в базовом сценарии, снижение темпов роста мировой экономики, имеющее характер выраженной циклической рецессии с отложенным восстановлением, отчасти спровоцированной торговыми спорами. Замедление мирового экономического роста будет сопровождаться значительным усилением волатильности на мировых финансовых рынках, снижением глобальной склонности к риску, а также резким и глубоким падением мировых цен на нефть. Так, в рисковом сценарии предполагается снижение мировых цен на нефть до 25 долл. США за баррель в 2020 г. (в наиболее острой фазе кризиса — до 20 долл. США за баррель) за счет значительного сокращения спроса на энергоносители в мире и существенного ухудшения ожиданий относительно перспектив роста мировой экономики. При этом в 2021–2022 гг. дальнейшее закрепление мировых цен на нефть на низком уровне (около 30–35 долл. США за баррель) предполагает действие факторов со стороны предложения, в частности ухудшение координации добычи нефти в рамках ОПЕК+ при значительном росте добычи вне ОПЕК.

Прогноз инфляции в рисковом сценарии предполагает краткосрочное, но значительное повышение годовой инфляции до 6,5–8,0% в 2020 г. (в 2019 г. — 3,2–3,7%). Основными факторами станут ослабление рубля и рост курсовых и инфляционных ожиданий. При этом с учетом снижения чувствительности внутренних цен к изменениям внешних факторов, в том числе в условиях последовательного проведения политики таргетирования инфляции

и процессов импортозамещения, темпы роста цен в 2020 г. будут существенно ниже, чем в эпизоде кризиса 2014–2015 гг. С учетом своевременной реакции денежно-кредитной политики годовая инфляция начнет снижаться в начале 2021 г. и приблизится к 4% в середине 2021 г. Однако в условиях укрепления рубля после его значительного ослабления в начале 2020 г. годовая инфляция в конце 2021–2022 гг. будет сохраняться несколько ниже 4% и начнет возвращаться к цели ближе к концу прогнозного горизонта.

Предполагаемое в рамках рискованного сценария ухудшение внешних условий с начала 2020 г. (в том числе заметное снижение внешнего спроса) станет причиной экономического спада в 2020 г., в результате которого темп прироста ВВП по итогам 2020 г. составит (–1,5) – (–2,0)% после 0,8–1,3% в 2019 г. При этом вклад в снижение выпуска внесет динамика потребления, инвестиций и экспорта. В 2021–2022 гг. по мере адаптации к изменившимся внешним условиям экономика перейдет к восстановительному росту и в 2021 г. вырастет на 1,0–2,0%, а в 2022 г. – на 3,5–4,5%. В то же время сдержанной на всем прогнозируемом горизонте останется динамика экспорта на фоне медленного восстановления мировой экономики.

Основные параметры прогнозных сценариев Банка России представлены в табл. 7.1.

Таблица 7.1

Основные параметры прогнозных сценариев Банка России в рамках базового сценария (прирост в % к предыдущему году, если не указано иное)¹

Показатели	2018 г. (факт)	Базовый			
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель	69,8	63	55	50	50

¹ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов (одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019) // Центральный банк Российской Федерации [оф. сайт]. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020\(2021-2022\).pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020(2021-2022).pdf) (дата обращения: 05.03.2020).

Показатели	2018 г. (факт)	Базовый			
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	4,3	3,2–3,7	3,5–4,0	4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	2,9	4,5–4,6	3,1–3,5	4,0	4,0
Валовой внутренний продукт	2,3	0,8–1,3	1,5–2,0	1,5–2,5	2,0–3,0
Расходы на конечное потребление	1,8	1,3–1,8	1,5–2,0	1,5–2,0	1,8–2,3
– домашних хозяйств	2,3	1,5–2,0	2,0–2,5	2,0–2,5	2,0–2,5
Валовое накопление	0,8	0,5–1,5	3,5–4,5	3,5–4,5	2,5–3,5
– основного капитала	2,9	0,0–1,0	3,5–4,5	3,5–4,5	2,5–3,5
Экспорт	5,5	–(1,3–1,8)	2,0–2,5	2,0–2,5	2,5–3,0
Импорт	2,7	0,0–0,5	3,0–3,5	3,5–4,0	2,5–3,0
Денежная масса в национальном определении	11,0	8–11	7–12	7–12	7–12
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте	11,5	8–11	7–12	7–12	7–12
– к организациям, прирост в % за год	8,4	5–8	6–10	6–10	6–10
– к населению, прирост в % за год	22,0	17–20	10–15	10–15	10–15

7.2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КРУПНЕЙШИХ РАЗВИТЫХ СТРАН МИРА

Значительное влияние на денежно-кредитную политику в мире оказала вспышка коронавируса в Китае в декабре 2019 г. — начале

2020 г. Это привело к существенному замедлению темпов роста экономики и необходимости «закачки» ликвидности на фондовые рынки развитых стран. Распространение вируса в мире также негативно сказалось на мировой экономике, в частности обрушились цены на сырьевых рынках. Для стабилизации ситуации потребовалось снижение учетной ставки процента в Китае, США и еврозоне. Пандемия стала также причиной волатильности на валютном и финансовом рынках России, курс рубля существенно снизился по отношению к мировым валютам.

В марте 2019 г. Комитет по операциям на открытом рынке **ФРС Соединенных Штатов Америки** прогнозировал, что ориентир ставки по федеральным фондам (ключевая ставка) в 2019 г. не изменится при всего одном повышении ставки на 25 б.п. в 2020 г. В условиях возросшей волатильности на глобальных рынках и непрекращающихся торговых конфликтов уже в июле и сентябре ставка была снижена в общей сложности на 50 б.п. При этом объем ценных бумаг на балансе ФРС США продолжал постепенно сокращаться и к августу 2019 г. уменьшился на 691 млрд долл. США (15,5%) с наивысшей отметки, достигнутой в апреле 2017 г.

После трехлетней паузы в сентябре 2019 г. продолжилось смягчение процентной политики **Европейского центрального банка** — ставка по депозитам была снижена до $-0,5\%$ годовых (ключевая процентная ставка осталась на неизменном уровне 0% годовых). Европейский регулятор сообщил, что ожидает сохранения ставок на неизменном уровне или более низком уровне до тех пор, пока не удостоверится, что инфляция устойчиво приближается к таргетируемому уровню. С сентября 2019 г. по март 2021 г. будет запущена новая серия долгосрочных операций рефинансирования (TLTRO-III) со сроком погашения два года. С ноября возобновится программа количественного смягчения в виде покупок активов на сумму 20 млрд в месяц.

Банк Японии в настоящее время сохраняет ключевую процентную ставку в области отрицательных значений ($-0,1\%$ годовых) и продолжает таргетировать доходность 10-летних государственных облигаций вблизи нулевого уровня, увеличивая объем ценных бумаг на своем балансе, который в начале 2019 г. уже превысил 100% по отношению к ВВП. Банк Японии планирует продолжить программу количественного смягчения, пока инфляция не достигнет целевых 2% и не стабилизируется на этом уровне.

С августа 2018 г. **Банк Англии** не изменял ключевую ставку, которая до этого повышалась дважды в ноябре 2017 г. и августе 2018 г. совокупно на 50 б.п. до $0,75\%$ годовых в целях сдержи-

вания инфляции, вызванной в первую очередь ослаблением курса национальной валюты в связи с Brexit (выходом Великобритании из Европейского союза (ЕС)). В мае 2019 г. Банк Англии объявил о сохранении параметров программы количественного смягчения (поддержание объема вложений в корпоративные и государственные облигации на неизменном уровне). Вопрос о сокращении программы количественного смягчения пока не обсуждается.

В США есть ограниченные возможности по стимулированию роста экономики через смягчение ДКП при угасающем импульсе бюджетного стимула, однако повышение импортных пошлин вызовет рост потребительских цен, что будет выступать сдерживающим фактором. Уже в марте 2019 г. была зафиксирована инверсия кривой доходности госбумаг США (доходность трехмесячных казначейских векселей США впервые с 2007 г. превысила ставки по десятилетним гособлигациям). Указанная динамика гособлигаций может служить индикатором того, что рынок ожидает рецессия из-за ограниченных возможностей монетарного стимулирования.

В Европе и Японии текущие «околонулевые» процентные ставки и высокий уровень государственного долга не обеспечивают достаточно возможностей для маневра. В Китае уже задействован широкий спектр стимулирующих мер: снижение ставок и расширение ликвидности, а также бюджетные меры — снижение НДС, НДСФЛ и страховых взносов; повышение уровня бюджетных расходов, инвестиций в инфраструктуру.

Несмотря на значительный уровень дефицита консолидированного бюджета — около 3% ВВП Китая в 2015–2018 гг., китайское правительство проводит активную политику стимулирования экономики. Запланированные налоговые послабления — снижение НДС для обрабатывающей промышленности (с 16 до 13%) и транспортной и строительной сфер (с 10 до 9%), снижение ставки взносов на государственное пенсионное страхование с 19–20 до 16%, а также другие меры — приведут к сокращению доходов бюджета на 2,0 трлн юаней (298 млрд долл., или 1,3% ВВП) после послаблений 2018 г. на 1,1 трлн юаней (164 млрд долл., или 0,8% ВВП).

В то же время страна активно стимулирует экономику посредством реализации денежно-кредитной политики. В 2018 г. **Народный банк Китая** (НБК) 4 раза снижал нормативы обязательных резервных требований, что с учетом частичного замещения среднесрочных кредитных линий (MLF) по мере истечения срока их предоставления позволило увеличить банковскую ликвидность на 2,2

трлн юаней (328 млрд долл.). В 2019 г. смягчение ДКП продолжилось. Нормативы обязательных резервов снижались уже дважды. После завершения программы MLF была запущена программа таргетированных среднесрочных кредитных линий (TMLF), в рамках которой в I квартале 2019 г. банкам было предоставлено 257,5 млрд юаней ликвидности (38,4 млрд долл.).

Ожидается, что внедрение требований «Базель III» в части банковского капитала должно привести к укреплению позиций местных банков в условиях роста объемов проблемных кредитов, образовавшихся в течение 10-летнего периода быстрого роста кредитования. В январе 2019 г. четвертый по величине банк страны Bank of China выпустил вечные облигации, включаемые в капитал первого уровня в объеме 40 млрд юаней (5,97 млрд долл.). Для поддержки выпуска вечных облигаций был запущен инструмент свопов с векселями Центрального банка (CBS) для предоставления ликвидности первичным дилерам в целях покупки вечных облигаций. Первая операция была проведена в феврале 2019 г., когда была открыта линия на 1,5 млрд юаней (222 млн долл.) по ставке 0,25% годовых. Эти меры призваны поддержать устойчивость банков и стимулировать кредитование по невысоким ставкам. При постепенном замедлении экономического роста (до 6,6% в 2018 г.) и умеренной инфляции (2,1% в 2018 г.) НБК пока сохраняет возможности по проведению стимулирующей политики.

В будущем Банк Китая намеревается (1) усилить поддержку малых и микропредприятий через дальнейшее снижение обязательных резервных требований, предоставлять среднесрочные кредиты при внедрении новых специфических инструментов ДКП. В целях обеспечения прав кредиторов НБК планирует продолжить (2) реструктуризацию «плохих» долгов при секьюритизации приемлемых активов (студенческие кредиты и пр.). Планируются (3) меры по разработке рыночных бенчмарков денежного рынка, улучшению формирования кривых доходности государственных ценных бумаг. Будут продолжены (4) углубление реформы плавающего управляемого валютного курса на основе рыночного спроса и предложения с привязкой к корзине иностранных валют и реализация мер по улучшению инфраструктуры по трансграничному использованию юаня. Планируется дальнейшее (5) усиление капитальной базы финансовых институтов, в частности через запуск бессрочных бондов, унификацию требований по размещению ценных бумаг и усиление надзора. (6) Двустороннее открытие облигационного рынка будет способствовать размещению облигаций иностранных эмитентов на внутреннем рынке Китая и может привести

к росту вложений нерезидентов, что, однако, может усилить риски дестабилизации. Для минимизации финансовых рисков (7) планируются усиление надзора за финансовой инфраструктурой и (8) развитие конкуренции через реформы корпоративного управления в крупных банках и других финансовых институтах. Периметр финансовой стабильности также будет распространяться на анализ новых видов угроз (в интернет торговле и других сферах).

Таким образом, во многих развитых странах и странах с формирующимися рынками экономическая активность подвержена широкому спектру краткосрочных рисков и долгосрочных вызовов. В условиях ограниченных возможностей применения «простых рецептов» (монетарных и бюджетных) требуется активизация структурных реформ, направленных на увеличение потенциального роста, повышение его инклюзивности и укрепление устойчивости экономики к внешним шокам. На межгосударственном уровне главным приоритетом должно стать решение торговых разногласий на основе сотрудничества, которое не приводило бы к росту барьеров и дальнейшей дезинтеграции мировой экономики¹.

Основным сдерживающим фактором развития мировой экономики станет дальнейшее распространение коронавируса в мире. Потребуется дополнительное вливание ликвидности на финансовые рынки и смягчение денежно-кредитной политики путем снижения процентных ставок. Центральные банки ведущих стран мира продолжат реализовывать стимулирующую денежно-кредитную политику с существенным увеличением расходов на борьбу с распространением вируса и повышением уровня бюджетного дефицита. Беспрецедентные меры по организации карантина и сдерживанию инфекции приведут к росту вероятности рецессии ведущих экономик мира и падению мирового ВВП (по разным прогнозам на 1,3–3,5%), а также пересмотру базовых сценариев ДКП на среднесрочную перспективу.

7.3. ВАЛЮТНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

В результате санкций западных стран и ситуации, сложившейся в российской экономике, национальная валюта РФ до начала 2020 г. постепенно укреплялась.

¹ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов (одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019) // Центральный банк Российской Федерации [оф. сайт]. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020\(2021-2022\).pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020(2021-2022).pdf) (дата обращения: 05.03.2020).

С марта 2020 г. на курс рубля оказывали влияние два фактора. Первый — резкое падение цен на нефть на сырьевых рынках (в результате срыва договоренностей по объемам добычи нефти между Россией и странами ОПЕК). Так, нефть российской марки URLS за месяц упала в цене с 54,53 до 20,83 долл. США за баррель.

Второй фактор — это вспышка коронавирусной инфекции COVID-19, которая привела к приостановке и даже закрытию производств во многих странах мира, парализовала целые отрасли и сферы экономики.

В результате действия всех этих факторов курс рубля за март 2020 г. упал с 66,99 до 77,73 руб. за американский доллар (на 16%).

В то же время, по мнению большинства специалистов, когда прекратится воздействие этих факторов, курс рубля быстро восстановится. Такое мнение основывается на том, что Россия имеет существенные золотовалютные резервы и применяет режим плавающего курса национальной валюты на валютном рынке.

Укрепление курса национальной валюты долгое время оказывало негативное влияние на экспорт и сальдо торгового баланса. В России в качестве основного актива в сбережениях населения используются самые ликвидные иностранные валюты — доллар США и евро, что, безусловно, является одним из факторов инфляционного давления.

На доллары в 1998 г. приходилось примерно 80% российских внешнеторговых контрактов, 90% банковских депозитов в свободно конвертируемых валютах, 65% валютных резервов Банка России, а в структуре внешнего долга 75% заимствований было осуществлено в американской валюте, в том числе 67% государственных долгов развивающихся стран. Из примерно 560 млрд долл., выпущенных в США в наличной форме, около 50–120 млрд долл. обращались в России (в качестве неофициального платежного средства) и по стоимости пятикратно превышали всю рублевую массу.

Валюта США в 2000-х гг. преобладала в расчетах во многих сегментах внутреннего рынка товаров и услуг, в сбережениях населения, в операциях на ММВБ (4–5 млрд долл. в месяц по сравнению с 25 млн евро). Несмотря на все усилия, предпринимаемые органами денежного регулирования России, доллар продолжает занимать значительную долю в сбережениях российского населения.

В настоящее время население по-прежнему выступает нетто-покупателем валюты. Всего за 2010–2018 гг. чистая покупка валюты составила 171,8 млрд долл. При этом, по некоторым данным, нетто-покупка иностранной валюты физическими лицами не имеет тесной статистической связи с динамикой выезда российских граждан

за рубеж (линейный коэффициент корреляции между данными показателями составил 0,57 за период 2010–2017 гг.). Сегодня находящаяся на руках у российского населения наличная иностранная валюта оценивается не менее чем в 50–60 млрд долл.¹

Несмотря на все усилия, предпринимаемые органами денежного регулирования России, доллар продолжает занимать значительную долю в сбережениях населения страны. Поэтому одним из целевых индикаторов стратегии экономической безопасности России остается *дедолларизация экономики*.

После развала Бреттон-Вудской валютной системы в 1971 г. американская валюта имеет беспрецедентный разрыв между денежной базой и золотовалютными резервами. На сегодня доллар с учетом американского государственного долга обеспечен золотовалютными резервами США, по разным оценкам, на 2–3 и 7–10%.

Необеспеченность доллара в США в настоящее время подтверждается также тем, что денежная масса в США составляет 120% к ВВП. В большинстве экономически развитых стран этот уровень составляет в среднем около 60%. Кроме того, более половины долларовых банкнот обращается за пределами США.

Не только избежать краха собственной экономики, но и сохранять технологическое и экономическое превосходство Соединенным Штатам удастся за счет того, что им принадлежит 55% обращающихся в мире, как правило, наиболее доходных акций. Кроме того, у США самый большой научно-технический потенциал в мире, и в настоящее время устойчивость доллара достигается во многом за счет того, что США контролируют 2/3 рынка высоких технологий.

За счет ряда факторов, в том числе экономической и военно-политической мощи, под контролем США находятся основные мировые финансовые рынки, рынки нефти и нефтепродуктов и другие товарно-сырьевые рынки. На долю США приходится примерно 20% мирового ВВП, в то время как по численности населения (300 млн человек) их доля составляет всего 4,6%.

Дедолларизация должна стать основной мерой противодействия: увеличение золота в валютных резервах страны может быть частью плана по минимизации долларовых расчетов. Поощрение и облегчение использования альтернативных валют в международной торговле — еще одна возможная мера. Например, сделки со странами ЕС и Китаем — основными торговыми партнерами России,

¹ *Мальшев П.Ю.* О налогообложении операций физлиц с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте // *Финансы*. 2018. № 12. С. 38.

на которые приходится почти 60% внешней торговли, — могут быть переведены в евро и юани, в то время как торговлю со странами СНГ можно было бы вести в рублях. Делистинг компаний с международных бирж (исключение ценных бумаг определенного эмитента из котировального списка фондовой биржи) может стать еще одним инструментом¹.

С нашей точки зрения, *дедолларизация* — это процесс замещения доллара США в международных расчетах, а также при формировании национальных резервов и сбережений населения.

Экономические санкции последних лет оказали существенное влияние на курс рубля, который в результате потерял 15% по отношению к доллару. Кроме того, санкции негативно сказались на притоке иностранных инвестиций, вызвав рост объемов оттока капитала в связи со введением США санкций против российского госдолга.

На фоне этих факторов финансовая политика России остается разумной, с сохранением умеренного уровня расходов по сравнению с другими странами. Снижение темпов выпуска долговых обязательств (310 млрд руб. по сравнению с ранее запланированным объемом в 450 млрд руб.) в сочетании с более короткими сроками погашения будет нивелировать некоторую неопределенность, обусловленную санкциями.

Представляется, что дальнейшими возможными рычагами давления на Россию могут оказаться введение запрета на сделки с имуществом и смежными интересами российских государственных банков.

Объективным отрицательным фактором, оказывающим негативное влияние на валютную безопасность страны, является состояние ее платежного баланса. Прогноз показателей платежного баланса учитывает фактические данные по основным компонентам платежного баланса с начала 2019 г., предполагаемую траекторию цен на нефть и темпы прироста ВВП в 2019–2022 гг. В 2019 г., по прогнозам Банка России, ожидалось снижение профицита счета текущих операций до 75 млрд долл. США (в 2018 г.: 113 млрд долл. США) и уменьшение сальдо финансового счета по частному сектору до 37 млрд долл. США (в 2018 г.: 68 млрд долл. США). С учетом фактического притока средств иностранных инвесторов на рынок облигаций федерального займа с начала года и успешных размещений российских еврооблигаций отрицательное сальдо фи-

¹ *Ференец В.* Как застрахуешь, так и поторгуешь // Банковское обозрение. 2018. № 11. С. 91.

нансового счета государственного сектора (в знаках РПББ¹, т.е. нетто-приток капитала) прогнозировалось в сумме 23 млрд долл. США в 2019 г. после нетто-оттока капитала в 2018 г. в размере 9 млрд долл. США.

На среднесрочном прогнозном горизонте, несмотря на постепенное снижение цен на нефть и в целом незначительный рост физических объемов экспорта на фоне замедления мировой экономики, сальдо счета текущих операций платежного баланса будет постепенно снижаться, оставаясь устойчиво положительным: около 3% ВВП в 2020 г. и 1,0–2% ВВП в 2021–2022 гг. (в 2019 г. — около 4,5% ВВП)².

Таким образом, отток капитала за рубеж (на уровне 3% ВВП) будет продолжать оказывать негативное влияние на курс национальной валюты и уровень жизни населения в ближайшие годы.

Важнейшим фактором валютной безопасности выступает зависимость курса рубля от динамики цен на нефть.

Большое влияние на российскую экономику продолжит оказывать *конъюнктура мирового рынка энергоносителей*, поскольку сохранится их относительно высокая доля в российском экспорте. Оно будет реализовываться как напрямую — через объемы экспорта, так и косвенно — через динамику потоков капитала, поскольку динамика цен на нефть в значительной мере определяет оценку иностранными инвесторами перспектив роста российской экономики и, соответственно, привлекательности вложений в российские активы и риск-премии для них.

Существует прямая зависимость между ростом цен на нефть и курсом национальной валюты. Обвал котировок нефти на сырьевых рынках приводит к девальвации рубля (если этот процесс не сопровождается поддерживающими мерами Банка России). Прогнозная динамика цен на нефть до 2029 г. представлена в табл. 7.2.

Согласно прогнозным данным цена на нефть марки Urals будет находиться в пределах 50–53 долл./барр. в течение ближайших 10 лет. При этом волатильность на рынке энергоресурсов будет сохраняться. Она зависит от множества факторов, — скажем, от про-

¹ Шестое издание «Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции» (Международный валютный фонд).

² Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов (одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019) // Центральный банк Российской Федерации [оф. сайт]. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020\(2021-2022\).pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020(2021-2022).pdf) (дата обращения: 05.03.2020).

Прогнозная динамика цен на нефть до 2029 гг.¹

Цены	Годы												
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Цены на нефть Ugals (мировые), долл./барр.													
Базовый вариант прогноза	53,0	69,6	63,4	59,7	57,9	56,4	55,1	53,5	53,0	52,5	52,0	52,0	52,0
Консервативный вариант прогноза	53,0	69,6	56,0	42,5	43,3	44,2	45,0	45,9	46,9	47,8	48,8	49,7	50,7

¹ Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года (разработан Минэкономразвития России). Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте www.esonomu.gov.ru по состоянию на 03.12.2018.

должительности локальных вооруженных конфликтов, масштабов распространения эпидемий, внутривалютных изменений в ведущих странах мира и т.д.).

Одним из итоговых интегральных показателей, характеризующих уровень экономики страны, ее инвестиционный потенциал, устойчивость национальной валюты, являются золотовалютные резервы, которыми она располагает. Устойчивость российского рубля зависит от ряда факторов, в том числе от наличия достаточного объема золотовалютных резервов.

Золотовалютные резервы государства — это высоколиквидные активы (часть имущества Банка России), выраженные в валюте иностранных государств и золоте, которые могут использоваться Банком России для осуществления валютных интервенций в целях поддержания курса национальной валюты, достижения сбалансированного платежного баланса. Кроме того, в состав золотовалютных резервов входят монетарное золото, валютный резерв (квота) России в Международном валютном фонде (МВФ) и специальные активы МВФ — специальные права заимствования, а также прочие резервные активы.

Монетарное золото определяется как принадлежащие Банку России и Правительству РФ стандартные золотые слитки и монеты, изготовленные из золота с пробой металла не ниже 995/1000. В эту категорию входит как золото в хранилище, так и находящееся в пути и на ответственном хранении, в том числе за границей.

Золотой запас России в соответствии с п. 1 ст. 8 Федерального закона от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» состоит из аффинированного золота в слитках, находящегося в федеральной собственности и являющегося частью золотовалютных резервов страны. Золотой запас предназначен для осуществления финансовой политики государства и удовлетворения экстренных потребностей России при чрезвычайных ситуациях.

Информация об объеме золотого запаса России еженедельно публикуется Банком России (табл. 7.3).

Запасы монетарного золота в международных резервах России по состоянию на 1 января 2020 г. составили 73 млн унций. В 2019 г. Россия увеличила объем резервов монетарного золота до 2270,56 тонны (73 млн унций), сохранив пятое место в рейтинге мировых золотых запасов. При этом она остается крупнейшим покупателем золота: по оценкам экспертов, в 2019 г. более 20% всех закупок

этого драгоценного металла в резервы стран пришлось на российские закупки¹.

Таблица 7.3

Объем золотовалютных резервов России, млрд долл. США²

Дата	Объем
21.02.2020	563,1
14.02.2020	562,4
07.02.2020	562,2
31.01.2020	562,3
24.01.2020	559,8
17.01.2020	558,9

При этом большое значение имеет не только их объем, но и их состав: ситуация, складывающаяся на мировых финансовых рынках, требует увеличения доли золота и евро в золотовалютных резервах ЦБ РФ. В свою очередь, наличие значительных объемов золотовалютных резервов и устойчивость рубля должны обеспечивать инвестиционные возможности, адекватные достижению главной стратегической цели — увеличения ВВП России для повышения качества жизни населения до уровня среднеразвитой европейской страны, а уровня социально-экономического развития России до положения в мировой экономике, которое бы соответствовало геополитическому положению России, размерам ее территории, потенциалу интеллектуальных, духовных и природно-сырьевых ресурсов, региональному разнообразию и разнообразию национального состава, а также особенностям сознания граждан России, имеющей исторически сложившийся международно-политический и военный статус великой державы.

Существует также взаимозависимость между устойчивостью национальной валюты и уровнем инфляции. Это значит, что трудно говорить о доверии населения и организаций к национальной валюте в условиях значительных темпов инфляции, когда резко возрастает фактор денежной неопределенности. В таких условиях сбе-

¹ Топ-6 стран по запасам золота в 2020 году // Рамблер [инф. портал]. URL: https://finance.rambler.ru/markets/43533856/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink (дата обращения 04.03.2020).

² Составлено по: Международные резервы Российской Федерации // Центральный банк Российской Федерации [оф. сайт]. URL: https://cbr.ru/hd_base/mrrf/mrrf_7d/ (дата обращения: 04.03.2020).

регатъ и давать в долг будут, как правило, в евро, заимствовать же в евро будут опасаться.

Слабая национальная валюта влечет за собой не только рост доходов экспортеров, но и значительные издержки для общества. Среди проигравших оказываются финансовые структуры и население в целом, чьи реальные доходы падают, а также производители потребительских товаров. То есть слабая национальная валюта несет в себе демультиплицирующий эффект для конкурентоспособной на внутреннем и мировом рынке продукции и мультиплицирующий эффект для неконкурентоспособной, дешевой, некачественной продукции. Поэтому производители, финансовые структуры и население России объективно заинтересованы в последовательном укреплении национальной валюты.

В условиях глобализации экономического и финансового благополучия страны достигают не в одиночку, а целыми регионами. Процветают прежде всего государства и регионы, имеющие энергоресурсы или деньги на их покупку при условии гарантии валютной стабильности. Экономической супердержавой США сделал сильный доллар.

Сегодня российский рубль сохраняет перспективы стать ведущей региональной и даже резервной валютой в рамках региональных объединений (БРИКС (от англ. BRICS) — группа из пяти быстро развивающихся стран: Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика; Шанхайская организация сотрудничества (ШОС); Ассоциация государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН); ЕврАзЭС¹).

Основными проблемами, связанными с усилением роли рубля в региональных экономических интеграционных процессах и объединениях, являются следующие.

1. В рамках ЕврАзЭС и других региональных объединений отсутствует единая правовая система. Необходимо разработать и ратифицировать единые правовые основы валютного регулирования и валютного контроля, осуществления банковской деятельности, а также контроля и надзора за кредитными организациями, функционирования платежных систем и правил осуществления расчетов в различных формах с использованием российского рубля.

2. Ценообразование рубля по-прежнему не является полностью рыночным, поскольку в процессе определения курса рубля участвует Банк России. Соответственно, для придания рублю ста-

¹ Евразийское экономическое сообщество (ЕврАзЭС) упразднено в 2014 г. в связи с созданием Евразийского экономического союза.

туса резервной валюты необходимым условием выступает максимальное отстранение Банка России от процесса торгов на валютном рынке.

3. Для получения рублем статуса резервной валюты необходимо наличие ликвидного рынка госдолга. Как известно, центральные банки держат резервы не просто в валюте, а в определенных активах, в первую очередь в государственных ценных бумагах, номинированных в этой валюте. Используя рубль в качестве резерва, монетарные власти какой-либо страны должны иметь возможность приобрести на эти средства ценные бумаги, эмитированные от имени Российской Федерации. К сожалению, на сегодняшний день по мировым меркам рынок рублевого госдолга имеет незначительный объем и низкую ликвидность. По этой причине привлекательность российской валюты и активов, номинированных в рублях, в качестве резервных активов пока также остается низкой.

4. Не менее важным вопросом для центральных банков при выборе валют для резервирования является стабильное состояние экономики и политической системы государства — эмитента валюты¹.

К **современным угрозам валютной безопасности** следует отнести угрозы, связанные с причинением вреда наличным денежным знакам как предметам. В данном случае можно вести речь о фальшивомонетничестве иностранных денежных знаков.

Отдельную категорию составляют угрозы по формированию фондов грязных денег и черной иностранной наличности. С ними связаны опасения, что из денежного обращения выводятся средства, предназначенные для использования в легальных секторах экономики, с целью применения их в преступных целях.

Не менее серьезными угрозами в валютной сфере являются угрозы, обусловленные механизмом безналичного денежного обращения при расчетах с валютой. К ним можно отнести переводы денежных средств на счета нерезидентов с использованием подложных документов, неправомерный оборот средств безналичных платежей, отключение от международных систем переводов, несанкционированную блокировку валютных счетов, незаконный доступ к электронным кошелькам.

¹ *Крохина Ю.А.* Сможет ли российский рубль стать региональной и резервной валютой? Перспективы и бюджетные риски в границах Таможенного союза и ЕврАзЭС // Международное публичное и частное право. 2014. № 4. С. 7.

7.4. ИНФЛЯЦИОННО-ЦЕНОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЕЕ ИНДИКАТОРЫ

Инфляция — социально-экономическое явление, характеризующееся общим повышением уровня цен в результате обесценивания наличных и безналичных денежных средств и снижения их покупательной способности. Такое определение инфляции приводится в приказе Росстата от 30.12.2014 № 734 «Об утверждении Официальной статистической методологии организации статистического наблюдения за потребительскими ценами на товары и услуги и расчета индексов потребительских цен».

В общем виде инфляция предполагает наличие по крайней мере трех основных составляющих: *инфляции издержек*, *монетарной инфляции* (связанной с существующим денежным обращением в государстве) и *инфляции спроса* (связанной с темпами роста покупательной способности населения).

Проблема взаимосвязи инфляционных процессов и реального объема производства состоит в том, что реальный объем производства поддерживается выше естественного уровня в течение длительного периода времени только в случае ускорения темпов инфляции из года в год. Сформулированная позиция отражает *теорию ускорения инфляции*. Суть этой проблемы состоит в том, что на долгосрочных временных интервалах возможен стабильный компромисс: уровень реального объема производства поддерживается выше естественного уровня лишь за счет определенного темпа инфляционного роста цен.

Инфляция, сопряженная со спадом. По мере либерализации экономики в России в начале 90-х гг. прошлого века произошла переориентация спроса на импортные товары. Инфляция того периода была связана среди прочего с резким падением курса рубля. Во многом это был шок (срыв) предложения в отношении импортных товаров. Курс Правительства РФ на реформирование экономики методом «шоковой терапии» с помощью отпуска цен в условиях монополизации экономики и огромного денежного «нависа» за считанные месяцы свел на нет сбережения граждан и оборотные средства предприятий из-за галопирующей инфляции. Это явилось главной причиной обнищания большей части населения, падения объемов промышленного производства в перерабатывающих отраслях, массовой безработицы, роста преступности.

В последующие годы финансовые заимствования на внешних рынках и иностранные кредиты позволили временно стабилизировать положение на валютном рынке и снизить рост цен. Рублевая

денежная масса была отвлечена с валютного рынка также ее изъятиями посредством выпуска в обращение в большом количестве краткосрочных государственных облигаций.

Инфляция, сопровождаемая спадом производства и ростом безработицы, в экономической науке получила название *рецессия*. В России инфляция, сопряженная со спадом, прошла эволюцию от гиперинфляции до текущей (умеренной) ее величины.

Инфляционные ожидания. В области экономики, которая рассматривает инфляцию и связанные с ней процессы, представления о том, что субъекты экономики формируют свои ожидания на основе экстраполяции тенденций этих изменений в прошлом, известны как *теория адаптивных ожиданий*. В наиболее упрощенном варианте этой теории экономические субъекты формируют свои представления о затратах на следующий год путем экстраполяции темпов инфляции предыдущего года.

Теория рациональных ожиданий утверждает, что люди заглядывают в будущее, равно как и оглядываются в прошлое, т.е. они не только экстраполируют прошлые события, но и подвергают анализу будущее. Люди основывают свои ожидания, связанные с будущим экономики, не только на анализе простых событий, но и на ожиданиях относительно настоящей и будущей экономической политики, анализе ее вероятных влияний на состояние экономики.

Центральное место в практическом приложении этой теории занимает следующая точка зрения неоклассицистов: экспансионистская денежно-кредитная политика эффективно повышает реальный объем производства и занятость лишь тогда, когда подобные мероприятия носят неожиданный и непредсказуемый характер. Изменения в денежно-кредитной политике, которые полностью прогнозируемы, не будут оказывать воздействия на реальный объем производства или занятость. Даже на краткосрочных временных интервалах такие действия повлияют только на уровень цен. Аналогичный результат будет иметь место и в случае, если экспортеры и принимающие то или иное решение руководители смогут точно предсказать действия, которые будут предприняты в рамках проведения денежно-кредитной политики, даже если о предстоящих изменениях ничего не сообщается или они специально завуалированы с целью ввести в заблуждение.

Таким образом, сторонники неоклассической школы выдвинули предположение, в соответствии с которым действия, направленные на изменения в денежно-кредитной политике, не приносят каких-либо изменений в экономической системе даже на краткосрочных

временных интервалах при условии, что субъекты экономики и индивиды их полностью ожидают. Это положение применимо, по их мнению, не только к одноразовым изменениям количества денег, находящихся в обращении, но и к любому типу изменений траектории роста денежной массы во времени. Положение о том, что ожидаемые изменения в росте количества денег, находящихся в обращении, не влияют на реальный объем производства даже на краткосрочных временных интервалах, известно, как *супернейтральность денег*.

Монополизм, предоставляющий отдельным структурам возможность контролировать рынок, договариваться об уровнях цен, существенно влияет на раскручивание инфляционной спирали и нестабильность экономического роста (вплоть до спада производства в некоторых отраслях экономики) в России. Неудивительно, что в этих условиях не оправдала себя ставка на стабилизацию финансового положения покупателей, на то, что отсутствие у них средств на закупку товара удержит монополиста от повышения цен. Финансовая стабилизация монополизированной экономики не сможет обуздать быстрый, неадекватный понесенным монополистами затратам на создание продукции и услуг рост цен и остановить инфляцию издержек.

Итак, к **основным причинам инфляции** можно отнести:

- сокращение реального ВВП при сохранении неизменным объема денежной массы в обращении (инфляционный разрыв);
- рост государственных расходов за счет эмиссии и превышение их над доходами;
- чрезмерный объем государственных программ и неэффективный контроль за освоением бюджетных средств;
- монополизм в экономике;
- инфляционные ожидания (предполагаемые, прогнозируемые уровни инфляции);
- чрезмерный приток иностранной валюты в результате искусственного ослабления национальной валюты и чрезмерного стимулирования экспорта;
- политические процессы (несовершенство системы управления экономикой, диспропорции в развитии отдельных отраслей хозяйства и др.).

Необходимой предпосылкой устойчивого социально-экономического развития с позиции современных школ экономической теории является, как известно, низкий уровень инфляции, равно как и предсказуемость поведения цен в экономике, поскольку реальные инвестиции во многом взаимосвязаны с таким макроэко-

номическим явлением, как инфляция, т.е. с **обеспечением инфляционно-ценовой безопасности в государстве**. Так, продолжение и развертывание высокоинфляционных процессов вносят существенный мультиплицирующий эффект в развертывание процессов денежной деградации и демумплицирующий — в приток инвестиций в экономику государства и в его экономический рост. При высоких темпах инфляции проблематично развитие нормально функционирующих кредитных и страховых институтов.

К отрицательным последствиям инфляции можно отнести также общее снижение экономического роста, негативные настроения в обществе, снижение стимулов к инвестированию и сбережениям, затруднения в принятии решений предпринимателями.

Подходы правительства к активизации инвестиционного процесса должны быть основаны на необходимости удержания инфляции на уровне не выше 4–5% в год. Более низкие темпы инфляции существенно расширят границы выгодного инвестирования и создадут условия для активных и более долгосрочных вложений в экономику, что чрезвычайно актуально в текущей экономической ситуации в России.

В соответствии с монетарной теорией считается, что экономия бюджетных средств — один из эффективных способов борьбы с инфляцией. Однако, хотя сокращение государственных расходов снижает уровень инфляции, одновременно с этим свертывается производство, падает выпуск продукции, растут взаимные неплатежи предприятий, увеличивается безработица, снижается уровень жизни населения, усиливается социальная напряженность в обществе. понесенные потери могут намного перекрыть эффект от снижения инфляции. Так, при сокращении уровня государственных расходов в 2 раза (на 50%) инфляция снижается всего на 7,5%. При этом объем производства падает на 23%! Таким образом, снижение инфляции на 1% оборачивается спадом производства на 3%. Это очень высокая цена и вряд ли оправданная мера в борьбе за снижение инфляции. Для повышения уровня жизни населения необходимо соблюдать баланс между темпами роста производства, объемом государственных расходов и текущими темпами инфляции, при этом сохранение низких темпов инфляции должно достигаться за счет применения всех возможных инструментов ДКП и налогово-бюджетной политики.

Соответственно, важнейшая задача государства — проведение экономической политики, направленной на устойчивое снижение инфляции и инфляционных ожиданий до уровня, не превышающего 4–5% в год. Государство, используя экономические методы

(налоговые, контрольные, правовые), может и должно оказывать необходимое давление как на «инерцию инфляционных ожиданий», так и на инфляцию издержек, не подавляя при этом реальный сектор экономики административным сжатием денежной массы. Такая политика неизбежно будет способствовать стабилизации курса рубля и повышению реальных доходов населения.

Сдерживание инфляции, проведение денежной политики, направленной на медленное повышение реального курса российского рубля, поддержание оптимального соотношения между темпами инфляции и курсом доллара США, создание благоприятного инвестиционного климата для внешних инвесторов и повышение защищенности прав собственности позволят российской промышленности поддерживать ценовую конкурентоспособность, полученную в результате девальвации рубля, пока значительная часть российских товаров и услуг не станет конкурентоспособной на внутреннем и внешнем рынках.

7.5. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ. ИНДИКАТОРЫ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основными направлениями совершенствования денежно-кредитной политики РФ являются:

1. *Стимулирование механизмов, способствующих объединению усилий государства и бизнеса в решении комплексных задач*, в том числе применения инструментов государственно-частного партнерства в реализации приоритетных для экономического развития страны проектов и программ.

2. *Увеличение золотовалютных резервов до 500 млн долл. США и выше*. Увеличение золотовалютных резервов должно сопровождаться качественными структурными изменениями (в частности, постепенный отказ от доллара США и размещение активов в перспективных мировых или региональных валютах).

3. *Создание благоприятных финансовых условий диверсификации российской экономики*, преодоление ее сырьевой направленности и зависимости от импорта.

4. *Развитие национальной платежной системы*.

5. *Создание стимулов к перераспределению денежных ресурсов и накоплений между сегментами экономики*, а также *к повышению эффективности их использования* (постепенное снижение ключевой ставки Банком России по мере стабилизации инфляции вблизи 4%).

6. *Создание условий для повышения предельной склонности к сбережению и перераспределение избыточной денежной массы в инвестициях для реального сектора экономики.*

7. *Постепенное замещение льготного кредитования рыночными механизмами.*

Формирование системы индикаторов экономической безопасности банковской деятельности должно осуществляться с учетом проводимой в стране денежно-кредитной политики. Такой подход имеет стратегическую направленность на повышение уровня безопасности, стабильности и эффективности банковской системы.

Индикаторы безопасности банковской деятельности имеют следующие **пороговые значения**:

1. *Отношение совокупных активов банковской системы (А) к ВВП (У).* Оптимальный уровень для развивающихся стран с позитивной экономической динамикой отражает соотношение

$$A/Y = 80-100\%. \quad (7.1)$$

2. *Средний период привлечения и размещения средств — кредитов и депозитов.* В рыночной экономике они должны быть примерно равны, в противном случае риски трансформации (высокие — 20–30% капитала) по срокам могут превысить допустимый уровень либо чистые иностранные обязательства кредитного сектора достигнут такого уровня, когда неспрогнозированные изменения курса валюты страны начнут представлять угрозу для капитализации финансово-кредитной сферы. Неплатежеспособность банков в размере 20% обязательств фактически означает, что банки теряют свой доход и совокупный капитал.

Теоретически сроки привлечения депозитов и выдачи кредитов должны совпадать или же сроки выдачи кредитов могут быть несколько больше сроков привлечения денежных ресурсов на величину, определяемую соотношением капитала и привлеченных банковским сектором средств. В настоящее время средний срок предоставления кредитов в рублях составляет 250 дней, средний срок привлечения рублевых депозитов — 231 день. По кредитам и депозитам в валюте этот уровень составляет соответственно 427 и 203 дня, что свидетельствует о критическом значении риска трансформации по срокам по валютным активам и пассивам банков, который может быть усугублен существующими валютными рисками.

3. *Временная структура кредитов и депозитов.* Оптимальный уровень составляет:

- для кредитов и депозитов до 1 года < 30%;
- кредитов и депозитов сроком свыше 1 года — 70%.

При значительной доле краткосрочных депозитов и транзакционных остатков инвестиционные возможности банковского сектора, его роль в накоплении сбережений и их трансформации в инвестиции не могут быть достаточно весомыми, чтобы заметно изменить положение в экономике.

4. *Иностранная совокупная банковская позиция по отношению к совокупному собственному капиталу банковской системы.* Пороговое значение показателя вычисляется согласно выражению

$$(EA - EL) : EK < 20\%, \quad (7.2)$$

где *EA* (*External Assets*) — иностранные активы (в инвалюте); *EL* (*External Liabilities*) — иностранные пассивы (в инвалюте); *EK* (*Equity Capital*) — совокупный собственный капитал банковской системы.

Резкое изменение соотношения *EL* и *EK* сразу же влияет на спрос участников рынка на национальную и иностранную валюту, что может непосредственно сказаться на валютном обменном курсе, уровне инфляции, устойчивости финансовых компаний и банковского сектора, резко усилить отток иностранного капитала из страны.

5. *Динамика доли активов банковского сектора в ВВП по отношению к уровню монетизации экономики.* Уровень нормального значения отражается следующим образом:

$$(A_1 / A_0) \times 100 / (M2X_1 / M2X_0) \approx 100\%, \quad (7.3)$$

где A_1 — доля активов банковского сектора в ВВП в отчетном году; A_0 — доля активов банковского сектора в ВВП в базисном году; $M2$ — денежная масса; X_1 , X_0 — сумма предоставленных в экономику кредитов в отчетном и базисном году соответственно¹.

Нарушение данного условия означает, что падает капитализация банковского сектора, а следовательно, снижаются его устойчивость, возможности роста и аккумуляции денежных ресурсов в экономике, т.е. ее кредитные возможности.

6. *Структура ресурсов банковского сектора: корпоративных, населения, межбанковского сектора, собственных средств.* Если доля межбанковского сектора в ресурсах банковской системы превышает 25%, то это опасно, так как кредитование начинает осуществляться путем трансформации коротких межбанковских кредитов в длинные кредиты реальному сектору экономики.

¹ Денежная масса $M2$ по состоянию на 01.02.2020 составляла 50 622,9 млрд руб., по данным Банка России (<https://cbr.ru/statistics/ms/>).

7. Доля кредитного портфеля (*Z-loans*) в активах. Оптимальное значение определяется следующим выражением:

$$L / A \geq 45\%. \quad (7.4)$$

где L — совокупный кредитный портфель банковской системы; A — совокупные активы банковской системы.

Если данный показатель выше 45%, то это свидетельствует о том, что банк осуществляет свою деятельность в соответствии с уставом, т.е. основной деятельностью банка является кредитование населения и юридических лиц.

Несоответствие этого критерия оптимальному значению (отклонение в сторону уменьшения) демонстрирует тенденцию смещения деятельности банков в сторону спекулятивных операций с фондовыми инструментами.

8. Рентабельность собственного капитала (ROE^2 , *Return On Equity*). Пороговый уровень показателя определяется из выражения

$$ROE^2 = Pr / EK > 5\%, \quad (7.5)$$

где Pr — прибыль (*profit*) после вычета налогов.

Этот критерий исследуется в единстве с показателем достаточности капитала кредитного сектора. На базе данных показателей анализируются прогнозы и фактические значения прибыльности и финансового состояния как кредитной системы в целом, так и отдельных банков.

9. Рентабельность активов (ROA , *Return On Assets*). Пороговое значение определяется из выражения

$$ROA = Pr / A > 1-2\%. \quad (7.6)$$

ROA соответствует среднему показателю *TOP-1000* банков в рейтинге «The Banker» и в целом характеризует эффективный рычаг капитала для банковского сектора.

10. Удельный вес «плохих» кредитов (*«bad» credits* в соответствии с МСФО) в кредитном портфеле. Пороговое значение составляет 10%.

10%-ное значение критерия для России показывает то, что часть капитала кредитных учреждений при негативном сценарии развития экономики может быть списана на убытки, при этом вероятность развития системного банковского кризиса высока.

11. Уровень концентрации банковской системы. При определении этого критерия используется известный принцип Парето 80/20, т.е. на 20% банков приходится 80% активов (или капитала) банковской системы в целом. Если такая пропорция соблюдается или примерно

равна данному соотношению, то это свидетельствует о нормальном уровне концентрации. Отклонения от пропорции показывают, что по ряду причин в государстве сформировалась неоптимальная система концентрации капитала. Неоптимальность означает, что при преобладании малых и средних банков банковская система принципиально не способна финансировать значимые для экономики проекты, а следовательно, активно влиять на эконометрическое развитие. Если при недостаточной концентрации капитала невозможно финансирование крупных инвестиционных проектов, то при избыточной величине этого индикатора велика вероятность концентрации рисков и возникновения банковских кризисов.

12. *Зависимость банков от межбанковского кредитования.* Уровень порогового значения определяется следующим образом:

$$\text{Межбанковские кредиты} / \text{Пассивы} > 25\%. \quad (7.7)$$

Если более четверти банковских ресурсов формируется за счет межбанковского рынка, то это, с одной стороны, показывает, что существенная часть кредитных учреждений не реализует свои функции кредитных организаций, а с другой стороны, есть опасность, что локальный кризис кредитного рынка может сгенерировать финансовый кризис всей банковской системы по принципу «домино».

13. Состояние банковского сектора тесно связано с *состоянием корпоративного сектора (корпоративных клиентов банковского сектора)*, которое описывается следующими показателями:

- динамика прибыли;
- динамика выручки;
- внешние обязательства;
- инвестиции;
- динамика кредитного и инвестиционного рейтингов крупнейших предприятий и организаций отраслей экономики.

В качестве **основных направлений корпоративного управления в кредитных организациях**, обеспечивающих безопасность деятельности банка, можно выделить:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности совета директоров и исполнительных органов;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности кредитной организации и контроль за ее реализацией;
- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками, членами совета директоров, служащими, кредиторами и иными клиентами и контрагентами;

- определение порядка раскрытия информации о кредитной организации и контроля за ним;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики¹.

Выводы по главе

Во-первых, денежно-кредитная политика — это политика, которая присуща каждому современному государству, так как в любом государстве функционируют две сферы: сфера денежного обращения и сфера кредита.

Во-вторых, денежно-кредитная политика государства для обеспечения его экономической безопасности должна, с одной стороны, быть направлена на создание условий устойчивого социально-экономического развития, а с другой — нейтрализовать угрозы неоправданного роста уровня цен и безработицы в стране.

В-третьих, основными направлениями обеспечения валютной безопасности являются: дедолларизация экономики; снижение зависимости курса рубля от динамики цен на нефть; сохранение динамики наращивания золотовалютных резервов страны; продвижение рубля в качестве ведущей региональной и даже резервной валюты в рамках сравнительно новых региональных экономических и таможенных объединений.

В-четвертых, для повышения уровня жизни населения и обеспечения инфляционно-ценовой безопасности страны необходимо соблюдать баланс между темпами роста производства, объемом государственных расходов и текущими темпами инфляции. При этом сохранение низких темпов инфляции должно достигаться за счет применения всех возможных инструментов ДКП и налогово-бюджетной политики.

В-пятых, основными направлениями совершенствования денежно-кредитной политики РФ являются: стимулирование механизмов, способствующих объединению усилий государства и бизнеса в решении комплексных задач, в том числе применения инструментов государственно-частного партнерства в реализации приоритетных для экономического развития страны проектов и программ; увеличение золотовалютных резервов (в частности, постепенный отказ от доллара США и размещение активов в перспективных мировых валютах, например юанях); создание благоприятных финансовых условий диверсификации российской экономики, преодоление ее сырьевой направленности и зависимости

¹ *Самигулина А.В.* Актуальные вопросы повышения эффективности банковской деятельности // Право и экономика. 2017. № 4. С. 11.

от импорта; развитие национальной платежной системы; создание стимулов к перераспределению денежных ресурсов и накоплений между сегментами экономики, а также к повышению эффективности их использования (постепенное снижение ключевой ставки Банком России по мере стабилизации инфляции вблизи 4%); создание условий для повышения предельной склонности к сбережениям и перераспределения избыточной денежной массы в инвестиции для реального сектора экономики; постепенное замещение льготного кредитования рыночными механизмами.

Вопросы для самоконтроля

1. Каким образом соотносятся цели, задачи и принципы денежно-кредитной политики с обеспечением экономической безопасности государства?
2. Назовите базовые противоречия и отрицательные моменты в формировании и реализации единой государственной денежно-кредитной политики государства.
3. Охарактеризуйте основные угрозы экономической безопасности страны при необдуманной валютной и денежно-кредитной политике, проводимой мегарегулятором.
4. Назовите основные инструменты реализации денежно-кредитной политики и покажите их влияние на структурные деформации российской экономики.
5. Назовите основные причины инфляции и охарактеризуйте их.
6. От чего зависит устойчивость российского рубля?
7. Перечислите мероприятия по укреплению позиций российского рубля.
8. Какие мероприятия способствуют повышению спроса на национальную валюту?
9. В чем заключается теория ускорения инфляции?
10. В чем причина инфляции, сопряженной со спадом и с нарушением (шоком) предложения?
11. Что такое инфляционные ожидания?
12. В чем заключается теория рациональных издержек?
13. Какой уровень инфляции может считаться оптимальным и почему?
14. Перечислите базовые принципы функционирования банковской системы.
15. Перечислите основные направления корпоративного управления в кредитных организациях, обеспечивающие безопасность деятельности банка.
16. Назовите мероприятия по повышению эффективности функционирования банковского сектора.
17. Перечислите основные тенденции денежно-кредитной политики на ближайшую перспективу.
18. Каковы пороговые значения индикаторов безопасности банковской деятельности? Раскройте методику их расчета.

Глава 8

РЕГИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Цель изучения главы: получение теоретических знаний по региональным аспектам экономической безопасности России.

1. Определение экономической безопасности региона и ее особенности
2. Угрозы экономической безопасности региона и их проявления
3. Обеспечение экономической безопасности регионов России

8.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА И ЕЕ ОСОБЕННОСТИ

Субъекты РФ обеспечивают эффективность хозяйственной деятельности на местах. При этом государственная политика регионального развития представляет собой систему приоритетов, целей, задач, мер и действий федеральных органов государственной власти по политическому и социально-экономическому развитию субъектов РФ и муниципальных образований.

Объектами экономической безопасности региона являются территория субъекта РФ, население и все относящееся к экономике, расположенное на данной территории (участке земной поверхности, который имеет отдельные границы и пространственный базис деятельности, включающий производственные фонды, инфраструктуру, и который рассматривается как среда жизнедеятельности населения, совокупность ресурсов развития).

Объектом исследования экономической безопасности на региональном уровне является кругооборот расходов и доходов, товаров, услуг и ресурсов на основе различных форм собственности.

Целями государственной политики регионального развития являются обеспечение равных возможностей для реализации уставленных Конституцией РФ и федеральными законами экономических, политических и социальных прав граждан Российской Федерации на всей территории страны, повышение качества их жизни, обеспечение устойчивого экономического роста и научно-технологического развития регионов, повышение конкурентоспособности экономики Российской Федерации на мировых рынках на основе сбалансированного и устойчивого социально-экономического развития субъектов РФ и муниципальных образований,

а также максимального привлечения населения к решению региональных и местных задач.

Для достижения целей государственной политики регионального развития необходимо решение следующих приоритетных задач:

а) инфраструктурное обеспечение пространственного развития экономики и социальной сферы Российской Федерации;

б) привлечение частных инвестиций в негосударственный сектор экономики на региональном и местном уровнях;

в) совершенствование механизмов регулирования внутренней и внешней миграции;

г) совершенствование механизмов стимулирования субъектов РФ и муниципальных образований к наращиванию собственного экономического потенциала;

д) уточнение полномочий органов власти, совершенствование их финансового обеспечения и организация эффективного исполнения указанных полномочий (с максимальным привлечением населения к участию в государственном и муниципальном управлении).

В современной отечественной экономической литературе под **регионами России**, как правило, понимают экономические районы, межрегиональные ассоциации субъектов РФ и субъекты РФ. При рассмотрении вопросов экономической безопасности под регионами будем подразумевать *субъекты РФ*.

Основой производственной специализации региона служит общественное разделение труда в виде территориального и отраслевого разделения труда. Именно общественное разделение труда и вызывает объективную необходимость управления развитием межрегиональной кооперации. Поэтому родовым признаком региона является его социально-экономическое единство со всей национальной экономикой, включенность в исторически сложившуюся систему управления государством.

Классификация регионов. В зависимости от уровня развития различают следующие виды регионов: традиционно-развитые, депрессивные и традиционно-отсталые.

Традиционно-отсталые, или слаборазвитые, регионы — это территории с крайне низким уровнем развития экономики и жизни населения, слабой интенсивностью хозяйственной деятельности, малодиверсифицированной отраслевой структурой промышленности, характеризующиеся резким отставанием от других регионов по уровню накопленного производственно-технического потенциала и уровню развития социальной инфраструктуры.

В качестве ключевых критериальных характеристик, определяющих данный тип регионов, целесообразно использовать относительные среднедушевые показатели масштабов общественного производства (по валовому внутреннему продукту или произведенному национальному доходу), денежных доходов населения и общего объема основных фондов.

Среди наиболее отсталых субъектов РФ можно выделить, в частности, республики Адыгею, Дагестан, Кабардино-Балкарскую, Карачаево-Черкесскую, Ингушетию, Северную Осетию – Аланию.

К **депрессивным регионам** относятся территории, генерирующие налоговые доходы ниже средних значений по России. Данные регионы нуждаются в финансовой поддержке для установления балансового равенства бюджета. Депрессивные регионы характеризуются следующими признаками: наличием весомой доли промышленности в структуре экономики, накопленным научно-техническим потенциалом высокого уровня, высококвалифицированным персоналом.

Причинами перехода региона в депрессивное состояние могут быть:

- 1) структурные изменения в экономике страны;
- 2) снижение инвестиционного спроса и сокращение госзаказов;
- 3) истощенная минерально-сырьевая база;
- 4) падение конкурентоспособности производимой продукции.

Выделяют следующие факторы, влияющие на уровень депрессивности:

- валовой региональный продукт на душу населения;
- индекс производительности труда;
- уровень безработицы;
- коэффициент миграции;
- доля населения с денежными доходами ниже региональной величины прожиточного минимума¹.

Различают дореформенные депрессивные районы (до 1990 г.) и новые депрессивные регионы. Как правило, уровень развития этих регионов был выше среднего по России в целом, а сейчас наметилась устойчивая тенденция снижения экономической активности. В настоящее время к депрессивным можно отнести примерно 20 субъектов РФ.

¹ Баннова К.А., Долгих И.Н. Формирование модели согласования интересов государства и налогоплательщиков при консолидации налоговых обязательств // Международный бухгалтерский учет. 2017. № 21. С. 1250.

Традиционно-развитые, или высокоразвитые (сформировавшиеся) регионы подразделяются на индустриальные, индустриально-аграрные, аграрные, сырьевые (опорные). С позиций хода реформы их можно рассматривать как адаптировавшиеся к новым рыночным условиям и не адаптировавшиеся. Адаптирующиеся регионы иногда называют активно развивающимися (формирующимися).

С позиции *отраслевой составляющей* различают **добывающие** и **обрабатывающие** регионы. Кроме того, выделяют регионы с преобладанием производства военно-промышленного комплекса, которые в некоторых типологиях называют конверсионными.

По признаку *ориентации выпускаемой продукции с позиции межрегиональных и межгосударственных связей* различают импортоориентированные и экспортоориентированные.

Под **импортоориентированными регионами** с точки зрения их готовности к функционированию в чрезвычайное время подразумевают территории, на которых расположены предприятия, выпускающие продукцию на базе ввозимого стратегического сырья.

Под **экспортоориентированными регионами** подразумевают территории, на предприятиях которых выпускают продукцию, в полном объеме покрывающую собственные потребности, а также предназначенную для вывоза за пределы Российской Федерации.

Регионы, имеющие ресурсы федерального значения, в основном развиваются в соответствии с целями, задачами и направлениями федеральных целевых программ.

По признаку объема добычи полезных ископаемых их разделяют на существующие и потенциальные.

По признаку значимости для региона и страны в целом — на опорные и освоенные.

Для оценки готовности регионов к функционированию в *чрезвычайных условиях* важно выделять **стратегические территории**:

- приморские регионы, особенно имеющие крупные морские порты и базы;
- приграничные регионы, ранее не имевшие границы с другими государствами;
- районы, отдаленные от центра или основной территории страны (Калининградская область, Сахалин, Курильские острова и др.);
- регионы, имеющие особое геополитическое значение, в экономику которых активно инвестируется иностранный капитал (юг Сибири, Дальний Восток);

- зона Крайнего Севера (Северный морской путь, порты), имеющая дефицитные виды сырья, экстремальные условия хозяйствования.

Анализ ситуации в регионах показывает, что прослеживаются **три кризисных пояса**: Центральный, Южный и Уральский. К кризисным регионам относятся территории, подвергшиеся разрушительному воздействию природных или техногенных катастроф, регионы масштабных общественно-политических и военных конфликтов местного значения, связанных с частичным разрушением накопленного экономического потенциала или значительными масштабами вынужденной миграции населения, а также регионы, в которых глубина экономического кризиса достигла пределов, не совместимых с поддержанием социально-политической стабильности в обществе.

В *Центральном кризисном поясе* расположены субъекты РФ Северо-Западного, Центрального, Волго-Вятского, Центрально-Черноземного и Поволжского экономических районов. В этом поясе в кризисном состоянии находятся 17 субъектов РФ в связи со спадом производства; 13 субъектов РФ с неблагоприятной экологической обстановкой, 19 субъектов РФ с чрезвычайно высоким уровнем депопуляции населения, 14 регионов с угрозой роста безработицы, 7 — кризисных по уровню бедности и 19 субъектов РФ, характеризующихся сложной финансовой ситуацией.

Южный кризисный пояс состоит из граничащих между собой Северо-Кавказского и Поволжского экономических районов. По уровню спада материального производства выделяются республики Северного Кавказа, к которым примыкают 5 субъектов РФ, находящихся в предкризисном состоянии. В этом поясе имеют место острые межнациональные конфликты, кризисные явления в области занятости (7 субъектов РФ), уровня жизни (12 регионов), финансового положения (12 регионов). Отдельно рассматривается такой субъект, как Республика Крым. Здесь сосредоточено большое количество беженцев и вынужденных переселенцев.

Третий кризисный пояс — *Уральский*, куда входят: 4 субъекта Федерации с глубоким спадом производства; 5 регионов в кризисном и предкризисном состоянии по техногенной нагрузке; 3 региона — по угрозе безработицы; 5 — по уровню бедности и 2 — по неудовлетворительному финансовому положению. Ситуация в этой зоне особенно опасна, поскольку на ее территории концентрируются базовые отрасли промышленности, крупный оборонный потенциал и атомная промышленность, т.е. объекты, определяющие

готовность не только этого пояса, но и всей страны к функционированию в чрезвычайных условиях.

В качестве потенциальной угрозы следует рассматривать появление *четвертой кризисной зоны*, включающей в себя республики Алтай, Тыва, Бурятия, а также Амурскую области, Алтайский край. Они примыкают к границе, через которую идет активная экспансия в Россию из азиатских стран. Положение усугубляется тем, что для большинства этих регионов характерны слабая финансовая обеспеченность и низкий уровень жизни.

Сущность экономической безопасности региона состоит в способности его экономики поэтапно улучшать качество жизни населения на уровне общепринятых стандартов, противостоять влиянию внутренних и внешних угроз при оптимальных затратах всех видов ресурсов и не истощительном использовании природных факторов, обеспечивать социально-экономическую и общественно-политическую стабильность региона.

Под **региональной экономической безопасностью** понимается способность субъектов Федерации противостоять кризисным ситуациям, вызываемым воздействиями внешних и внутренних факторов на научно-производственный и ресурсный потенциал и его структуру, сферу обращения и институциональную инфраструктуру, социальную сферу, уровень и качество жизни людей. Региональные кризисные ситуации формируются как под воздействием макроэкономических кризисных процессов, так и под влиянием местных особенностей экономического и социального развития, ресурсного потенциала, географического положения, участия регионов в территориальном разделении труда, национальных и других особенностей.

Экономическая безопасность региона — это состояние защищенности экономики региона, характеризующееся стабильностью, устойчивостью и поступательностью ее развития, определенной независимостью и интеграцией с экономикой Федерации.

Особенности экономической безопасности региона заключаются в следующем:

- возможность проводить собственную экономическую политику в рамках Федерации;
- способность сохранять социально-экономическую и политическую устойчивость при резких геополитических изменениях в стране;
- способность, не ожидая помощи от федерального центра, осуществлять крупные экономические проекты при возникновении экстремальных социально-экономических ситуаций;

- возможность на договорной основе оказывать помощь сопредельным территориям, несбалансированная экономическая ситуация в которых может негативно отразиться на экономических интересах региона;
- возможность поддерживать на территории стабильный уровень заданных экономических нормативов;
- способность создавать благоприятный социальный фон для развития рыночных отношений в рамках существующей нормативно-правовой базы экономики.

Направления развития экономической безопасности регионов могут быть представлены следующими составляющими:

- совершенствование системы территориального планирования с учетом вызовов и угроз национальной безопасности России;
- совершенствование национальной системы расселения, создание условий для развития городских агломераций;
- сокращение уровня межрегиональной дифференциации в социально-экономическом развитии субъектов РФ;
- расширение и укрепление хозяйственных связей между субъектами, создание межрегиональных производственных и инфраструктурных кластеров;
- приоритетное развитие экономического потенциала региона путем реализации инфраструктурных инновационных проектов;
- переход к модели эколого-ориентированного, «зеленого» экономического роста.

8.2. УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА И ИХ ПРОЯВЛЕНИЯ

Определение внешних и внутренних угроз необходимо для выявления приоритетов и критериев экономической безопасности, отражения остроты реальных проблем, оценки их значения для устойчивого социально-экономического развития региона. Внутренние угрозы экономической безопасности регионов охарактеризованы в табл. 8.1.

Среди угроз внутреннего характера (т.е. мезоуровня экономики) следует выделить также:

- потерю воспроизводственной независимости;
- потерю внутреннего рынка;
- утрату продовольственной независимости;
- неэффективность исполнения регионального бюджета.

Внешние угрозы экономической безопасности регионов охарактеризованы в табл. 8.2.

Таблица 8.1

Характеристика внутренних угроз экономической безопасности регионов

Угроза	Особенности действия угрозы
1. Значительная изношенность производственных фондов предприятий региона	1. Низкая конкурентоспособность на региональном и федеральном уровнях. 2. Невозможность эффективной конъюнктурной диверсификации производства оборудования. 3. Высокая стоимость произведенной продукции, которая обусловлена большими затратами на амортизацию оборудования
2. Низкая рентабельность (снижение рентабельности) региональных промышленных предприятий (за исключением гигантов-монополистов, специализирующихся на добыче и переработке нефти и газа, производстве продукции черной и цветной металлургии и т.д.)	1. Вынужденное сокращение производства, вплоть до банкротства предприятий. 2. Рост безработицы и социальной напряженности в регионах. 3. Разрушение элементной базы общей системы экономики России
3. Сокращение объемов бюджетной поддержки экономического развития регионов	1. Невозможность реализации бюджетных проектов развития производства и региональной инфраструктуры. 2. Большое число хищений бюджетных средств на разных уровнях административного управления
4. Структурная деформация экономики	—
5. Рост монополизации экономики	—
6. Отставание прироста разведанных запасов от масштабов их извлечения	—
7. Ухудшение состояния научно-технического потенциала	—
8. Усиление имущественного расслоения населения региона	—
9. Разрыв в уровне развития регионов	—
10. Непрозрачная система финансирования региональных программ	Увеличение риска коррупционных хищений

Характеристика внешних угроз региональной экономической безопасности¹

Угроза	Проявление действия угрозы
1. Рост степени зависимости региональных экономических систем от иностранных инвестиций, импорта продуктов питания и оборудования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сокращение регионального производства. 2. Гипертрофированный и неадекватный доходам населения рост сферы услуг, особенно предприятий индустрии развлечений, вокруг которых концентрируется криминальный актив. 3. Вред здоровью населения, употребляющего низкокачественные и генетически модифицированные продукты питания
2. Сокращение регионального производства, вследствие нерентабельности и неспособности конкурировать на рынке товаров	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рост безработицы, обнищание и асоциализация населения. 2. Деструктуризация экономической системы Российской Федерации 3. Снижение уровня и качества жизни населения. 4. Банкротство предприятий малого и среднего бизнеса
3. Развитие тенденции регионального экономического и социально-политического сепаратизма	<ol style="list-style-type: none"> 1. Возможный, в пределах ближайших 20–30 лет, распад Российской Федерации. 2. Рост межнациональной, межконфессиональной и межэтнической напряженности, способной приводить к крупным конфликтам. 3. Развал государства — его распад на отдельные субъекты или группы субъектов
4. Преобладание сырьевых товаров в российском экспорте, потеря традиционных рынков сбыта военной и машиностроительной продукции	<ol style="list-style-type: none"> 1. Уход с региональных рынков. 2. Сокращение доли России в мировом товарообороте военной и машиностроительной продукции
5. Дискриминационные меры зарубежных государств во внешнеэкономических отношениях с Россией	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ослабление внутренней конкуренции, ухудшение качества отечественной продукции. 2. Нарушение и утрата традиционных экономических связей с иностранными государствами

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Экономическая безопасность: в 2 ч. Ч. 2. Рязань: Рязанский филиал Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. С. 136.

Угроза	Проявление действия угрозы
6. Санкционная политика в отношении руководителей крупных компаний и чиновников в регионе	1. Ограничение деловой активности 2. Снижение инвестиционной привлекательности региона для инвесторов

Кроме того, среди возможных **угроз экономической безопасности региона** в первую очередь следует выделить:

- о отсутствие единой региональной политики федерального центра;
- о нарушение системы финансирования регионов;
- о неэффективную реализацию федеральных и региональных экономических проектов;
- о деградацию природной среды в национально-государственном масштабе;
- о криминализацию экономики;
- о снижение уровня жизни населения;
- о потерю позиций на межрегиональных рынках.

Учитывая чрезвычайно ограниченные бюджетные средства, имеющиеся в распоряжении государства, и масштабы необходимых финансовых затрат на реализацию мероприятий по подготовке регионов и отраслей к *функционированию в чрезвычайных ситуациях*, следует определить приоритеты.

Критериями для выделения приоритетных направлений могут служить следующие позиции:

- уязвимость регионов и производств для внутренних и внешних угроз;
- готовность региона к функционированию в рыночных условиях, т.е. уровень адаптации;
- готовность региона к функционированию в кризисных ситуациях;
- масштабы влияния факторов готовности региона на подготовку к функционированию экономики страны в чрезвычайных ситуациях.

Важнейшими **внутренними угрозами общенационального характера**, присущими всем типам регионов, можно считать усиление имущественного расслоения населения, увеличение численности населения с доходами ниже прожиточного минимума и безработных; важнейшая внешняя угроза — уровень внешнего долга.

Межрегиональный характер носят такие внутренние угрозы, как изношенность и аварийная опасность коммуникационных систем,

низкий уровень природоохранной деятельности и экологической безопасности.

Межотраслевой характер внутренних угроз свойствен в основном индустриально развитым регионам, — отсталость технологической базы большинства отраслей, высокая энергоемкость и ресурсоемкость, низкое качество и неконкурентоспособность многих видов продукции, высокие издержки производства; быстрое физическое и моральное устаревание основных производственных фондов в результате практически полного прекращения их обновления и др.

Специфической угрозой экономической безопасности региона является искусственно создаваемая зависимость региональных органов власти от федерального финансирования и повсеместная безынициативность и бесхозяйственность некоторых чиновников.

Среди внешних угроз межгосударственный характер имеют дискриминационные меры зарубежных стран и их сообществ в отношении российских товаров, вытеснение России с мировых рынков. При этом наблюдается активная экспансия на российский рынок иностранных товаров, в том числе продовольственных, в ущерб отечественным производителям. Особенно характерна такая ситуация для крупных городов и центральных районов европейской части страны.

Серьезными внутренними угрозами на ее пути к мировым рынкам являются резкое ухудшение состояния научно-технического потенциала, потеря Россией позиций на важнейших направлениях научно-технического развития, особенно в оборонной сфере из-за отсутствия государственного оборонного заказа и государственного финансирования, дифференциация регионов по уровню социально-экономического развития.

Наиболее полную картину дифференциации российских регионов по социально-экономическому положению дают такие показатели, как *валовой региональный продукт* (ВРП) на душу населения, среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в расчете на одного работника и среднедушевые денежные доходы. Так, по официальным данным Росстата за 2017 г., по первому показателю — ВРП на душу населения, — на первом месте среди субъектов РФ находится Ненецкий автономный округ с результатом — 5 821 559,8 руб., также, хотя и с большим отрывом, в группу лидеров входят: Ямало-Ненецкий автономный округ (3 670 257,6 руб.), Ханты-Мансийский автономный округ — Югра (1 852 318,3), Сахалинская область (1 575 642,6), Чукотский автономный округ (1 323 201,3), г. Москва (1 157 373). К субъектам,

имевшим наименьший ВРП в 2017 г., относятся Республика Ингушетия (106 756,6 руб.), Чеченская Республика (118 696,4), г. Севастополь (151 862,7), Кабардино-Балкарская Республика (153 710,9), Карачаево-Черкесская Республика (156 602,4). То есть, даже если отбросить крайние значения (по Ненецкому автономному округу и Республике Ингушетия), то разница между вторым и предпоследним местом по размеру ВРП будет составлять более чем 30 раз.

Второй показатель, который позволяет судить об уровне дифференциации регионов, это среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в расчете на одного работника. В этой категории оценки благополучия регионов на первом месте в 2017 г. находится Чукотский автономный округ, где заработная плата в среднем составляет 92 368 руб., далее по убыванию следуют: Ямало-Ненецкий автономный округ (89 834) Магаданская область (74 855), Ненецкий автономный округ (74 262), г. Москва (73 345), Сахалинская область (68 827). Замыкает рейтинг субъектов по исследуемому показателю Республика Дагестан со значением средней заработной платы 21 768 руб., далее по возрастанию следуют: Республика Ингушетия (22 085), Кабардино-Балкарская Республика (22 242), Алтайский край (22 732), Карачаево-Черкесская Республика (22 939). Пренебрегая крайними значениями (Чукотский автономный округ и Дагестан), получаем разницу между вторым и предпоследним местом в 4 раза.

Что касается среднедушевых денежных доходов, то, согласно статистике, наибольшее значение указанного показателя в 2017 г. зафиксировано в Ненецком автономном округе и составляет 70 587 руб., второе место занимает Ямало-Ненецкий автономный округ (67 797), далее следуют Чукотский автономный округ (65 564), г. Москва (61 358) и Магаданская область (50 146). Наименьшие показатели по среднедушевому доходу демонстрируют Республика Тыва (13 800 руб.), Калмыкия (14 948), Ингушетия (15 298), Карачаево-Черкесская Республика (17 436), Чувашская Республика (17 835).

Одна из угроз экономической безопасности регионов — нелегальная миграция рабочей силы, которая, в свою очередь, приводит к обострению социальных проблем и к ухудшению криминальной ситуации в регионе.

Нелегальные мигранты активно вовлекаются в различные виды криминального бизнеса. Основными видами их деятельности являются незаконный оборот наркотиков и оружия, похищение людей и торговля людьми, преступления против собственности и на потребительском рынке.

На долю иностранцев приходится около 2% от общего числа регистрируемых в России преступлений (не более 50 тыс. в год). При этом латентность таких преступлений достигает 80%. Высокий уровень преступности иностранцев наблюдается в Центральном, Приволжском, Северо-Западном и Уральском федеральных округах РФ¹.

Необходимо осуществлять совершенствование миграционного учета, обеспечивать баланс интересов коренного населения и трудовых мигрантов, экономически обосновывать территориальное распределение трудовых мигрантов исходя из потребностей регионов в трудовых ресурсах.

В интересах экономической безопасности региона требуется введение более жестких технических и процедурных мер по упорядочению миграционных перемещений: укрепление участков государственной границы, наиболее привлекательных для нелегалов; усиление миграционного контроля на железнодорожном транспорте; усиление санкций за незаконное использование труда мигрантов предпринимателями; ужесточение наказания «посредников» за оформление им фальшивых документов. Процесс приобретения мигрантами легального правового статуса излишне бюрократически усложнен, необходимо сократить число процедур и упростить их, но в то же время усилить санкции за нарушение режима пребывания и за нелегальное трудоустройство².

На данный момент органы власти регионов не обладают достаточными полномочиями для формирования собственной налоговой стратегии в целях расширения налоговой базы региона путем создания, поддержки и развития производственной базы. При этом региональные власти несут основное бремя ответственности за финансирование социальных расходов. Главными критериями разграничения налоговых полномочий и разделения налогов по уровням бюджетной системы должны выступать:

- справедливость зачисления налога в бюджет того или иного уровня;
- равномерность распределения налоговой базы;
- «рисковый потенциал» налога;
- адресность налога (возможность контроля налогоплательщиками расходования налоговых поступлений);

¹ Сухаренко А. Миграция и преступность // ЭЖ-Юрист. 2013. № 16. С. 14.

² Мамонтова Э.А. Незаконная миграция в России и вопросы обеспечения национальной безопасности // Миграционное право. 2018. № 4. С. 27.

- возможность экспорта налоговой нагрузки за пределы региона или муниципального образования.

Действующие в настоящее время распределение налоговых полномочий и разграничение налогов между уровнями управления не только не способствуют нивелированию экономического неравенства регионов, но и усиливают региональные диспропорции. Для выравнивания предельной полезности дохода на межрегиональном уровне необходимо использование следующей модели распределения полномочий субъектов власти по управлению элементами налогообложения и распределению налоговых доходов по уровням бюджетов:

- зачисление налога на прибыль организаций и налога на доходы физических лиц полностью в региональные бюджеты. При этом, чтобы не создавать офшорные зоны внутри страны и не нарушить единство налогового пространства, полномочия по управлению элементами налога на прибыль организаций должны сохраниться за федеральным уровнем власти. Полномочия по налогу на доходы физических лиц могут быть переданы на региональный уровень, что позволит региональным властям проводить самостоятельную социальную политику, поскольку такой налог является налогом на доходы граждан — получателей бюджетных услуг, носящих преимущественно социальный характер;
- полная передача налога, взимаемого при упрощенной системе налогообложения, в регионы при одновременном сохранении возможности его зачисления в государственные внебюджетные фонды;
- полная передача поступлений от налога на игорный бизнес в федеральный бюджет;
- зачисление налога на имущество организаций в местные бюджеты с сохранением полномочий по управлению элементами налога за региональным уровнем;
- закрепление полномочий в области установления, отмены, изменения элементов налога на имущество физических лиц на местном уровне, поскольку от того, правильно ли выстроен механизм администрирования данного налога, зависит полнота пополнения бюджета;
- передача транспортного налога в ведение органов местного самоуправления, поскольку высокая степень его адресности позволит налогоплательщикам установить реальный общественный контроль за состоянием дорог на муниципальном уровне;

- возврат к практике использования налога на добавленную стоимость в качестве регулирующего налога для выравнивания доходной базы субфедеральных бюджетов;
- сохранение механизма регулирования платежей за пользование природными ресурсами на федеральном уровне и передачи основного объема поступлений на региональный уровень¹.

Таким образом, внутренние и внешние угрозы экономической безопасности регионов относятся к социальной, экономической, миграционной и налоговой сфере. Процесс их нейтрализации во многом зависит от эффективности взаимодействия всех уровней управления государством.

8.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНОВ РОССИИ

Указ Президента РФ от 16.01.2017 № 13 «Об утверждении Основ государственной политики регионального развития Российской Федерации на период до 2025 года» устанавливает основные мероприятия по обеспечению и развитию экономической безопасности регионов, к которым относятся:

- о снятие инфраструктурных ограничений для опережающего развития территорий с низким уровнем социально-экономического развития и высокой плотностью населения; инфраструктурное и социальное обустройство территорий с низкой плотностью населения и прогнозируемым наращиванием экономического потенциала;
- о сдерживание оттока населения с важных в геополитическом отношении территорий, не имеющих в обозримом будущем перспектив динамичного экономического развития, путем создания благоприятных социальных условий; увеличение количества точек роста экономики как необходимое условие технологического развития, повышения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности российской экономики на международных рынках; реализация мероприятий по улучшению экологической ситуации и развитию в крупных городских агломерациях транспортной инфраструктуры, обеспечивающей экономическую связанность городов с прилегающими к ним территориями, а также городских агломераций между собой;

¹ Пинская М.Р., Тихонова А.В. Налогово-бюджетная политика Российской Федерации: ответы на главные вопросы // Международный бухгалтерский учет. 2020. № 1. С. 52.

сокращение различий в качестве жизни в городах и сельской местности;

- утверждение на период до 2025 г. в целях социально-экономического развития макрорегионов (в границах федеральных округов, предусмотрев при необходимости возможность изменения границ федеральных округов) программ территориального развития, обеспечивающих взаимосвязь государственных программ РФ, которые направлены на развитие отдельных отраслей экономики и социальной сферы по территориальному принципу. При этом необходимо определить администраторов указанных программ, обеспечивающих в том числе контроль и координацию деятельности в данной сфере федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления и федеральных инфраструктурных компаний;
- формирование особых (свободных) экономических зон, индустриальных и технологических парков, иных зон с особыми условиями ведения предпринимательской деятельности с учетом прогнозов социально-экономического развития регионов и планов по инфраструктурному и социальному обустройству территорий, предусмотренных государственными и муниципальными программами развития отдельных отраслей экономики и социальной сферы, а также инвестиционными программами субъектов естественных монополий;
- установление (уточнение) на период до 2025 г. на федеральном, региональном и местном уровнях льготных налоговых, таможенно-тарифных и иных условий деятельности частных инвесторов, реализующих приоритетные инвестиционные проекты и (или) осуществляющих деятельность в зонах с особыми условиями ведения предпринимательской деятельности;
- проведение конкурсов (аукционов) на право заключения соглашений о реализации приоритетных инвестиционных проектов, в которых определяются права, обязанности и ответственность частных инвесторов, органов власти субъектов РФ;
- обеспечение взаимосвязи стратегического и бюджетного планирования, в том числе установление в программных документах, включая инвестиционные программы субъектов естественных монополий, целей, задач и целевых показателей с учетом прогнозируемых параметров бюджетов бюджетной системы РФ, а также внедрение механизмов гарантированного финансирования предусмотренных этими документами мероприятий по созданию отдельных видов производственной инфраструктуры,

оказывающей определяющее воздействие на формирование и реализацию региональных и местных программ экономического развития, инвестиционных программ хозяйствующих субъектов;

- стимулирование внутренней миграции с учетом прогнозируемых потребностей регионов и муниципальных образований в трудовых ресурсах за счет организационной и финансовой поддержки социально-бытового обустройства граждан, включая предоставление налоговых льгот, а также за счет опережающего развития рынка доступного арендного жилья;
- содействие добровольному переселению соотечественников, проживающих за рубежом, и квалифицированных иностранных специалистов в регионы и муниципальные образования, имеющие перспективы экономического роста и дефицит трудовых ресурсов;
- сдерживание массовой внешней трудовой миграции в регионы и муниципальные образования, располагающие избыточными трудовыми ресурсами;
- стимулирование развития крупных городских агломераций, способных успешно выдерживать конкуренцию на мировых рынках, путем создания благоприятных условий для привлечения высококвалифицированной иностранной рабочей силы;
- совершенствование системы формирования, распределения и предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета одного уровня бюджетной системы РФ в бюджет другого уровня; эффективное применение мер финансовой ответственности субъектов РФ и муниципальных образований и персональной ответственности высших должностных лиц (руководителей высших исполнительных органов государственной власти) субъектов РФ, глав муниципальных образований (глав местных администраций) за невыполнение принятых при получении межбюджетных трансфертов обязательств по эффективному использованию бюджетных средств и достижению конкретных результатов в развитии соответствующих отраслей экономики и социальной сферы;
- предоставление грантов из федерального и региональных бюджетов соответственно субъектам РФ и муниципальным образованиям, достигающим наиболее высоких темпов наращивания собственного экономического потенциала и снижения уровня дотационности территорий;
- мониторинг расходных обязательств субъектов РФ и муниципальных образований, анализ их фактического исполнения,

определение минимально необходимых для исполнения таких обязательств объемов финансирования для учета потребности в финансировании указанных обязательств за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета.

Результатами реализации государственной политики регионального развития в целях обеспечения экономической безопасности должны стать:

а) сокращение различий в уровне и качестве жизни граждан Российской Федерации, проживающих в различных регионах, а также в городах и сельской местности;

б) сокращение различий в уровне социально-экономического развития регионов;

в) достижение необходимого уровня инфраструктурной обеспеченности всех населенных территорий РФ;

г) дальнейшее развитие процесса урбанизации, в частности развитие крупных городских агломераций, как необходимое условие обеспечения экономического роста, технологического развития и повышения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности российской экономики на мировых рынках;

д) повышение уровня удовлетворенности населения деятельностью органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

К *основным критериям, характеризующим интересы региона в области безопасности* и обеспечивающим надлежащие для работающей части населения условия и качество жизни, развитие личности, устойчивость социально-экономической ситуации, относятся:

— расширенное воспроизводство экономической и социальной инфраструктуры региона;

— границы критической зависимости региона от ввоза важнейших видов продукции первой необходимости;

— обеспечение необходимого уровня обслуживания потребностей граждан с целью формирования условий для нормального жизнеобеспечения населения региона.

Рассмотрим *пороговые значения индикаторов уровня жизни населения* как наиболее важные для регионального уровня управления. В этой области часто используются следующие показатели:

- доля в населении граждан, имеющих доходы ниже прожиточного минимума (менее 5%),
- средняя продолжительность жизни (свыше 65 лет),
- разрыв между доходами 10% самых высокодоходных и 10% самых низкодоходных групп населения (не более чем в 5–7 раз);

- уровень рождаемости (коэффициент рождаемости более 2,5);
- уровень смертности и заболеваемости от различных причин (не более 10 человек в расчете на 1000 человек населения);
- сопоставление средней заработной платы и пенсии в регионе с прожиточным минимумом в соседних регионах или среднем по стране (выше среднего значения);
- уровень безработицы (не более 5% по методологии МОТ);
- уровень обеспеченности различными товарами длительного пользования (75%);
- уровень преступности (не более 1000 зарегистрированных случаев на 100 тыс. населения).

Экономическая безопасность регионов оценивается с помощью системы критериев и показателей, которые позволяют определить:

- природно-ресурсный потенциал региона;
- уровень эффективности использования в регионе производственных фондов, капитала и труда (сопоставив его с величиной, достигнутой в других регионах, развитых странах мира, можно установить пороговое значение, при котором угрозы внутреннего и внешнего характера сводятся к минимуму);
- конкурентоспособность экономики;
- состояние социальной стабильности в регионе и условия предотвращения и разрешения возможных социальных конфликтов.

Индикаторами экономической безопасности региона являются:

- отношение средней заработной платы (с учетом выплат социального характера) к прожиточному минимуму в регионе;
- число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. населения;
- просроченная дебиторская задолженность на душу населения;
- просроченная кредиторская задолженность на душу населения;
- задолженность по заработной плате на душу населения;
- уровень безработицы;
- соотношение числа безработных с числом вакансий.

Цели системы экономической безопасности региона включают в себя:

- своевременное выявление внешних и внутренних угроз потенциалу субъекта РФ, его стабильному социально-политическому и экономическому развитию;

- информационное обеспечение стратегического и оперативного управления регионом;
- координацию деятельности по обеспечению политической, экономической, общественной, экологической и прочей безопасности;
- содействие развитию экономического, научно-технологического, культурного потенциала региона, полному использованию его интеллектуальных ресурсов и возможностей;
- информационное обеспечение коммерческих интересов региона в условиях перехода к рыночным отношениям, защита коммерческой тайны;
- ограждение органов власти и управления, правоохранительных органов региона от проникновения в них коррумпированных элементов, действующих в интересах традиционных элитных групп и организованных преступных группировок;
- постоянный контроль за правильностью, полнотой и своевременностью уплаты налогов.

Стратегия экономической безопасности региона заключается в определении характера внешних и внутренних угроз его экономическому благополучию, в формировании банка данных об условиях и факторах, представляющих опасность для жизненно важных экономических интересов населения региона, субъектов рынка и создании действенного механизма реагирования органов власти на выявленные угрозы экономической безопасности.

В табл. 8.3 представлены основные меры по обеспечению экономической безопасности, реализуемые на федеральном и региональном уровнях.

Таблица 8.3

Меры по обеспечению экономической безопасности

Основные меры	Уровень	
	Федеральный	Региональный
Информационно-пропагандистские меры		
1. Мониторинг уязвимости экономических интересов	Мониторинг угроз экономическим интересам Российской Федерации	Мониторинг уровней социально-экономического развития регионов (субъектов РФ)
2. Текущая и прогностическая оценки экономического развития	Система показателей оценки экономического развития РФ	Система показателей оценки экономического развития региона (субъекта РФ)

Основные меры	Уровень	
	Федеральный	Региональный
Меры косвенного воздействия		
1. Совершенствование нормативной правовой базы и проведение институциональных преобразований	Принятие федеральных законов, кодексов, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ и др.	Принятие законов, постановлений законодательной и исполнительной власти субъектов РФ в пределах компетенции
2. Устранение кризисных тенденций	В стране в целом, в отдельных отраслях, регионах	В регионе, городах, на предприятиях в пределах компетенции
Меры прямого воздействия		
1. Разработка программ выхода из кризиса	Российской Федерации	Региона (субъекта РФ)
2. Государственное регулирование регионального развития	Разработка и реализация целевых программ социально-экономического развития регионов	Участие в реализации федеральных целевых программ социально-экономического развития регионов и привлечении внебюджетных средств
3. Противодействие носителям угроз интересам страны	Совершенствование финансовой системы, лоббирование интересов отечественного производителя на международном рынке, выравнивание на уровне максимума степени регионального экономического развития	Повышение экономической, социальной и бюджетной эффективности управления регионом (субъектом РФ)

В целях **развития регионов различных типов** используются разные **методы государственного регулирования и обеспечения их экономической безопасности.**

В социальной сфере применяются следующие методы:

- механизм содействия трудоустройству демобилизованных военных, переселенцев, беженцев из стран ближнего зарубежья и регионов военных конфликтов, лиц, выезжающих из районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей;

- формирование специальных фондов национального возрождения малочисленных народов и этнических групп;
- выделение финансовой помощи малоимущим категориям населения из фонда социальной поддержки населения в конкретных регионах;
- изменение районных коэффициентов к зарплате в проблемных регионах.

Для экономической сферы характерны следующие методы:

- а) *для старопромышленных районов:*
 - освобождение от налогообложения части прибыли, направляемой на техническое перевооружение и реконструкцию предприятий, конверсию военного производства и НИОКР;
 - введение льготной системы амортизационных отчислений;
 - субсидирование расходов на переподготовку работников, высвобождаемых в результате рационализации производства, перепрофилирования предприятий и объявления части из них банкротами;
 - предоставление налоговых льгот и страховых гарантий иностранным инвесторам, содействующим крупным структурным и технологическим изменениям;
 - выделение льготных государственных и коммерческих кредитов;
 - внедрение конкурсной контрактной системы;
 - реализация комплекса экономических стимулирующих мер по поддержке приоритетных направлений предпринимательства;
- б) *для кризисных (депрессивных) районов:*
 - выделение государственных отечественных и иностранных инвестиций и субвенций в рамках федеральных и региональных программ;
 - использование средств специальных бюджетных и внебюджетных региональных фондов;
 - использование льготных региональных нормативов налоговых отчислений (по налогу на прибыль, НДС и др.) с целью увеличения финансовой базы бюджетов проблемных или приоритетных регионов;
 - привлечение частного отечественного и иностранного капитала, а также средств специальных фондов для решения острых региональных экономических проблем;
- в) *для осваиваемых районов, районов зоны Севера:*
 - введение государственных льгот и компенсаций для переселенцев и проживающих в этих районах;

- исключение практики автоматической передачи субвенций и предоставления льгот всем работающим и распространение их преимущественно на тех, кто работает по контракту;
- внедрение мер, стимулирующих выезд избыточного населения;
- стимулирование предпринимательства для создания предприятий, специализирующихся на углубленной переработке сырья и отходов промышленного производства;
- льготные условия налогообложения и экспортной деятельности для привлечения частного иностранного капитала, создания совместных предприятий;
- государственная поддержка предпринимателей, участвующих в создании продовольственных и рекреационных баз в южных районах Сибири с целью обеспечения населения Севера продовольствием;
- г) *для свободных экономических зон и приграничных районов:*
 - снижение или отмена таможенных пошлин, смягчение экспортно-импортного контроля над товарами, поступающими в зону и реэкспортируемыми из нее (в свободных торговых транзитных зонах);
 - введение льготного торгового и таможенного режимов, а также режимов льготного финансирования и налогообложения, стимулирование иностранных инвестиций в производственную сферу (в экспортных промышленных зонах);
 - предоставление налоговых, регистрационных льгот и информационных услуг для иностранных и отечественных фирм, установление особого режима страхования и банковских операций, льготного налогообложения для определенных видов доходов и специальных условий кредитования (в банковских и страховых зонах);
 - поддержка внедренческих фирм путем страхования коммерческих кредитов, продвижение на внешний рынок отечественных разработок путем снижения размеров налогооблагаемой прибыли, индексации амортизационных отчислений и других мер по воздействию на экономическую ситуацию (в технологических зонах);
- д) *для регионов, находящихся в экстремальной ситуации:*
 - предоставление права предприятиям свободно реализовывать на мировом рынке определенную долю продукции (нефти, газа, золота, алмазов);
 - привлечение целевых кредитов иностранных банков в газовую промышленность Тюменского Севера;
 - формирование тыловых сельскохозяйственных баз для обеспечения продовольствием зоны Севера;

- увеличение доли валютной выручки, оставляемой в регионах (Дагестан, Кабардино-Балкария, Марий Эл, Чувашия, Карелия, регионы Дальнего Востока) для обеспечения населения продовольствием, медикаментами, поддержки малоимущих слоев населения;
- использование специальных региональных фондов и федеральных программ развития регионов;
- механизм гарантий от политических рисков в форме залога в районах с нестабильной ситуацией;
- санкции против районов, прекративших перечислять средства в федеральный бюджет (прекращение финансирования всех федеральных расходов на территории, прекращение таможенного оформления всех внешнеторговых грузов, отзыв ранее выданных квот и лицензий на вывоз стратегических видов сырья, прекращение выдачи централизованных кредитов), окажут негативное воздействие на предпринимательскую деятельность в регионах (Башкортостан, Татарстан, Якутия, Чечня).

В экологической сфере принимаются следующие меры:

- предоставление компенсаций, льгот (пенсионное обеспечение, санаторно-курортное обслуживание и др.) и надбавок пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС (в Брянской, Калужской, Орловской и Тульской областях), а также находящимся в радиационном следе ПО «Маяк» (Уральский регион);
- введение территориально-дифференцированной платы за пользование землей в городской и сельской местности, курортных зонах;
- реализация государственной программы мониторинга земель, создание многоуровневой системы прогноза устранения негативных экологических процессов (финансирование за счет федерального бюджета и средств от взимания платы за землю);
- предоставление преимущественного права заключения договоров и получения лицензий на использование возобновляемых природных ресурсов родовым общинам, семьям отдельных представителей малочисленных народов Севера в местах их традиционного проживания;
- создание особого режима проживания в районах экологического бедствия;
- отчисления в территориальные экологические фонды за выбросы, сбросы загрязняющих веществ, штрафы за причиненный экологический ущерб;
- введение льготных условий приватизации природоохранных объектов.

В сфере национальных и межэтнических отношений применяется такой метод, как предоставление льготного кредитования и возможности приобретения жилья для репрессированных народов и переселенцев вследствие межэтнических конфликтов.

Выводы по главе

Во-первых, экономическая безопасность региона — это состояние защищенности экономики региона, характеризующееся стабильностью, устойчивостью и поступательностью его развития, определенной независимостью и интеграцией с экономикой Федерации.

Во-вторых, к основным критериям, характеризующим интересы региона в области безопасности и обеспечивающим приемлемые для большинства населения условия жизни и развития личности, устойчивость социально-экономической ситуации, относятся: расширенное воспроизводство экономической и социальной инфраструктуры региона; границы критической зависимости региона от ввоза важнейших видов продукции первой необходимости; обеспечение необходимого уровня обслуживания потребностей граждан с целью формирования условий для нормального жизнеобеспечения населения региона.

В-третьих, внутренние и внешние угрозы экономической безопасности регионов относятся к социальной, экономической, миграционной и налоговой сфере. Процесс их нейтрализации во многом зависит от эффективного взаимодействия всех уровней управления государством.

В-четвертых, стратегия экономической безопасности регионального развития заключается в определении характера внешних и внутренних угроз экономическому благополучию региона, формировании банка данных об условиях и факторах, представляющих опасность для жизненно важных экономических интересов населения региона, субъектов рынка и создании действенного механизма реагирования органов власти на выявление угрозы экономической безопасности.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под регионом России?
2. Что такое регионализация, в чем она проявляется?
3. Что представляет собой объект экономической безопасности региона?
4. Какая взаимосвязь между экономической безопасностью государства и экономической безопасностью региона?
5. Какие экономические угрозы существуют на региональном уровне?
6. Охарактеризуйте угрозы экономической безопасности региона в сфере миграции.

7. Назовите инструменты регионального регулирования.
8. Как классифицируются регионы в зависимости от уровня развития?
9. В чем заключается механизм выравнивания на региональном уровне?
10. Какие критерии традиционно применяются для оценки эффективности инвестиционной деятельности. В чем их недостатки?
11. Какие условия характерны для региональной инвестиционной деятельности в России?
12. Укажите методы государственного регулирования развития регионов различных типов и обеспечения их экономической безопасности.
13. Перечислите макроэкономические угрозы безопасности региона.
14. Охарактеризуйте внутренние угрозы экономической безопасности регионов.
15. Опишите общий уровень социально-экономического развития регионов России.
16. Охарактеризуйте особенности экономической безопасности региона.
17. Перечислите основные направления развития экономической безопасности регионов.

Глава 9

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ

Цель изучения главы: получение теоретических знаний в части обеспечения экономической безопасности организации.

1. Экономическая безопасность как условие эффективности функционирования хозяйствующего субъекта
2. Оценка состояния экономической безопасности организации в современных условиях и ее обеспечение
3. Индикаторы состояния экономической безопасности предприятия

9.1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК УСЛОВИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Рассмотрим дефиниции понятия «экономическая безопасность предприятия» разных авторов (табл. 9.1).

Таблица 9.1

Варианты дефиниций понятия «экономическая безопасность предприятия»

Источник	Определение
В.К. Сенчагов	Экономическая безопасность предприятия (компании) — это обеспечение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и создания условий стабильного функционирования основных ее элементов
Л.П. Гончаренко, Ф.В. Акулинин	Экономическая безопасность предприятия — это состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения его стабильного функционирования
С.А. Айвазян, О.Я. Балкинд, Т.Д. Баснина и др.	Экономическая безопасность предприятия (фирмы) — это такое состояние данного хозяйственного субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности предприятия характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений

Источник	Определение
Е.А. Олейников	Экономическая безопасность предприятия — это состояние наиболее эффективного использования ресурсов компании для нейтрализации рисков и угроз, в целях обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем

Анализируя приведенные определения понятия «экономическая безопасность предприятия», можно сделать вывод о сходстве мнений разных авторов по поводу рассматриваемой дефиниции. В частности, все авторы выделяют такой критерий экономической безопасности предприятия, как предотвращение угроз и обеспечение стабильного функционирования предприятия.

Обобщая рассмотренные определения, можно сказать, что **экономическая безопасность предприятия** — это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов, ориентированного на преодоление финансово-экономических угроз компании, а также обеспечение ее стабильного функционирования в настоящее время и в будущем.

С точки зрения экономической науки, *экономическую безопасность* определяют как состояние защищенности всего комплекса национальных экономических интересов, а также как готовность институтов государственной власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития экономики, поддержания социально-экономической стабильности общества.

Из изложенного выше можно сделать следующие выводы:

- организация должна обеспечивать свою безопасность через повышение рентабельности производства;
- нужно уметь прогнозировать и нейтрализовывать будущие вызовы и угрозы.

К ***внешним угрозам экономической безопасности организации*** относятся:

- политическая и экономическая нестабильность;
- развитие монополизма транснациональных корпораций;
- действия конкурентов в борьбе за рынки сбыта, источники сырья и энергии;
- безработица;
- социальные конфликты в обществе;
- противоправная деятельность отдельных лиц органов исполнительной власти, правоохранительных органов;

- инфляция;
- игнорирование и нарушение законов;
- криминализация всех сфер деятельности;
- деятельность организованных преступных групп;
- экологические угрозы и др.

Внутренними угрозами экономической безопасности организации являются:

- нарушение режима обеспечения сохранности собственности (хищения, халатность и т.д., приводящие к материальному ущербу для организации);
- социальная напряженность и конфликтные ситуации в коллективе;
- утрата работниками морально-этических и социальных ценностей и ориентиров;
- ведение рискованной экономической политики, слабый анализ рыночной ситуации;
- разглашение коммерческой тайны;
- нарушение правил эксплуатации компьютерной техники и др.

Нейтрализация данных угроз — одна из задач Российской Федерации и, соответственно, правоохранительных органов, которые способны своими силами как нейтрализовать часть возникающих в настоящее время, так и предотвратить будущие угрозы. При этом выявление причин возникновения угроз экономической безопасности возможно только при учете современного состояния экономики, рынка и тенденций их развития.

В своем развитии угрозы с разными интервалами (месяц, квартал, год) проходят следующие этапы: возникновение (зарождение), экспансия, стабилизация и ликвидация.

В зависимости от своего текущего состояния угрозы по степени вероятности классифицируются на невероятные, маловероятные, вероятные, весьма вероятные и вполне вероятные. По отдаленности во времени данные угрозы можно разделить на непосредственные, близкие (до одного года) и далекие (свыше одного года).

К ***факторам, создающим угрозы экономической безопасности***, можно отнести:

- снижение уровня выполнения норм законодательных актов, ослабление государственного управления и контроля;
- рост масштабов коррупции в экономической и финансовой сферах, появление новых видов коррупционных деяний, распространение организованной преступности;
- увеличение неравенства в региональном развитии, ведущее к экономическому дисбалансу.

Факторы, от которых зависит экономическая безопасность организации, можно классифицировать на зависящие (внутренние — информационные, кадровые и др.) и не зависящие (внешние — финансово-кредитная, налоговая политика государства, природные и др.) от финансово-хозяйственной деятельности организации.

Руководители организаций самостоятельно решают вопросы, связанные с обеспечением безопасности организации. Высшая форма экономической безопасности организации — ее способность функционировать и развиваться в условиях постоянно изменяющейся внутренней и внешней среды.

Внешняя среда организации — это экономическая, правовая и социальная среда, в которой организация функционирует, являясь частью национального хозяйства. Под влиянием внешней среды на деятельность предприятия могут корректироваться цель организации, структура и организация управления, а также другие организационно-управленческие процессы (инновационные, инвестиционные и др.).

Внешнюю среду условно можно разделить на среду прямого воздействия — факторы, влияющие на организацию непосредственно, и среду косвенного воздействия — факторы, не оказывающие немедленного влияния на организацию, но косвенно воздействующие на нее (политическая ситуация, состояние экономики, социальные и культурные факторы).

Внешняя среда характеризуется:

- взаимосвязанностью факторов (изменение одного фактора влияет на изменение других);
- сложностью;
- некой неопределенностью развития;
- подвижностью и изменчивостью.

Обеспечение экономической безопасности организации способствует:

- 1) расширению масштабов деятельности хозяйствующего субъекта;
- 2) улучшению морально-психологического состояния работников;
- 3) формированию предпринимательской культуры;
- 4) упорядоченности отношений между работниками;
- 5) укреплению ощущения безопасности у всех работников;
- 6) устойчивому развитию хозяйствующего субъекта.

Экономическая эффективность обеспечения экономической безопасности организации определяется соотношением стоимостной оценки экономических результатов и связанных с ними расходов.

Прямой экономический эффект системы обеспечения экономической безопасности организации может заключаться в предотвращении или снижении потерь (материальных, финансовых и т.п.), порчи имущества и т.д.

Косвенный эффект может проявляться в улучшении морально-психологического климата, предпринимательской культуры, укреплении трудовой дисциплины, повышении оперативности получения необходимой информации для принятия решений и т.д.

Сущность экономической безопасности организации реализуется в системе критериев, факторов и показателей экономической безопасности. Важно подчеркнуть, что наивысшая степень экономической безопасности организации достигается при условии, что весь комплекс факторов, критериев, угроз, показателей (индикаторов) находится в пределах допустимых границ пороговых значений, а пороговые значения одних показателей достигаются не в ущерб другим. Например, снижение темпа инфляции до предельного уровня не должно приводить к повышению уровня безработицы сверх допустимого предела или снижение дефицита бюджета до порогового значения — к полному замораживанию капиталовложений и падению темпов производства и т.д.

9.2. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ И ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Для обеспечения экономической безопасности крупных предприятий в структуре их управления создаются подразделения, которые комплексно решают вопросы прогнозирования, выявления и предотвращения внутренних и внешних угроз, обеспечивая таким образом защиту и развитие предприятия. Ряд авторов рекомендуют создавать собственную службу безопасности и предлагают различные варианты таких структур. Но в любом случае в организации должна быть создана и эффективно работать система обеспечения экономической безопасности.

Построение *системы безопасности экономического направления* требует *решения* следующих *задач*:

- выявление признаков посягательства на имущество и интеллектуальную собственность или факторов бесхозийственного их использования;
- обнаружение факторов, обуславливающих нарушение экономической программы и договорных обязательств и влияющих на изменение оценочных показателей и конкурентоспособность на рынке;

- получение и обработка информации о финансовом состоянии, репутации в деловых кругах, положении на рынке партнеров и конкурентов;
- противодействие коммерческому шпионажу и поддержание режима коммерческой тайны;
- анализ отчетности по группе показателей, определяющих состояние экономической безопасности;
- управление охранными подразделениями, осуществляющими физическую охрану имущества и персонала, а также сохранность перемещаемых ценностей и денежных средств.

Экономическая безопасность затрагивает в большей или меньшей степени интересы каждого гражданина страны. Соответственно, полное ее обеспечение возможно при участии всех субъектов экономической деятельности: рядовых граждан, государственных служащих, предпринимателей, сотрудников правоохранительных органов.

Изучение литературы по проблематике экономической безопасности организации позволяет сделать следующие выводы:

- одна из целей обеспечения экономической безопасности заключается в возможности с наименьшими потерями работать и развиваться в современных условиях постоянно изменяющейся внешней и внутренней среды;
- экономическая безопасность организации является важнейшим антикризисным элементом, поддерживающим экономическую независимость и безопасность нашей страны;
- обеспечение экономической безопасности организации должно стать приоритетным направлением в деятельности государства;
- государство должно оказывать поддержку предприятиям различных форм собственности, особенно малым и средним, которая заключается в разработке и принятии законодательных актов, способствующих образованию и развитию предприятий;
- для обеспечения безопасности организаций в их структуре создаются службы безопасности, одним из направлений деятельности которых является нейтрализация внутренних и внешних угроз экономической безопасности.

Развернутая структура **основных факторов экономической безопасности организации** выглядит следующим образом:

- 1) *система государственного регулирования экономики*:
 - правовая и политическая стабильность;
 - сбалансированность воспроизводственного процесса (как по фазам общественного производства, так и по производственным факторам);

- экономическая активность (на макро-, мезо- и микроуровнях);

- социальная активность (на макро-, мезо- и микроуровнях);

- самодостаточность национальной экономики;

2) *ресурсный потенциал*:

- человеческий потенциал;

- технологический потенциал;

- инновационный потенциал;

- природный потенциал;

3) *функции бизнеса*:

- социальная активность на микроуровне (социальная функция);

- экономическая активность на микроуровне (предпринимательская активность);

- рациональное природопользование (экологическая функция);

- законопослушный бизнес (гражданская функция);

4) *система национальных интересов*:

- самореализация (интересы личности);

- социальная активность (гражданское общество) (интересы общественных образований);

- социально ответственный бизнес (интересы бизнеса);

- социальное государство (интересы государства);

5) *наднациональные факторы*:

- мировой воспроизводственный процесс;

- состояние биосферы;

- процессы интеграции и глобализации.

Механизм обеспечения экономической безопасности организации отражает существенные элементы управления и связи между ними, функции и задачи каждого элемента, позволяет учесть будущие трансформации в возникающих угрозах во внутренней и внешней среде и адаптировать к ним хозяйственную деятельность организации. При его разработке следует учитывать угрозы экономической безопасности, срок их воздействия и возможность предотвращения. Кроме того, он зависит от структуры, вида деятельности организации, выпускаемой продукции или оказываемых услуг. Исходя из этого, при создании такого механизма необходимо учитывать специфические технологические, экономические, организационно-управленческие факторы деятельности организации.

По воздействию механизмы обеспечения экономической безопасности организации предлагается подразделять на активные и пассивные.

В *активном механизме* используется наступательная стратегия, при которой возможные угрозы прогнозируются и предупреждаются. Требуются усилия по его созданию, постоянное финансирование, что могут себе позволить только достаточно крупные, устойчивые организации.

В *пассивном механизме* используется оборонительная стратегия — противодействие реально возникающим или существующим угрозам. Его используют малые и средние предприятия, которые являются самыми незащищенными и не способны устанавливать свои правила на рынке.

Целевая направленность механизма — создание условий для оптимального функционирования организации за счет: своевременного выявления внешних и внутренних угроз; сохранения и эффективного использования собственных ресурсов (финансовых, материальных, информационных, кадровых); обеспечения прогрессивного, независимого развития.

Исходя из перечисленных целей при создании механизма обеспечения экономической безопасности организации решаются следующие *задачи*: защита с помощью нормативной правовой базы РФ прав и интересов организации; прогноз и недопущение возникновения угроз деятельности организации; выявление и защита наиболее слабых, уязвимых сторон в работе организации; выработка на основе аналитической информации оптимальных управленческих решений; формирование позитивного имиджа организации; взаимодействие с государственными службами; осуществление постоянного контроля за деятельностью структур по обеспечению безопасности и работой механизма обеспечения экономической безопасности организации.

Исследования показывают, что на основе оценки и прогнозирования влияния ожидаемых угроз возможно сформировать механизм обеспечения экономической безопасности организации, позволяющий избежать кризиса и оперативно реагировать на изменение ситуации. В нем должны быть учтены реальные взаимодействия организации с внутренней и внешней средой, отражена структура хозяйственной деятельности организации.

Обеспечение экономической безопасности является одной из управленческих функций на предприятии.

На рис 9.1 представлен механизм обеспечения экономической безопасности организации.

Мониторинг системы экономической безопасности и ее диагностика предполагает: тщательный анализ функциональных обязанностей, выявление недостающих или дублирующих функций



Рис. 9.1. Рекомендуемый алгоритм механизма обеспечения экономической безопасности организации

в организации; проверка надежности будущих партнеров и клиентов организации; ужесточение пропускного режима, соблюдение порядка на охраняемой территории и осуществление контроля за деятельностью сотрудников организации.

Основные направления формирования механизма обеспечения экономической безопасности организации. Система обеспечения экономической безопасности организации состоит из *информационно-аналитической составляющей* (мониторинг и анализ текущего состояния организации) и *функциональной составляющей* (деятельность специализированных субъектов по защите экономической безопасности), включающей в себя механизм обеспечения экономической безопасности, объект и субъект экономической безопасности.

В системе обеспечения экономической безопасности организации выявляются критические ситуации, определяются тенденции в хозяйственной деятельности и вырабатываются меры по уменьшению последствий воздействия экономических угроз. Исходя из этого, систему обеспечения экономической безопасности организации предлагается разделить на два уровня:

- на первом уровне экономическая безопасность обеспечивается с помощью государства, через нормативную правовую базу, и в данном случае обязанность государства — общая организация деятельности субъектов в области экономической безопасности;
- на втором уровне экономическая безопасность обеспечивается собственно организацией с помощью специальных подразделений, при этом используются правовые, организационные и технические меры.

Активная деятельность государства по обеспечению экономической безопасности организации будет способствовать снижению криминализации хозяйственных отношений, созданию благоприятных экономических и социальных условий, развитию рыночной инфраструктуры, привлечению инвестиций в экономику, стабилизации и развитию деятельности организаций, увеличению числа малых и средних предприятий, укреплению финансового положения градообразующих организаций.

В современных условиях российское государство находится в сложном положении: с одной стороны, часть криминальных или околоскриминальных организаций подрывают его экономическую безопасность, наносят экономический ущерб, например, путем неуплаты налогов; с другой — имеются организации, которым государство должно помогать, защищать их от посягательств и угроз со стороны криминальных элементов. Следовательно, государству

необходимо принимать как меры по вытеснению «недобропорядочных» организаций с рынка, например, путем лицензирования, так и меры по поддержке организаций через льготное кредитование, субсидирование.

Рекомендуемые этапы мониторинга экономической безопасности организации представлены в табл. 9.2.

Таблица 9.2

Этапы мониторинга экономической безопасности организации

№ п/п	Наименование этапа
1	Сбор первоначальных сведений об организации (регистрационные данные организации; учредители (владельцы и акционеры); направления деятельности и финансовые показатели)
2	Выявление параметров, критериев и индикаторов, характерных для данного типа организации
3	Количественное определение параметров, критериев и индикаторов
4	Оценка собранной информации
5	Анализ критериев, указывающих на уровень экономической безопасности организации
6	Определение возможных путей развития организации и выбор наиболее оптимального пути (<i>при проведении мониторинга непосредственно организацией</i>)
7	Стратегическое планирование деятельности организации
8	Разработка мер по прогнозированию и профилактике угроз экономической безопасности организации
9	Оценка резервов повышения уровня экономической безопасности

Оценка экономической безопасности организации в упрощенном виде может основываться на методике оценки реальной стоимости имущества, расчете коэффициентов по группам показателей, сравнении их с нормативными значениями показателей и расчете общего рейтинга экономической безопасности, т.е. балльно-рейтинговой методике оценки экономической безопасности предприятия малого бизнеса. Применение данной методики основывается на расчете следующих групп показателей:

- 1) коэффициенты ликвидности;
- 2) коэффициенты финансовой устойчивости;
- 3) коэффициенты рентабельности;
- 4) коэффициенты деловой активности.

9.3. ИНДИКАТОРЫ СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

При оценке экономической безопасности предприятия используется понятие «уровень экономической безопасности», который оценивается в процессе анализа и подведения итогов, а также прогнозирования экономического развития предприятия.

В процессе анализа и подведения итогов экономического развития предприятия целесообразно определить фактически достигнутый уровень экономической безопасности. Оценка экономической безопасности заключается в сравнении фактически полученных результатов с пороговыми значениями. Если фактические значения параметров не выходят за рамки пороговых, то это говорит о том, что предприятие находится в зоне экономической безопасности. Если же фактические значения параметров выходят за пределы пороговых значений, то предприятие находится в опасной зоне. Такая ситуация во многом типична не только для промышленных предприятий с неустойчивой экономикой, но и для благополучных в экономическом отношении предприятий.

В том случае, когда за пределы пороговых значений выходят только часть параметров, уровень экономической безопасности предприятия нельзя оценивать посредством количественного соотношения параметров, вышедших и не вышедших за пределы пороговых значений. Необходимо учитывать весомость для предприятия каждого параметра, которая может быть определена методом экспертных оценок. Сравнивая фактически полученные результаты с нормативными значениями показателей, можно выяснить, по каким направлениям финансовой деятельности предприятие находится в опасной зоне. Так, если коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормативного значения, это значит, что существует угроза невыплаты краткосрочных обязательств немедленно. Подобный анализ может быть проведен и по другим показателям.

Анализ различных направлений финансовой деятельности предприятия позволяет спрогнозировать угрозы его экономической безопасности на долгосрочный период. К этому следует добавить, что в настоящее время в арсенале экономиста-исследователя имеется немало разнообразных приемов и методов прогнозирования финансовых показателей, в частности с позиции возможного банкротства. В экономической литературе известны разные зависимости — двух-, четырех- и пятифакторные прогнозные модели. Получаемые при их построении значения индекса кредитоспособности Z (Z -счета

по терминологии Э. Альтмана) позволяют делать вывод о степени опасности (или безопасности) предприятия (риска наступления банкротства).

Для адекватной оценки влияния каждого структурно-функционального показателя целесообразно исследовать такие важные аспекты, как: обстоятельства проявления опасностей; причины возникновения потерь; процессы, обуславливающие устранение возможных негативных воздействий; экономические индикаторы, отражающие уровень защищенности хозяйствующего субъекта. Эффективность мер по обеспечению экономической безопасности предлагается оценивать по величине отношения суммы предотвращенного и (или) реализовавшегося ущерба к стоимости мер по обеспечению экономической безопасности. Отсюда следует, что для расчета необходимо определить стоимость мер по обеспечению экономической безопасности, для чего, в свою очередь, должна быть создана такая система мер, чтобы можно было подсчитать ее стоимость.

Анализ показывает, что такая система мер предприятиями не разрабатывается вследствие того, что ее разработка и реализация требуют немалых затрат. Эти меры выходят за рамки производственных затрат и создаются обособленно от них. Следовательно, общие издержки производства возрастают, и при прочих равных условиях доля прибыли предприятия сокращается. В этой ситуации каждый хозяйствующий субъект решает проблему по-своему. Одни организации обеспечивают свою экономическую безопасность при сокращении доли прибыли за счет разработки и внедрения системы соответствующих мер, другие же не осуществляют никаких затрат на разработку и внедрение системы мер, исключают такие затраты, не отвлекают капитал на подобные цели, увеличивая при этом долю риска, и получают большую прибыль.

Каждое из функциональных направлений оценки экономической безопасности содержит значительное количество разнообразных показателей. Для **интегральной оценки** можно воспользоваться значениями таких показателей, хотя оценить экономическую безопасность предприятия по всем функциональным составляющим на основе статистических методов обработки информации затруднительно, поскольку некоторые из показателей сложноформализуемы. И все-таки важность этой проблемы для предприятия достаточно велика, и недооценивать ее было бы неправомерно. Так, некоторые авторы предлагают метод оценки экономической безопасности предприятия по совокупному критерию, рассчитываемому на основе мнений квалифицированных экспертов

по частным функциональным критериям экономической безопасности предприятия:

$$\text{СКЭБ} = \sum_{i=1}^N K_i + d_i \quad (9.1)$$

где СКЭБ — совокупный критерий экономической безопасности; K_i — значение частных функциональных критериев экономической безопасности; d_i — удельные веса значимости функциональных составляющих экономической безопасности; i — количество функциональных составляющих экономической безопасности (1, 2, 3, ..., N)¹.

Частные функциональные критерии экономической безопасности предприятия по каждой из ее составляющих рассчитываются на основе оценки ущерба экономической безопасности и эффективности мер по его предотвращению.

Приведенный метод оценки экономической безопасности предприятия практически не применяется по причине сложности отбора функциональных составляющих экономической безопасности. Субъективность этого метода проявляется и в оценке ущерба при определении частных функциональных показателей экономической безопасности предприятия, а также в процессе распределения удельных весов функциональных составляющих.

Обобщающим показателем состояния экономической безопасности с позиции налоговой политики организации может быть отношение суммы налога на прибыль, уплаченного в бюджет, к сумме прибыли, оставшейся в распоряжении организации после уплаты налога, или чистой прибыли. Этот показатель предлагается назвать коэффициентом экономической безопасности:

$$K_{эб} = \text{НП} / \text{ЧП}, \quad (9.2)$$

где $K_{эб}$ — коэффициент экономической безопасности; НП — сумма налога на прибыль, уплаченного в бюджет; ЧП — сумма прибыли, оставшейся в распоряжении организации.

Пороговое значение данного показателя будет зависеть от ставки налога на прибыль, действующей в определенном периоде. В настоящее время, когда ставка этого налога составляет 20%, оптимальным значением $K_{эб}$ предлагается считать 0,25, так как именно

¹ Скачко Г.А., Никандрова Л.К. Роль анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности в оценке экономической безопасности организации // Аудиторские ведомости. 2016. № 7. С. 59.

эта величина отражает соотношение указанных показателей, исчисленных по данным бухгалтерского учета, без корректировки налоговой базы по правилам налогового учета. Если сумма прибыли до налогообложения составит 100 руб., то сумма налога на прибыль составит 20 руб., сумма чистой прибыли — 80 руб., коэффициент экономической безопасности составит 0,25 ($20 / 80 = 0,25$). Рост величины $K_{эб}$ будет отражать ухудшение финансового положения организации из-за повышения суммы налога в результате корректировки в сторону увеличения налоговой базы в налоговом учете, что приведет к снижению уровня экономической безопасности организации. Снижение значения $K_{эб}$ означает повышение уровня экономической безопасности, так как свидетельствует об увеличении доли чистой прибыли, оставшейся в распоряжении организации. Однако представить такую ситуацию на практике сложно, поскольку ситуаций, приводящих к снижению налоговой базы по сравнению с налогооблагаемой прибылью, исчисленной по данным бухгалтерского учета, значительно меньше.

Применительно к специфике предприятия и в соответствии с фактическими и пороговыми значениями индикаторов **состояние экономической безопасности предприятия** можно охарактеризовать следующим образом:

- *нормальное*, если индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений;
- *предкризисное*, если значение хотя бы одного из индикаторов выходит за пределы критического значения, а другие показатели приближаются к своему пороговому значению, при этом остаются возможности улучшения значений данных показателей;
- *кризисное* состояние наступает в том случае, если значения большинства показателей выходят за пределы пороговых значений и появляются признаки необратимости частичной утраты потенциала, а значит, безопасности предприятия;
- *критическое*, когда фактические значения всех показателей выходят за пределы пороговых значений, а утрата безопасности становится неизбежной.

Следует отметить, что для каждого предприятия в зависимости от специфики его деятельности необходимо конкретизировать перечень индикаторов и ранжировать их на основные и второстепенные. Достоверность оценки уровня экономической безопасности зависит от правильности определения количественных параметров пороговых значений.

Важный пункт обеспечения экономической безопасности — определение источников потенциальной опасности, которыми являются:

- о конкуренты;
- о политическая и экономическая обстановка в стране и в мире в целом;
- о налоговая политика предприятия;
- о неквалифицированный персонал;
- о информационные технологии;
- о средства массовой информации;
- о научно-технический прогресс и устаревание технологии производства;
- о социокультурная среда внутри предприятия;
- о преобладающий менталитет персонала;
- о кадровая политика;
- о правовая незащищенность бизнеса;
- о потеря деловой репутации и др.

Оценка уровня экономической безопасности представляет собой анализ системы индикаторов. Систему индикаторов экономической безопасности, в свою очередь, составляет совокупность показателей производственной деятельности, финансово-хозяйственной деятельности и социальной сферы. Система индикаторов экономической безопасности показывает степень защищенности интересов предприятия и уровень стабильности экономического состояния.

Индикаторы системы экономической безопасности. В ходе анализа системы индикаторов определяются слабые участки — источники опасности. Наиболее значимыми процессами в системе обеспечения экономической безопасности являются стратегическое планирование и система управления рисками.

Распределим индикаторы экономической безопасности по сферам.

1. К **производственным индикаторам** относятся:

— динамика развития производства (базисные и цепные темпы роста валовой продукции):

$$T_{\sigma} = \text{ВП}_n / \text{ВП}_0 \times 100\%, \quad (9.3)$$

где T_{σ} — базисный темп роста; ВП_n — абсолютный рост стоимости валовой продукции за период; ВП_0 — базисный уровень валовой продукции;

$$T_{ц} = ВП_n / ВП_{n-1} \times 100\%, \quad (9.4)$$

где $T_{ц}$ — цепной темп роста; $ВП_n$ — абсолютный рост стоимости валовой продукции за период; $ВП_{n-1}$ — предыдущий уровень валовой продукции;

— темп обновления основных средств ($ТО_{ос}$):

$$ТО_{ос} = (ОПФ_{поступ} / ОПФ_{кон}), \quad (9.5)$$

где $ОПФ_{поступ}$ — стоимость основных производственных фондов, поступивших в течение отчетного периода; $ОПФ_{кон}$ — стоимость основных производственных фондов на конец отчетного периода;

— конкурентоспособность продукции (K):

$$K = (Ц_{факт} / Ц_{ср}), \quad (9.6)$$

где $Ц_{факт}$ — цена за единицу товара (фактическая); $Ц_{ср}$ — цена за единицу товара средняя по рыночному сегменту;

— загруженность производственных мощностей ($K_{общ}$):

$$K_{общ} = V_{п} / \bar{M}. \quad (9.7)$$

где $V_{п}$ — фактический или плановый объем производства товаров; \bar{M} — среднегодовая производственная мощность организации;

— фондовооруженность ($\Phi_{в}$):

$$\Phi_{в} = ОС / Ч_{ср.год}. \quad (9.8)$$

где $ОС$ — стоимость основных средств организации; $Ч_{ср.год}$ — среднегодовая численность работников;

— структура основных средств:

$$С = ОПФ_{факт} / ОПФ_{ср.год} \times 100\%, \quad (9.9)$$

где $ОПФ_{факт}$ — стоимость каждой группы объектов основных производственных фондов; $ОПФ_{ср.год}$ — среднегодовая стоимость объектов основных производственных фондов.

2. В число **показателей финансово-хозяйственной деятельности (показатели эффективности использования основных средств)** входят:

— фондоотдача ($\Phi_{отд}$):

$$\Phi_{отд} = В / ОПФ_{ср.год}, \quad (9.10)$$

где $В$ — выручка от реализации продукции; $ОПФ_{ср.год}$ — среднегодовая стоимость основных фондов;

— фондоемкость ($\Phi_{емк}$):

$$\Phi_{емк} = 1 / \Phi_{отд}. \quad (9.11)$$

- капиталоемкость производства (ОК):

$$OK = B / OOF_{\text{ср.год}}, \quad (9.12)$$

где $OOF_{\text{ср.год}}$ – среднегодовая стоимость основных и оборотных фондов;

- производительность труда (ПТ):

$$ПТ = ВП / ССЧ \quad (9.13)$$

где ВП – стоимость валовой продукции; ССЧ – среднесписочная численность работников;

- рентабельность производства (РП):

$$РП = П_p / C_{\text{п}} \times 100\%, \quad (9.14)$$

где $П_p$ – прибыль от реализации продукции; $C_{\text{п}}$ – стоимость произведенной продукции;

- финансовая устойчивость предприятия;
- уровень платежеспособности предприятия;
- структура баланса;
- инновационная активность – коэффициент обеспеченности интеллектуальной собственностью ($K_{\text{и}}$):

$$K_{\text{и}} = НМА / A, \quad (9.15)$$

где НМА – интеллектуальная собственность (нематериальные активы); A – активы.

3. К **показателям социальной сферы** относятся:

- структура кадрового потенциала;
- структура задолженности по заработной плате;
- уровень заработной платы.

Индикаторы системы экономической безопасности, *в зависимости от этапа мониторинга и объекта исследования*, подразделяются на следующие категории:

- 1) исходные условия деятельности предприятия;
- 2) уровень использования средств производства и предметов труда;
- 3) уровень использования трудовых ресурсов;
- 4) производство и сбыт продукции;
- 5) себестоимость продукции;
- 6) прибыль и рентабельность производства;
- 7) финансовое состояние предприятия.

Как для коммерческих, так и для некоммерческих организаций в качестве **индикаторов состояния экономической безопасности**

могут приниматься показатели, которые целесообразно разделить на семь групп.

1. Индикаторы финансовой составляющей экономической безопасности организации. Это совокупность показателей результатов финансово-хозяйственной деятельности организации, эффективности использования капитала организации, структуры затрат, другие общеизвестные показатели финансово-хозяйственной деятельности, а также индикаторы состояния рынка ценных бумаг организации, качества менеджмента и персонала, оценки конкурентных преимуществ организации.

2. Индикаторы кадровой составляющей экономической безопасности организации. В состав индикаторов уровня обеспечения интеллектуальной и кадровой составляющей экономической безопасности организации входят:

- подгруппа показателей черт характера и акцентуаций всего кадрового состава организации. Эта подгруппа является основной для планирования, организации и управления экономической безопасностью;
- подгруппа индикаторов численного состава персонала организации и его динамики. Данная подгруппа включает в себя такие показатели, как среднесписочная численность персонала и динамика ее изменения, показатели текучести кадров, возрастной, социальной и квалификационный состав персонала с удельными весами и динамической статистикой указанных показателей;
- подгруппа показателей эффективности использования персонала организации. Эта подгруппа включает в себя показатели производительности труда работников, доли выручки, валовой и чистой прибыли организации на одного работающего, фондовооруженность и др. Важен сравнительный анализ полученных данных с результатами исследований аналогичных организаций, так как именно сравнение значений производительности труда на конкретном предприятии со среднеотраслевыми значениями дает реальную картину эффективности использования персонала;
- подгруппа индикаторов качества мотивационной системы организации. Данная подгруппа должна содержать показатели средней оплаты труда сотрудников организации в целом и отдельных профессиональных групп. Важным индикатором является доля стоимости объектов непроемкой сферы и стоимости предоставляемых работникам социальных льгот на одного сотрудника. О качестве системы мотивации и управления персоналом на предприятии свидетельствуют показа-

тели по долям внешнего найма и окончивших собственные корпоративные программы обучения в общем числе принятых на работу, а также стоимость затрат на обучение сотрудников, приходящаяся на одного работающего. Индикаторы подгруппы обретают ценность лишь при сравнительном анализе их с аналогичными индикаторами по организациям определенной отрасли. Показательны данные об условиях дальнейшего трудоустройства сотрудников, уволившихся из организации, размерах оплаты их труда, должностном и профессиональном росте при переходе в другую организацию;

- подгруппа индикаторов состояния интеллектуального потенциала организации. К этой подгруппе относят такие показатели, как образовательный состав персонала, количество изобретений и предложений рационализаторского характера на одного работающего, количество патентов организации и получаемых ею доходов от лицензионной деятельности на одного сотрудника организации, а также абсолютные и удельные значения полученного предприятием эффекта от внедрения предложений сотрудников;
- подгруппа индикаторов эффективности мер, направленных на обеспечение экономической безопасности организации по ее интеллектуальной и кадровой составляющей. Эта подгруппа включает показатель эффективности принимаемых мер, определяемый на основе карты расчета эффективности принимаемых мер по методике оценки разных видов ущерба.

3. Индикаторы технико-технологической составляющей экономической безопасности организации. Данные индикаторы подразделяются на две основные подгруппы, характеризующие уровень технико-технологической безопасности организации.

Первая подгруппа отражает состояние технико-технологической составляющей экономической безопасности, определяемое на основе частного функционального критерия, смысл которого состоит в оценке экономической эффективности принятых мер по обеспечению технико-технологической безопасности. Данный критерий рассчитывается путем соотнесения сумм предотвращенных и понесенных предприятием потерь по технико-технологической составляющей экономической безопасности организации с затратами на реализацию мер по обеспечению безопасности. Чем выше значение критерия, тем выше уровень технико-технологической безопасности организации. Данный критерий используется при расчете совокупного критерия экономической безопасности организации.

Ко второй подгруппе относятся традиционно используемые для оценки уровня технологического потенциала организации критерии: число продаваемых и покупаемых предприятием лицензий, патентов, имеющихся в распоряжении организации; соотношение получаемых и уплачиваемых лицензионных выплат; процент выпускаемой предприятием продукции, превосходящей и соответствующей лучшим мировым аналогам; процент продукции организации, защищенной патентами; удельный вес технологического оборудования, разработанного организацией и защищенного патентами, а также оборудования, приобретенного на основе лицензионных договоров.

4. Индикаторы правовой составляющей экономической безопасности организации (частный функциональный критерий политико-правовой составляющей). Данные индикаторы можно разделить на две основные подгруппы.

К первой относятся такие показатели, как удельный вес судебных и арбитражных процессов в общем количестве хозяйственных договоров организации, доля выигранных процессов в общем числе, количество сотрудников организации на одного работника юридической службы организации и др. Индикаторы данной подгруппы показывают степень охвата всех сфер деятельности организации ее юридической поддержкой, качество правового обеспечения в плане проработки юридической стороны договорных обязательств организации, эффективного отстаивания ее интересов в конфликтных ситуациях, а также уровень планирования юридического обеспечения производства с целью предотвращения возможного ущерба по правовой составляющей экономической безопасности организации.

Во вторую подгруппу входят стоимостные показатели, отражающие эффективность работ по обеспечению правовой безопасности организации. Основными индикаторами считаются сальдо штрафных санкций по хозяйственным договорам, удельный вес полученных и уплаченных штрафных санкций в общей сумме обязательств по хозяйственным договорам организации, доля затрат на юридическое обеспечение деятельности организации в общей структуре ее производственных затрат, показатель эффективности мер, принимаемых в целях обеспечения правовой безопасности организации, который рассчитывается по эффективности принимаемых мер на основе методики оценки ущерба.

5. Индикаторы информационной составляющей экономической безопасности организации. Эти индикаторы также можно разделить на две основные подгруппы.

К первой относятся показатели масштаба работ по информационно-аналитическому обеспечению деятельности организации. Среди индикаторов данной подгруппы такие, как: показатель доли сотрудников информационно-аналитического подразделения организации в общей списочной численности ее сотрудников; число источников информации, с которыми предприятие имеет контакты; наличие и структура отделов информационно-аналитического подразделения организации и др. Динамический анализ этих показателей дает представление о масштабах деятельности информационно-аналитической службы организации и о ее роли в общей структуре функциональных подразделений.

Во вторую подгруппу входят стоимостные индикаторы: показатель удельного веса затрат на обеспечение информационной безопасности организации в ее совокупных затратах, отражающий уровень финансирования, а также показатель эффективности принимаемых мер.

6. Индикаторы экологической составляющей экономической безопасности организации. Выделяют две основные подгруппы индикаторов по данной функциональной составляющей. К первой относятся нормативы предельно допустимой концентрации вредных веществ (ПДК), которые устанавливаются действующим законодательством, ко второй — показатели эффективности мер по обеспечению экологической составляющей экономической безопасности, принимаемых организацией.

7. Индикаторы силовой составляющей экономической безопасности организации. К таким индикаторам принято относить показатель эффективности мер, принимаемых в сфере безопасности, соотношение стоимости выявленных недостатков материальных ценностей к общей стоимости имущества организации, соотношение величины расходов на охрану к стоимости имущества организации.

Выводы по главе

Во-первых, экономическая безопасность предприятия — это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов, ориентированного на преодоление финансово-экономических угроз компании, а также обеспечение ее стабильного функционирования в настоящее время и в будущем.

Во-вторых, механизм обеспечения экономической безопасности организации отражает существенные элементы управления и связи между ними, функции и задачи каждого элемента, позволяет учесть будущие трансформации в возникающих угрозах во внутренней

и внешней среде и адаптировать к ним хозяйственную деятельность организации. При его разработке необходимо учитывать угрозы экономической безопасности, срок их воздействия и возможность предотвращения. Кроме того, данный механизм зависит от структуры, вида деятельности организации, выпускаемой ею продукции или оказываемых услуг. Исходя из этого, при его создании необходимо учитывать специфические технологические, экономические, организационно-управленческие факторы деятельности организации.

В-третьих, по сферам деятельности индикаторы (показатели) экономической безопасности бывают производственными; финансово-хозяйственными; социальными.

В-четвертых, для коммерческих и некоммерческих организаций в качестве индикаторов состояния экономической безопасности могут приниматься: индикаторы финансовой составляющей экономической безопасности; индикаторы кадровой составляющей экономической безопасности организации; индикаторы технико-технологической составляющей экономической безопасности организации; индикаторы правовой составляющей экономической безопасности организации; индикаторы информационной составляющей экономической безопасности организации; индикаторы экологической составляющей экономической безопасности организации; индикаторы силовой составляющей экономической безопасности организации.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое экономическая безопасность предприятия?
2. Раскройте экономическую сущность понятия «экономическая безопасность организации».
3. Охарактеризуйте этапы мониторинга экономической безопасности организации.
4. Перечислите основные состояния экономической безопасности предприятия.
5. Перечислите и охарактеризуйте основные индикаторы системы экономической безопасности.
6. Что понимают под устойчивым состоянием экономической системы?
7. Каким образом доходность, ликвидность и риск сопряжены с экономической безопасностью предприятия?
8. Что понимают под уровнем экономической безопасности предприятия?
9. Перечислите основные факторы экономической безопасности организации.

10. Охарактеризуйте основные угрозы экономической безопасности организаций.
11. В чем заключается управление экономической безопасностью?
12. В рамках каких сфер деятельности предприятия проводится индикативная оценка уровня экономической безопасности?
13. Какие показатели используются для индикативной оценки экономической безопасности коммерческих и некоммерческих организаций?
14. На какие категории подразделяются индикаторы системы экономической безопасности в зависимости от этапа мониторинга и объекта исследования?

Глава 10

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Цель изучения главы: получение теоретических знаний по оценке и обеспечению экономической безопасности реального сектора экономики.

1. Реальный сектор экономики: понятие и отраслевая структура
2. Основные контуры и методология обеспечения экономической безопасности реального сектора экономики
3. Концептуальные основы системы безопасности реального сектора экономики
4. Анализ соответствия неформальных экономических индексов реального сектора экономики уровню преступности

10.1. РЕАЛЬНЫЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ: ПОНЯТИЕ И ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА

Реальный сектор экономики — отрасли экономики, производящие материально-вещественный продукт, нематериальные формы богатства и услуги, за исключением операций в финансово-кредитной и биржевой сферах, которые не относятся к данному сектору. Во второй половине XX в., особенно в последние десятилетия, произошли кардинальные изменения в структуре реального сектора. В результате научно-технической революции и роста производительности труда в нем резко изменилось соотношение между отраслями материального производства и сферой услуг. В индустриально развитых странах доля занятых в сфере услуг почти в 2 раза превышает долю занятых в отраслях материального производства, составляя более 2/3 общей численности занятых. Уменьшается масса общественного труда в сельском хозяйстве, добывающей промышленности. Снижается доля занятых в обрабатывающей промышленности.

Информатизация экономики, обусловившая структурные сдвиги в реальном секторе, способствовала появлению новых отраслей производства, в том числе производства программного обеспечения для компьютеров. Она изменила само представление о реальном секторе экономики, который теперь включает в себя виртуальную реальность в сетях телекоммуникаций, и в частности интернет.

Основой развития реального сектора являются прямые капиталовложения, направляемые на техническое перевооружение и другие инновации, стимулирующие экономический рост.

Важная роль в обеспечении экономического роста принадлежит инфраструктуре реального сектора. Инфраструктура как бы «привязана» к территории и наиболее кратко может быть определена как «обустройство территории».

Инфраструктура реального сектора экономики региона — это экономическая система, обеспечивающая развитие системы рынков в регионе и включающая в себя экономический потенциал региона в его материально-вещественном содержании, а также комплекс экономических отношений, связанных с деятельностью субъектов рынка.

Состав инфраструктуры реального сектора экономики региона — величина непостоянная и характеризуется существенной зависимостью от специализации региона, уровня его пространственного развития и других факторов. Чаще других к инфраструктуре реального сектора экономики относят водо-, газо- и электроснабжение, очистные сооружения, транспортные средства и системы дорог, финансовые учреждения и банки, торговые сети, консультационные службы управления и рекламы, специализированные юридические службы и т.д.

Типичная региональная структура реального сектора экономики выглядит следующим образом:

- Промышленное производство.
- Энергетика.
- Строительный комплекс.
- Топливо-энергетический комплекс.
- Агропромышленный комплекс.
- Лесной комплекс.
- Высокотехнологичный (наукоемкий и инновационный) сектор экономики.
- Нефтегазовая промышленность.
- Транспорт: речной, воздушный, железнодорожный, автомобильный.
- Связь и телекоммуникации.
- Атомная промышленность и т.д.

В соответствии с действующим законодательством к реальному сектору экономики страны относят следующие межотраслевые комплексы¹.

1. Топливо-энергетический комплекс. В 2019 г. объем добычи нефти оценивается на уровне 558 млн тонн. Добыча к 2022 г. по прогнозу составит 560 млн тонн, а к 2024 г. — 557 млн тонн. В прогнозный период динамику развития отрасли будут определять следующие факторы:

- истощение экономических и рентабельных запасов в регионах добычи с развитой инфраструктурой (Западная Сибирь, Урал, Поволжье);
- сохранение объемов поставок нефти на внутренний рынок на уровне 51–52% от объема добычи нефти в целях обеспечения потребностей российских нефтеперерабатывающих предприятий;
- с учетом приоритетности поставок нефтяного сырья для внутреннего рынка России в прогнозный период предполагаются разнонаправленные тенденции в экспорте нефти. После прогнозируемого постепенного роста экспорта нефти в 2020 г. ожидается постепенное снижение объемов экспорта до 255,4 млн тонн к 2022 г. и незначительный рост к 2024 г. — до 256,4 млн тонн (–1,8% и –1,5% к уровню 2018 г. соответственно).

Объем добычи газа в 2019 г. оценивается на уровне 715,2 млрд м³. В среднесрочной перспективе к 2022 г. удастся нарастить добычу газа до 764,5 млрд м³, а к 2024 г. — до 806,9 млрд м³.

В прогнозный период динамику развития отрасли будет определять рост экспорта газа в связи с поставками трубопроводного газа в Китай и вводом в эксплуатацию завода по сжижению природного газа в рамках проекта «Ямал СПГ», при этом экспорт сжиженного природного газа к 2022 г. достигнет 50,5 млрд м³ (+87,7% к 2018 г.), а к 2024 г. — 70,5 млрд м³ (+162,1% к 2018 г.). Экспорт трубопроводного газа к 2022 г. увеличится до 231,2 млрд м³ (+4,8%

¹ Информация Минэкономразвития России «Сценарные условия, основные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и прогнозируемые изменения цен (тарифов) на товары, услуги хозяйствующих субъектов, осуществляющих регулируемые виды деятельности в инфраструктурном секторе на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов» // Министерство экономического развития Российской Федерации [сайт]. URL: https://www.economy.gov.ru/material/file/d0b8992f5e0a0c455ee543304da85eb0/Сценарные%20условия_2020.pdf (дата обращения: 05.03.2020).

к уровню 2018 г.), а к 2024 г. составит 250,4 млрд м³ (+13,5% к 2018 г.).

В 2019 г. добыча угля оценивается на уровне 455 млн тонн. Объем добычи угля по прогнозу к 2022 г. составит 483 млн т (+9,7% к уровню 2018 г.), к 2024 г. ожидаемые объемы добычи угля составят 510 млн тонн, что обеспечит прирост указанного вида энергоресурса на 12,1% к уровню 2018 г.

В 2019 г. объемы нефти, поставленной для первичной переработки, оцениваются на уровне 291 млн тонн, что практически соответствует уровню 2018 г. (+0,2%).

2. Metallurgical complex. В 2019 г. прирост металлургического производства составляет 1,3% к 2018 г. (в 2022 г. — 7,6% к 2018 г. и в 2024 г. — 12,8% к 2018 г.).

2.1. Черная металлургия. По итогам 2018 г. объем производства готового проката черных металлов составил 61,6 млн тонн и увеличился на 1,9% г/г¹, стальных труб — 11,6 млн т (на 1,8% г/г).

Ключевыми сдерживающими факторами развития черной металлургии в стране являются:

- o совокупный избыток мировых мощностей, который, по оценке Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСД), составляет 561 млн тонн (данные 2017 г.);
- o сдержанная динамика роста основных малопотребляющих отраслей;
- o рост протекционизма и числа торговых споров (в том числе расширение применения защитных мер в отношении российской металлопродукции);
- o нестабильная ситуация на мировом рынке сырья и металлопродукции.

Российская черная металлургия является экспортно ориентированной отраслью, так как около 50% металлопродукции экспортируется (2018 г. —48,3%).

Производство черных металлов и стальных труб в России в последние годы характеризуется устойчивой конкурентоспособностью на внутреннем рынке. Российские производители занимают лидирующее положение на нем.

2.2. Цветная металлургия. Драйвером роста производства цветных металлов в России является внутренний рынок при снижении экспортных поставок в результате санкционных мер и переформатирования зарубежных рынков.

¹ По сравнению с прошлым годом.

Конкурентными преимуществами отрасли остаются развитая сырьевая база по основным цветным металлам (никель, медь, цинк, металлы платиновой группы), позволяющая минимизировать риски по поставкам сырья.

Основным ограничением развития цветной металлургии остается дефицит отдельных видов руд (хром, марганцевые руды, бокситы, олово, титан, свинец, вольфрам и др.). Освоение значительной части месторождений указанных видов руд в настоящее время малорентабельно или в связи с их ограниченными запасами потребности российского внутреннего рынка покрываются только импортными поставками.

Экспортные поставки цветных металлов определяются динамикой цен на мировом рынке. Сдерживающим фактором в расширении российских экспортных поставок являются действия США в части расширения санкций в отношении российских компаний, особенно при поставках цветных металлов на рынки так называемых санкционных стран.

2.3. Производство прочих неметаллических минеральных продуктов. Динамика развития отрасли производства прочих неметаллических минеральных продуктов определяется восстановлением спроса на строительные материалы со стороны строительного сектора, прежде всего со стороны строек с гарантированным государственным финансированием.

В краткосрочной и среднесрочной перспективе развитие отрасли прочей неметаллической минеральной продукции будут определять следующие факторы:

- спрос со стороны строительного комплекса;
- рост инвестиций в основной капитал в разрезе вида экономической деятельности «Производство прочей неметаллической минеральной продукции». Существенным стимулом для роста инвестиций может стать реализация Стратегии развития промышленности строительных материалов на период до 2020 года (утверждена распоряжением Правительства РФ от 10.05.2016 № 868-р).

3. Химический комплекс. Основными факторами, влияющими на развитие химического комплекса, являются:

- о относительно низкий по сравнению с агротехническими нормами уровень потребления минеральных удобрений отечественными агропромышленными предприятиями; ограничение доступа для российской химической продукции на рынки отдельных зарубежных стран, ухудшение конъюнктуры мирового рынка в условиях ужесточения конкуренции; несоответствие имеющейся транспортной инфраструктуры экспортному по-

тенциалу отрасли; отсутствие резерва современных мощностей по производству ряда видов пластмасс и другой химической продукции, ограниченный марочный ассортимент выпускаемых продуктов; недостаточные темпы внедрения инновационных технологий с использованием химической продукции в смежных областях (строительство, жилищно-коммунальное хозяйство, автомобилестроение и др.);

- обеспечение роста в отрасли за счет освоения мощностей, введенных за период 2016–2018 гг., позволившего предприятиям увеличить экспортные поставки и сократить импортные закупки отдельных видов продукции на фоне увеличения спроса на отечественную химическую продукцию на внутреннем рынке;
- продолжение реализации в среднесрочной перспективе инвестиционных проектов в нефтехимии, в том числе по выпуску импортозамещающей продукции, с возможной корректировкой рядом компаний (ПАО «Нижекамскнефтехим», ОАО «Газпром нефтехим Салават», ПАО «Сибур Холдинг», АО «Башкирская содовая компания», ПАО АНК «Башнефть», ПАО «Татнефть» имени В.Д. Шашина, ООО «Каспийская инновационная компания», АО «ГК Титан», ПАО «НК «Роснефть», ООО «Иркутская нефтяная компания», ПАО «НК «ЛУКОЙЛ», ПАО «Газпром», ООО «УК «Татнефть-Нефтехим» и др.).

4. Лесопромышленный комплекс. В 2019 г. прирост производства по виду экономической деятельности «Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения» составляет 4,1% к 2018 г. (в 2022 г. — 11,7% к 2018 г., в 2024 г. — 15,5% к 2018 г.), прирост производства по виду экономической деятельности «Производство бумаги и бумажных изделий» — 5,9% (22,8 и 35,9% соответственно).

При прогнозе развития лесопромышленного комплекса России должны учитываться следующие факторы:

- экспортные поставки продукции лесопромышленного комплекса будут определяться спросом на продукцию российского лесопромышленного комплекса (прежде всего, низкого и среднего переделов) со стороны основных стран-импортеров, а также прогнозируемым изменением курса рубля;
- внутреннее потребление будет обусловлено прогнозируемыми темпами роста доходов населения и торговли, а также ситуацией в жилищном строительстве, объемами строительных работ;
- завершение реализации ряда приоритетных инвестиционных проектов в области освоения лесов.

5. Легкая промышленность. Прогноз развития легкой промышленности России в среднесрочной перспективе будут определять следующие факторы:

- рост реальных располагаемых доходов населения;
- существенный объем спроса на швейную продукцию российского производства будет сформирован в рамках государственного оборонного заказа для нужд федеральных органов исполнительной власти;
- сокращение доли «серого» импорта продукции легкой промышленности в связи с принятием решения о расширении перечня товаров, подлежащих обязательной маркировке. В указанный перечень входят следующие товары легкой промышленности: предметы одежды, включая рабочую одежду, изготовленную из натуральной или композиционной кожи; пальто, полупальто, накидки, плащи, куртки (включая лыжные), ветровки, штормовки и аналогичные изделия женские или для девочек; пальто, полупальто, накидки, плащи, куртки (включая лыжные), ветровки, штормовки и аналогичные изделия мужские или для мальчиков; белье постельное, столовое, туалетное и кухонное; блузки, блузы и блузаны трикотажные машинного или ручного вязания; обувь с подошвой из резины, пластмассы, натуральной или композиционной кожи и с верхом из натуральной кожи;
- реализация инвестиционных проектов, в том числе предусмотренных с целью достижения показателей Плана мероприятий по импортозамещению в отрасли легкой промышленности Российской Федерации, утвержденного приказом Минпромторга России от 31.03.2015 № 647.

Дополнительными факторами, обуславливающими развитие легкой промышленности России в среднесрочной перспективе, станут:

— развитие основных смежных отраслей — потребителей продукции легкой промышленности — производства медицинских изделий, химической промышленности, производства строительных материалов, а также дорожного строительства;

— развитие межотраслевого взаимодействия по обеспечению предприятий отрасли легкой промышленности отечественными сырьевыми ресурсами (льноволокном, шерстью, химическими волокнами и нитями);

— сохранение и развитие существующих успешных сегментов отрасли, в том числе выстраивание технологической цепочки производства кожевенных материалов (от сырых шкур до готовой

кожи для швейной, обувной, мебельной и автомобильной промышленности);

— создание условий для частичной локализации производства швейной и обувной продукции, а также поддержка развития отечественных брендов.

В 2019 г. прирост производства текстильных изделий составляет 1,2% к 2018 г. (в 2024 г. — 7,1%, в 2022 г. — 4,8%), прирост производства одежды — 2,4% (в 2024 г. — 14,1%, в 2022 г. — 9,4%), прирост производства кожи и изделий из кожи — 1,9% (в 2024 г. — 5,7%, в 2022 г. — 4,7%).

6. Машиностроительный комплекс. В ближайшее время позитивная динамика машиностроительного комплекса будет обусловлена следующими факторами:

- реализацией политики импортозамещения;
- ростом экспорта продукции машиностроения, в том числе в рамках реализации приоритетного проекта «Международная кооперация и экспорт в промышленности» (экспорт промышленной продукции в автомобилестроении, сельскохозяйственном машиностроении, железнодорожном машиностроении и авиастроении вырастет в 2021 г. по отношению к 2017 г. на 82,9%);
- ростом реальных располагаемых доходов населения и инвестиций в основной капитал;
- реализацией мер государственной политики, в том числе в рамках соответствующих государственных программ РФ («Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности», «Развитие оборонно-промышленного комплекса», «Развитие авиационной промышленности на 2013–2025 годы», «Развитие судостроительной промышленности на 2013–2030 годы», «Развитие электронной и радиоэлектронной промышленности на 2013–2025 годы», «Развитие фармацевтической и медицинской промышленности на 2013–2020 годы», «Космическая деятельность России на 2013–2020 годы»), что будет способствовать росту производства продукции машиностроения в среднесрочной перспективе;
- участием отечественных машиностроительных предприятий в реализации национальных проектов и заключением новых специальных инвестиционных контрактов.

7. Агропромышленный комплекс. Развитие агропромышленного комплекса в целом сегодня может характеризоваться положительной динамикой основных показателей. По производству пищевых продуктов будет наблюдаться положительная динамика

роста, чему также будут способствовать значительные переходящие запасы сельхозсырья и восстановление платежеспособности населения.

В среднесрочной перспективе на развитие агропромышленного комплекса будут влиять следующие факторы:

- рост численности населения и платежеспособного спроса на продовольствие, повышение уровня жизни в развивающихся странах;
- восстановление спроса домашних хозяйств за счет увеличения реальных располагаемых доходов населения;
- развитие рынка биотехнологий, позволяющих решить большинство проблем экономического и экологического характера;
- развитие рынка органической продукции, получившей широкое распространение в высокоразвитых странах. Учитывая обладание пригодными земельными ресурсами и возрастающий спрос в мире на данную продукцию, можно утверждать, что Россия имеет огромный потенциал развития рынка экологически безопасного и здорового питания с дальнейшим выходом на мировой рынок;
- реализация экспортного потенциала организациями агропромышленного комплекса, в том числе в части продукции с высокой добавленной стоимостью.

Таким образом, по прогнозу индекс производства продукции сельского хозяйства в 2022 г. к 2018 г. составит 106,7%, в 2024 г. к аналогичному периоду — 111,4%, пищевых продуктов к 2022 г. — 117,7%, к 2024 г. — 130,0%.

В реальном секторе экономики **важнейшими направлениями развития** являются:

- технологическая модернизация основных отраслей промышленности;
- развитие научно-технологической базы;
- формирование конкурентоспособных территориально-отраслевых кластеров, работающих на мировом уровне производительности труда;
- повышение эффективности отраслей агропромышленного комплекса;
- формирование развитого сегмента малого и среднего бизнеса.

Подводя итоги, следует отметить, что развитие реального сектора экономики связано с увеличением доли НИОКР в ВВП, расширением и модернизацией инфраструктуры реального сектора, стимулированием прямых инвестиций в производственной сфере.

10.2. ОСНОВНЫЕ КОНТУРЫ И МЕТОДОЛОГИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Методология обеспечения экономической безопасности реального сектора экономики представлена в табл. 10.1.

Таблица 10.1

Методология обеспечения экономической безопасности реального сектора экономики¹

Методологические аспекты экономической безопасности реального сектора	Базовые термины методологии. Цели и задачи. Механизмы и инструменты реализации целей
Основные методы и способы решения проблем обеспечения экономической безопасности	Формирование модели стратегии обеспечения экономической безопасности. Обобщение методов нейтрализации угроз безопасности
Состояние реального сектора с позиции экономической безопасности	Теоретический и эмпирический анализ состояния базовых отраслей реального сектора. Экспертная оценка динамики макроэкономических показателей реального сектора
Формирование индикаторов — параметров пороговых значений безопасности	Классификация индикаторов-параметров. Расчеты параметров. Определение прогнозных значений основных параметров
Государственное управление системой	Оценка роли государства. Установление объема функций в данной сфере, реализуемых органами государственного управления. Целевые государственные проекты и программы. Отражение региональных проблем безопасности в прогнозах, стратегии, бюджетной политике. Правовое обеспечение

Применительно к реальному сектору экономики в определение экономической безопасности необходимо включить следующие критерии: совокупность условий и факторов, определяющих устойчивость, конкурентоспособность, использование производственного потенциала, способность к ускоренному промышленному подъему и характеризующих экономическую независимость

¹ Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник / под ред. В.К. Сенчагова. 4-е изд. М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2012. С. 107.

государства. Этот комплекс критериев в полной мере раскрывает содержание такой категории, как экономическая безопасность реального сектора государства.

Анализ устойчивости и безопасности реального сектора определяется набором показателей и параметров, которые ориентированы прежде всего на установление системы сглаживания значительных отклонений в прогнозах социально-экономического развития секторов экономики.

Устойчивость — это категория теорий экономического развития и цикличности развития общества, производственных отношений и сил, государства, используемая в различных теоретико-методологических построениях и обоснованиях существующих и будущих процессов.

Безопасность — категория теорий, объясняющих возникновение кризисных явлений в социально-экономическом развитии. Гносеологические корни категории «безопасность» следует искать в оборонном комплексе, в области обеспечения национальных интересов, а также частично в технико-технологических системах и биологических сферах жизнеобеспечения человека.

Учитывая изложенное, использование в системной связке этих категорий, ориентированных на поиск современной стратегии социально-экономического развития общества, государства, экономики и ее ключевого сегмента — реального сектора, является обоснованным.

Эволюция теории экономической безопасности находит отражение в постулировании ряда концептуальных положений экономической безопасности реального сектора, а именно:

- разделение угроз безопасности реального сектора на внутренние и внешние (с приоритетом внутренних угроз в условиях санкционного давления);
- внерыночный (нецивилизованный) генезис экономической безопасности, поскольку появление проблем безопасности обусловлено не только объективными факторами экономического характера, но и факторами, лежащими в области политики, социологии, идеологии и т.д. (политическое противостояние, менталитет отдельных народов, базирующийся на представлении об их исключительности, использование недобросовестной конкуренции для сдерживания развития периферийных государств и стран-изгоев и др.);
- необходимость установления научно обоснованных пороговых значений индикаторов безопасности для получения более точного инструментария выявления болевых точек развития эко-

номики и использования количественных ориентировок при принятии государственных решений в области регулирования воспроизводственного процесса;

- отражение национальных интересов безопасности в сфере экономики при составлении прогнозов и программ ее развития.

Сейчас речь идет не о локальных мерах по обеспечению экономической безопасности, масштабы явления требуют проведения целого комплекса мер. Практически должна быть сформирована система безопасности реального сектора, которая могла бы обеспечить необходимый уровень безопасности, причем в таких сегментах, как продовольственная, энергетическая и, что особенно важно, техногенная безопасность. На формирование именно такой системы и должны быть направлены усилия государства.

10.3. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Переживаемый в настоящее время глобальный кризис, пришедший на смену длительному экономическому подъему развитых стран, — закономерное проявление длинных циклов экономической активности, известных как волны Кондратьева. В основе каждой из них лежит жизненный цикл соответствующего технологического уклада — комплекса технологически сопряженных производств, составляющих вместе с соответствующими им институтами самовоспроизводящуюся целостность.

Уже очевидны ключевые направления развития нового технологического уклада, который обеспечит подъем экономики передовых стран на новой длинной волне: биотехнологии, основанные на достижениях молекулярной биологии и геномной инженерии, нанотехнологии, системы искусственного интеллекта, глобальные информационные сети и интегрированные высокоскоростные транспортные системы. Их реализация обеспечивает многократное повышение эффективности производства, снижение его энерго- и капиталоемкости.

В настоящее время новый технологический уклад выходит из эмбриональной фазы развития в фазу роста. Его расширение сдерживается как незначительным масштабом и неотработанностью соответствующих технологий, так и неготовностью социально-экономической среды к их широкому применению. Однако, несмотря на кризис, расходы на освоение новейших технологий и масштаб их применения растут темпами примерно 20–35% в год.

Дальнейшее развертывание кризиса будет определяться тем, что разрушение (замена) структур прежнего технологического жизненного цикла продукции (от фундаментальных исследований до рынка) требует времени. Рынок завоевывают те, кто умеет пройти этот путь быстрее и произвести продукт в большем объеме и лучшего качества. Чем быстрее финансовые, хозяйственные и политические институты перестроятся в соответствии с потребностями роста новых технологий, тем раньше начнется подъем новой длинной волны экономического роста. При этом изменится не только технологическая структура экономики, но и ее институциональная система, а также состав лидирующих фирм, стран и регионов. Преуспеют те из них, кто быстрее сможет выйти на траекторию роста нового технологического уклада и вложиться в составляющие его производства на ранних стадиях развития. И наоборот, вход для опаздывающих с каждым годом будет становиться все дороже и закроется с достижением фазы зрелости.

Исследования показывают, что в периоды глобальных технологических сдвигов на волне роста нового технологического уклада открывается «окно возможностей» для подъема развивающихся стран, преуспевших в подготовке предпосылок его становления. В отличие от передовых стран, сталкивающихся с кризисом перенакпления капитала в устаревших производствах, у них есть возможность избежать массового обесценения капитала и сконцентрировать его на прорывных направлениях роста. Для удержания лидерства передовым странам приходится прибегать к силовым приемам во внешней политике. В эти периоды резко возрастают военно-политическая напряженность, риски международных конфликтов.

Период замещения старого технологического уклада новым — это период кризиса, в ходе которого происходит обесценение и бегство капитала из утративших прибыльность, устаревших технологических цепочек и стран, обремененных перепроизводством привычных товаров.

Выход из этого кризиса, как и раньше, будет сопровождаться масштабными геополитическими и экономическими изменениями. К настоящему времени США и их союзники по G7 исчерпали возможности вытягивания ресурсов из постсоциалистических стран, в которых сложились свои корпоративные структуры, приватизировавшие остатки их производственного потенциала. Исчерпала себя и финансовая война, которую Вашингтон ведет с незащищенными национальными финансовыми системами, «привязывая» их к доллару посредством навязывания монетаристской макроэконо-

мической политики при помощи зависимых от него МВФ, рейтинговых агентств, агентов влияния. Вытягиваемых со всего мира капиталов уже не хватает для обслуживания лавинообразно нарастающих обязательств США.

В то же время догоняющие страны с небольшим технологическим отставанием получают в этот период возможность «срезать круг» — сэкономить на фундаментальных и поисковых исследованиях путем имитации достижений передовых стран. Поскольку последние обременены значительными капиталовложениями в производствах доминирующего технологического уклада, которые придают значительную инерцию производственно-технологической структуре, у догоняющих стран в периоды смены технологических укладов возникает возможность «сыграть на опережение», сконцентрировав инвестиции в перспективных направлениях роста нового технологического уклада. Именно таким образом сегодня действуют Китай, Индия и Бразилия, чтобы совершить технологический рывок.

Стремясь обезопасить себя от спекулятивных атак и сохранить экономический суверенитет, они не открывают свои финансовые системы для экспансии американского финансового капитала, демонстрируя уверенный рост в условиях кризиса. Их примеру следуют крупнейшие страны Латинской Америки и Юго-Восточной Азии, сопротивляясь поглощению активов спекулятивным капиталом. Посредством валютных свопов Китай быстро создает свою систему международных расчетов. Пространство для маневров ФРС США неумолимо сжимается — американской экономике приходится принимать на себя основной удар обесценения капитала.

Исходя из изложенного речь может идти об одном из трех ***сценариев дальнейшего развертывания кризиса реального сектора экономики***, запрограммированного внутренней логикой развития нынешней глобальной экономической системы:

1. *Сценарий быстрого выхода на новую длинную волну экономического роста (оптимистический)*. Он предусматривает перевод кризиса в управляемый режим, который позволит ведущим странам канализировать спад в устаревших секторах и периферийных регионах мировой экономики и направить остающиеся ресурсы на подъем инновационной активности и форсированный рост нового технологического уклада. При этом кардинально изменится архитектура глобальной финансовой системы, которая станет поливалютной, а также состав и относительный вес ведущих стран. Произойдет существенное усиление государственных институтов стратегического планирования и регулирования финансовых по-

токов, в том числе на мировом уровне. Глобализация станет более управляемой и сбалансированной. Стратегия устойчивого развития сменит доктрину либеральной глобализации. В числе объединяющих ведущие страны мира целей будут выступать борьба с терроризмом, глобальным потеплением, массовым голодом, болезнями и другими угрозами человечеству.

2. *Катастрофический сценарий*, сопровождающийся коллапсом американоцентричной финансовой системы, формированием относительно самодостаточных региональных валютно-финансовых систем, уничтожением значительной части международного капитала, резким падением уровня жизни в странах «золотого миллиарда», углублением рецессии и возведением протекционистских барьеров между регионами.

3. *Инерционный сценарий*, сопровождающийся нарастанием хаоса и разрушением многих институтов как в ядре, так и на периферии мировой экономики. При сохранении некоторых институтов существующей глобальной финансовой системы появятся новые центры экономического роста в странах, сумевших опередить других в формировании нового технологического уклада и «оседлать» новую длинную волну экономического роста.

Инерционный сценарий представляет собой сочетание элементов катастрофического и управляемого сценариев выхода из кризиса. При этом он может быть катастрофическим для одних стран и регионов и оптимистическим для других. Следует понимать, что институты ядра мировой финансовой системы будут выживать за счет стягивания ресурсов периферийных стран путем установления контроля над их активами. Достигаться это будет обменом эмиссии их валют на собственность принимающих эти валюты стран в пользу банков и корпораций ядра.

Пока развитие событий идет по инерционному сценарию, который сопровождается расслоением ведущих стран мира по глубине кризиса. Наибольший ущерб несут страны с открытой экономикой, в которых падение промышленного производства и инвестиций составило в начальной фазе кризиса 15–30%. Страны с автономными финансовыми системами и емким внутренним рынком, защищенным от атак финансовых спекулянтов, продолжают развиваться, увеличивая свой экономический вес.

Для выхода на оптимистический сценарий необходимо формирование глобальных регулирующих институтов, способных обуздать турбулентность на мировых финансовых рынках и уполномоченных на принятие универсальных глобальных правил для финансовых учреждений. Они должны также предусматривать

ответственность менеджеров, прозрачность фондовых опционов, устранение внутренних конфликтов интересов в институтах, оценивающих риски, ограничение кредитных рычагов, стандартизацию финансовых продуктов, проведение трансграничных банкротств.

В любом из сценариев экономической подъем возникает на новой технологической основе с новыми производственными возможностями и качественно новыми потребительскими предпочтениями. Кризис закончится с притоком оставшегося после коллапса долларовой финансовой пирамиды и других финансовых пузырей капитала в производства нового технологического уклада.

На сегодняшний день целевая функция обеспечения и формирования экономической безопасности реального сектора структурирована и включает в себя:

- установление приоритетных направлений социально-экономического развития страны, постановку задач и формирование необходимых условий функционирования реального сектора страны;
- разработку и реализацию конкретных программ государственной поддержки реального сектора страны;
- инвестиционные проекты, информационную поддержку, стратегии на региональном уровне т.д.;
- программы поддержки предприятий, осуществляющих НИОКР и инновационные проекты в реальном секторе экономики.

Механизм эффективной реализации концепций безопасного и устойчивого развития предполагает следующие меры: разработку инвестиционных программ и инфраструктурных проектов; внедрение новых форм государственно-частного партнерства; использование методов непрямого стимулирования через системы налогообложения, льготного кредитования и страхования.

Обеспечение экономической безопасности представляет собой сложный процесс, реализация которого связана с необходимостью применения различных механизмов и инструментов контроля и регулирования в зависимости от поставленных целей. Применение этих механизмов ориентировано на решение таких задач, как:

- анализ сложившейся ситуации на основе опыта прошлых периодов или имеющейся мировой практики;
- мониторинг текущих негативных процессов;
- текущее прогнозирование угроз безопасности;
- стратегический анализ спрогнозированных угроз безопасности исходя из складывающейся в мировой экономике ситуации и тенденций развития отечественного производства.

Обеспечение необходимого уровня научной обоснованности оценки угроз и их последствий для экономической безопасности производства основывается на следующих принципах:

- комплексности, т.е. проведении всестороннего анализа объекта исследования (отраслевого, социального, технического аспектов);
- вариантности (альтернативности), т.е. поиске нескольких вариантов развития производственных мощностей и отрасли;
- нормальном риске, т.е. фиксации и установлении научно обоснованных пределов в целях защиты отраслей производства и недопущения отклонения от пороговых значений.

В условиях санкционной политики западных стран значительную роль играют внешние угрозы экономической безопасности реального сектора экономики. Среди важных причин их появления следует выделить:

- усиление влияния транснациональных корпораций на мировую хозяйственную систему (некоторые корпорации имеют годовой оборот, превышающий ВВП средних по уровню развития государств);
- волатильность на мировых товарных и финансовых рынках, сложность процесса ценообразования на готовую продукцию различных видов производств (часто нерыночного характера, под воздействием политических и социальных факторов), жесткая протекционистская политика ряда развитых стран и подавление собственных экономических интересов в ущерб конкуренции и развитию;
- расширение мировой финансовой системы за счет включения в мировую экономику развивающихся стран (с нестабильной экономикой);
- постоянный рост и без того огромной массы капиталов (включая потоки их между странами и корпорациями), приводящий в некоторых случаях к остановке и ликвидации конкурентных производств (в некоторых странах Европы, преимущественно в восточной ее части, крупные западные корпорации скупают предприятия с целью доведения их до банкротства и последующей ликвидации, тем самым создавая условия ограничения конкуренции и формируя скрытую монополию, при этом расширяя свои рынки сбыта);
- увеличение диспропорций в стоимости активов вследствие монопольного положения доллара в мире и повсеместного продвижения международных стандартов учета и финансовой отчетности в интересах транснациональных корпораций (разница

в правилах оценки активов между международными стандартами и национальными стандартами учета и отчетности, как правило, приводит к обесцениванию национальных активов относительно ведущих мировых валют и потере целых отраслей и производств, которые оказываются под влиянием иностранного капитала);

- рост интенсивности финансовых транзакций, высокую степень мобильности и взаимосвязи финансовых рынков на базе новейших информационных технологий (например, кризис, первоначально возникший на каком-то одном рынке, может быстро распространиться на другие, создавая непредсказуемые последствия для всей мировой финансовой системы);
- взаимопроникновение внутренней и внешней политики государств (создание условий зависимости от мировых финансов и заемных средств извне);
- усиление недобросовестной конкуренции между Россией и остальными государствами в экономической и иных сферах (потеря некоторых рынков сбыта, дискриминация российских товаропроизводителей на мировых рынках и др.).

Концептуальное разделение угроз экономической безопасности на внутренние и внешние обосновывается (используется) в большинстве исследований и публикаций по проблемам экономической безопасности. Однако, учитывая сложность проявления и форм воздействия различных угроз на реальный сектор экономики, требуется детализировать классификацию угроз безопасности, разделив угрозы на общие и специфические (табл. 10.2).

Таблица 10.2

Классификация угроз безопасности развития реального сектора экономики

Общие угрозы	Специфические угрозы
1. Сокращение (стагнация) производства	1. Недостаточная конкурентоспособность продукции
2. Диспропорции в структуре промышленного производства	2. Сырьевая направленность экспорта (преобладание в структуре экспорта товаров с низкой добавленной стоимостью)
3. Существенный износ основных производственных фондов	3. Зависимость от импорта высокотехнологического оборудования

Общие угрозы	Специфические угрозы
4. Низкий технологический уровень производства	4. Дискриминационные меры в отношении российских промышленных и стратегических товаров на мировых рынках
5. Низкая инновационная и деловая активность в промышленности	5. Неэффективность фондового рынка в плане привлечения прямых инвестиций
6. Кризисное финансовое состояние предприятий	6. Неэффективная денежно-кредитная, валютная, налоговая и таможенная политика государства
7. Значительное повышение материало- и энергоемкости продукции	7. Слабая финансово-кредитная поддержка реального сектора
8. Рост уровня безработицы (в том числе скрытой)	8. Снижение качества продукции вследствие низкой квалификации кадров
9. Снижение качества подготовки кадров	9. Отсутствие программ сотрудничества промышленных предприятий с вузами
10. Криминализация экономических отношений	10. Хищение продукции предприятий, уход в теневой сектор экономики, сокращение обязательных платежей в виде налогов и сборов
11. Неэффективное управление	11. Отсутствие реальной протекционистской политики государства в отношении отечественных производителей
12. Неэффективное использование природно-ресурсного потенциала	12. Увеличение издержек на поддержание экологической безопасности
13. Коррупция в сфере государственных расходов	13. Сложность продвижения товаров на внутренние и внешние рынки

Применительно к экономической безопасности реального сектора экономики угрозы принято классифицировать на общие и специфические. Общие характерны для всех хозяйственных сфер, отраслей и подотраслей народного хозяйства, а также субъектов экономической безопасности, специфические характерны только для производственных предприятий реального сектора.

10.4. АНАЛИЗ СООТВЕТСТВИЯ НЕФОРМАЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНДЕКСОВ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ УРОВНЮ ПРЕСТУПНОСТИ

Неформальные экономические индексы прочно заняли свое место в оценке жизни общества. Их значимость не признается научным сообществом, но вместе с тем они дают возможность исследовать определенную сферу жизни людей или даже оценить качество их жизни. Неформальные экономические индексы также могут косвенно свидетельствовать о росте или сокращении уровня преступности в обществе. Вместе с тем этот вопрос остается малоизученным в отечественной и зарубежной научной литературе.

В современном быстро меняющемся мире обывателю нет необходимости разбираться в сложных показателях типа ВВП или уровня инфляции. Современное общество интересуют экономические показатели, определяющие бытовой или повседневный образ жизни индивидуумов и домашних хозяйств, показатели, которые могут быть понятны различным неформальным и недостаточно образованным с позиции экономики группам населения (молодежи, домохозяйкам, безработным, разнорабочим и т.д.). Вместе с тем данные показатели могут соотноситься не только с уровнем развития экономики, но и с уровнем криминализации общества в целом. В связи с этим следует рассмотреть взаимосвязь таких показателей с состоянием преступности в обществе.

1. **Индекс гражданств мира** (The Henley & Partners – Kochenov Quality of Nationality Index, QNI) отражает ценность и привлекательность различных гражданств мира. Именно гражданств, а не стран, так как на возможности человека влияют не только условия жизни в стране, где он родился, но и доступность переезда в другие государства.

При составлении рейтинга авторы индекса QNI используют максимально объективные показатели для оценки гражданств мира. В расчет принимаются ряд факторов, которые можно разделить на внутренние и внешние. К первой группе факторов относятся масштаб экономики государства, базовый уровень развития человеческого потенциала, а также уровень общественного порядка и стабильности, ко второй — количество стран, доступных для проживания и туризма, а также их уровень развития. Компоненты индекса представлены в табл. 10.3.

Критерии при подсчете индекса гражданств мира¹

Компоненты	Доля, %
Развитие человеческого потенциала (индекс человеческого развития)	15,0
ВВП	15,0
Общественный порядок и стабильность	10,0
Проживание и работа за границей	30,0
Безвизовый режим	30,0

Каждый из перечисленных критериев оценивался на основании сторонних данных и индексов. Так, показатели внутренних факторов рассчитывались исходя из ВВП стран, по данным Всемирного банка, индекса человеческого развития (на базе индекса человеческого развития ООН) и глобального индекса миролюбия, составляемого Институтом экономики и мира. Чтобы установить, какие страны может посетить обладатель того или иного паспорта, авторы QNI обращались к собственному индексу визовых ограничений и базе данных Международной ассоциации воздушного транспорта.

В самом верху рейтинга Henley & Partners традиционно находятся страны — члены Европейского союза (ЕС). Главенствующее положение этих стран объясняется свободой перемещения, которой наделены их граждане. К тому же в большинстве из них очень высокий уровень жизни и экономического развития — право на членство в ЕС предоставляется по ряду критериев, без соответствия которым оказаться внутри единого европейского экономического пространства или шенгенской зоны просто невозможно.

Французское гражданство получило первое место благодаря французским заморским территориям. Многие из них — наследие колониальной империи Франции. Они не являются частью европейской территории, а значит и законы ЕС на них не действуют в полной мере. Поэтому граждане ЕС не могут свободно въезжать и жить на этих французских территориях, а граждане Франции получают за счет этого преимущество в свободе передвижения и переселения.

В самом низу рейтинга оказались паспорта стран с крайне низким уровнем жизни, практически (или даже вовсе) не имеющих соглашений о свободном посещении других государств и раздвир-

¹ Коноваленко С.А., Харада Г.И. Анализ соответствия неформальных экономических индексов уровню преступности // На страже правопорядка: вчера, сегодня, завтра. Рязань, 2018. С. 136.

емых военными конфликтами. Афганистан и Сомали по итогам 2017 г. замыкают рейтинг.

Индекс качества паспорта нашей страны демонстрирует некоторый рост. В период с 2011 по 2017 г. российский паспорт переместился всего на одну позицию — с 64-й на 63-ю строку QNI. При этом за пять лет его ценность возросла на 3,5%.

Во многом рост качества российского гражданства связан с постепенным увеличением числа стран и территорий, куда россияне могут отправиться для краткосрочного пребывания без визы. По состоянию на середину 2017 г. таких направлений было 112 — на шесть больше, чем было зафиксировано в предыдущем индексе гражданств мира.

Увеличение числа стран, доступных гражданам России для безвизового посещения, нивелируется снижением показателя стабильности и общественного порядка. За последние годы страна оказывалась замешана в ряде военных конфликтов (Грузия, Украина, Сирия). И что более важно, каждый из них выливался в ухудшение отношений с Западом и наложение экономических санкций. В таких условиях добиться более высокого положения в индексе гражданств России будет практически невозможно.

Рассмотрим, как коррелирует данный показатель с индексом преступности.

Индекс преступности (КП) рассчитывается по формуле

$$\text{КП} = (\text{П} \times 100\,000) / \text{Н}, \quad (10.1)$$

где П — абсолютное число учтенных преступлений; а Н — абсолютная численность населения страны.

Соотношение индекса гражданств мира и индекса преступности представлено в табл. 10.4.

Таблица 10.4

Соотношение индекса гражданств мира и индекса преступности¹

Страна	Индекс гражданств мира — с 1-го до 118-е место	Индекс преступности — с 1-го до 118-е место
Франция	1	64
Германия	2	87
Исландия	3	97

¹ Коноваленко С.А., Харада Г.И. Анализ соответствия неформальных экономических индексов уровню преступности // На страже правопорядка: вчера, сегодня, завтра. Рязань, 2018. С. 137.

Страна	Индекс гражданств мира — с 1-го до 118-е место	Индекс преступ- ности — с 1-го до 118-е место
Дания	4	109
Норвегия	6	77
Россия	63	50
Ирак	115	3
Сомали	118	2
Венесуэла	110	1

В результате расчетов было установлено, что между индексами существует обратная зависимость. Рост одного индекса приводит к снижению другого. То есть чем выше рейтинг паспорта гражданина страны, тем ниже уровень преступности в этой стране. Теснота связи устанавливается с помощью формулы Спирмена.

2. **Индекс строительства жилья.** Рост объемов строительства жилья приводит к росту инвестиций и экономическому росту. Экономический рост позитивно сказывается на криминогенной ситуации в обществе и способствует сокращению преступности. С помощью метода ранговой корреляции было установлено, что между индексами строительства жилья и индексом преступности прослеживается обратная зависимость. Рост индекса строительства жилья приводит к сокращению уровня преступности.

Соотношение индексов строительства жилья и преступности представлено в табл. 10.5.

Таблица 10.5

Соотношение индексов строительства жилья и преступности¹

Страна	Индекс строительства жилья — с 1-го до 118-е место	Индекс преступ- ности — с 1-го до 118-е место
Сингапур	1	117
Австрия	2	111
Объединенные Арабские Эмираты	3	110

¹ Коноваленко С.А., Харада Г.И. Анализ соответствия неформальных экономических индексов уровню преступности // На страже правопорядка: вчера, сегодня, завтра. Рязань, 2018. С. 138.

Страна	Индекс строительства жилья — с 1-го до 118-е место	Индекс преступности — с 1-го до 118-е место
Саудовская Аравия	5	106
Япония	6	114
Россия	48	50
Ирак	99	3
Сомали	118	2
Сирия	105	11

3. **Индекс секонд-хенда.** В странах, где торговый оборот товаров секонд-хенда растет, уровень экономического развития существенно снижается, в свою очередь, криминогенная ситуация в целом оставляет желать лучшего. Уровень преступности в этих странах растет. Между индексами существует прямая связь. Высокий уровень индекса секонд-хенда соответствует высокому показателю индекса преступности.

Соотношение индексов секонд-хенда и уровня преступности представлено в табл. 10.6.

Таблица 10.6

Соотношение индексов секонд-хенда и преступности

Страна	Индекс секонд-хенда — с 1-го до 118-е место	Индекс преступности — с 1-го до 118-е место
Эфиопия	1	48
Тринидад и Тобаго	2	8
Нигерия	3	6
Сирия	4	11
Япония	103	114
Россия	69	50
Южная Корея	115	118
Катар	118	112
Дания	111	109

4. **Индекс счастливой семьи.** Согласно исследованиям экономистов, благодаря общему спаду экономики в стране резко сокращается количество разводов, это, похоже, связано с тем, что тяжелый период людям проще переживать вместе. Индекс счаст-

ливой семьи особенно актуален для нашей страны. В первую очередь это обусловлено менталитетом: россиянину трудно радоваться успехам другого человека, однако он практически всегда готов прийти на помощь в несчастье¹. Между индексом счастливой семьи и индексом преступности имеется прямая зависимость. В тех странах, где в приоритете семейные ценности, люди наслаждаются совместным досугом, радуются общим успехам и разделяют переживания, обычно жизнь тяжелее и уровень преступности выше. Налицо парадокс: чем счастливее люди, тем выше уровень преступности в обществе и ниже уровень экономического развития.

Соотношение индексов счастливой семьи и уровня преступности представлено в табл. 10.7.

Таблица 10.7

Соотношение индексов счастливой семьи и преступности²

Страна	Индекс счастливой семьи – с 1-го до 118-е место	Индекс преступности – с 1-го до 118-е место
Коста-Рика	1	26
Вьетнам	2	33
Колумбия	3	40
Ямайка	6	14
Грузия	101	116
Россия	108	50
США	115	46
Нигерия	114	6
Дания	111	109

5. Индекс потребления алкоголя. Как ни странно, с ростом потребления алкоголя на душу населения снижается уровень преступности. Между индексами существует обратная зависимость. Здесь также отмечается парадоксальная ситуация: увеличение потребления алкоголя в условиях роста экономики снижает уровень преступности. В то же время с ростом потребления алкоголя

¹ Именно поэтому в периоды кризиса жены поддерживают мужей, а мужчины сохраняют верность семье. Ипотека и кредиты также способствуют сохранению брака, поскольку совместно легче рассчитываться по обязательствам.

² Коноваленко С.А., Харада Г.И. Анализ соответствия неформальных экономических индексов уровню преступности // На страже правопорядка: вчера, сегодня, завтра. Рязань, 2018. С. 139.

в условиях депрессии и экономических кризисов уровень преступности увеличивается.

Соотношение индексов потребления алкоголя и уровня преступности представлено в табл. 10.8.

Таблица 10.8

Соотношение индексов потребления алкоголя и преступности¹

Страна	Индекс потребления алкоголя – с 1-го до 118-е место	Индекс преступности – с 1-го до 118-е место
Беларусь	1	101
Украина	2	43
Россия	6	50
Франция	9	64
Великобритания	10	65
Саудовская Аравия	107	106
Сирия	112	11
Нигерия	114	6
Ирак	118	3

6. Индекс жизни пенсионеров. Россия остается одной из худших в мире стран для жителей, выходящих на пенсию. В Глобальном пенсионном индексе – 2017 (Global Retirement Index) она заняла 40-е место из 43 возможных, уступив в том числе Турции, Китаю и Мексике. Ниже России в рейтинге расположились только Бразилия, Греция и Индия.

Первый Global Retirement Index вышел в 2013 г. Он рассчитывается управляющей компанией Natixis Global Asset Management и провайдером исследовательских услуг в сфере финансов и стратегического консалтинга CoreData Research. В него включаются развитые и развивающиеся экономики, являющиеся членами Международного валютного фонда, Организации экономического сотрудничества и развития и БРИК.

При расчете данного индекса учитываются 18 индикаторов, которые распределены по четырем подынкам: пенсионные финансы, материальное благосостояние, качество жизни и здоровье

¹ Коноваленко С.А., Харада Г.И. Анализ соответствия неформальных экономических индексов уровню преступности // На страже правопорядка: вчера, сегодня, завтра. Рязань, 2018. С. 139.

(табл. 10.9). Подыиндексы отражают четыре ключевых аспекта пенсионного обеспечения: финансовые средства для комфортной жизни на пенсии, доступ к качественным финансовым услугам для обеспечения сохранности сбережений и увеличения дохода, доступ к качественным медицинским услугам, а также чистая и безопасная окружающая среда. По мнению экономистов, индекс может служить руководством при выборе стран и средств для эффективного сохранения своего состояния и создания максимально комфортных условий жизни на пенсии.

Таблица 10.9

Баллы России по ключевым показателям индекса жизни пенсионеров¹

Подыиндексы	2016 г.	2017 г.
1. Финансы на пенсии, в том числе: 1.1. Коэффициент зависимости пожилых 1.2. Проблемные банковские кредиты 1.3. Инфляция 1.4. Процентная ставка 1.5. Налоговая нагрузка 1.6. Государственное управление 1.7. Государственная задолженность	40	41
2. Материальное благосостояние, в том числе: 2.1. Равенство доходов 2.2. Доход на душу населения 2.3. Безработица	52	47
3. Качество жизни, в том числе: 3.1. Счастье 3.2. Качество воздуха 3.3. Вода и санитария 3.4. Биологическое разнообразие и среда обитания 3.5. Экологические факторы	54	58
4. Здоровье, в том числе: 4.1. Продолжительность жизни 4.2. Расходы на здравоохранение на душу населения 4.3. Расходы на здравоохранение, не покрываемые страховкой	40	36

Тем не менее, представляется, что сводить страны с разными пенсионными системами в один индекс некорректно.

¹ Коноваленко С.А., Харада Г.И. Анализ соответствия неформальных экономических индексов уровню преступности // На страже правопорядка: вчера, сегодня, завтра. Рязань, 2018. С. 140.

По продолжительности жизни Россия заняла предпоследнее место в рейтинге. По данным Росстата, доля лиц, проживающих за чертой бедности, последнее время растет, и на конец первого квартала 2017 г. составляла порядка 22 млн.

В конце рейтинга Россия находится и по таким индикаторам, как расходы на страховое здравоохранение (4-е место с конца) и расходы на здравоохранение на душу населения (8-е место с конца). За год России удалось улучшить средний балл в категории «финансы», однако, несмотря на это, страна заняла последнее место в соответствующем топе. Кроме того, Россия заняла последнее место в категориях «госуправление» и «инфляция», а также 6-е место с конца по проблемным банковским кредитам и 10-е место с конца по динамике процентной ставки.

Хорошие результаты Россия продемонстрировала лишь по двум показателям: она заняла 3-е место в подкатегории «государственной задолженности», а также 11-е — по коэффициенту пенсионной нагрузки, который представляет собой отношение численности населения в возрасте от 65 лет к населению в возрасте от 20 до 64 лет. Россия укрепила позиции в категории «качество жизни» из-за повышения показателя «ощущение счастья» и улучшения экологических факторов в результате прогресса в сокращении выбросов углекислого газа в расчете на ВВП. Тем не менее страна занимает 3-е место с конца в подкатегории экологических факторов, а также 6-е место с конца в подкатегории «биологическое разнообразие и среда обитания».

Чем хуже условия жизни пенсионеров, тем сложнее экономическая ситуация в стране и сложнее криминогенная ситуация. Соотношение индексов жизни пенсионеров и уровня преступности представлено в табл. 10.10.

Таблица 10.10

Соотношение индексов жизни пенсионеров и уровня преступности¹

Страна	Индекс жизни пенсионеров — с 1-го до 43-е место	Индекс преступности — с 1-го до 118-е место
Норвегия	1	77
Швейцария	2	108
Исландия	3	97

¹ Коноваленко С.А., Харада Г.И. Анализ соответствия неформальных экономических индексов уровню преступности // На страже правопорядка: вчера, сегодня, завтра. Рязань, 2018. С. 141.

Страна	Индекс жизни пенсионеров — с 1-го до 43-е место	Индекс преступности — с 1-го до 118-е место
Швеция	4	59
Новая Зеландия	5	80
Россия	40	50
Бразилия	41	9
Греция	42	76
Индия	43	62

7. Индекс доверия и оценки работы полиции. В условиях экономического кризиса доверие к правоохранительным органам растет. Растут ожидания граждан относительно справедливости и безопасности, а также влиятельности и эффективности правоохранительных органов. Доверие к сотрудникам полиции в 2017 г. выразили 2/3 опрошенных россиян (67% — рекордно высокий показатель); в 2015–2016 гг. соответствующий показатель составлял 46–47%. Уровень недоверия соответственно снизился до 27%. Наиболее высокие показатели доверия (среди представленных для оценки) у сотрудников дежурной части (71%), участковых инспекторов (70%), инспекторов по делам несовершеннолетних (68%), полиции на транспорте (67%), сотрудников патрульно-постовой службы (65%). Индекс оценок работы полиции в 2017 г. достиг максимума за всю историю измерений (58 п. из 100 возможных — против 46 п. в 2015–2016 гг.). Доля граждан, положительно оценивших работу полиции в своем регионе, достигла 46% (почти вдвое превышен показатель 2016 г. — 24%), тогда как число респондентов, давших негативные оценки, снизилось до 7% (с 21% соответственно).

В общественном сознании сложился положительный образ полицейского: ему в первую очередь приписываются такие качества, как опрятность (77% россиян считают, что это качество присуще ему в большей степени, чем неряшливость), вежливость (66%), дружелюбие (66%), порядочность (65%), храбрость (65%), компетентность (64%), готовность оказать помощь (64%). В сравнении с 2012 г. оценки существенно улучшились. Представление о работе органов внутренних дел во многом складывается на основе опыта общения с сотрудниками ГИБДД (за последний год подобного рода опыт был у 33% граждан; 20% в 2012 г.) и участковыми инспекторами (22 и 15% соответственно).

Рост доверия к полиции связан со снижением уровня преступности в обществе.

Выводы по главе

Во-первых, реальный сектор экономики — это отрасли экономики, производящие материально-вещественный продукт, нематериальные формы богатства и услуги, за исключением операций в финансово-кредитной и биржевой сферах.

Во-вторых, реальный сектор экономики в соответствии с действующим законодательством представлен топливно-энергетическим комплексом, металлургическим комплексом, химическим комплексом, лесопромышленным комплексом, легкой промышленностью, машиностроительным комплексом, агропромышленным комплексом.

В-третьих, выделяются следующие сценарии развития реального сектора экономики РФ на среднесрочную и долгосрочную перспективу: (1) сценарий быстрого выхода на новую длинную волну экономического роста (оптимистический); (2) катастрофический сценарий; (3) инерционный сценарий.

В-четвертых, сегодня роль неформальных экономических индексов возрастает. Данные показатели, по сути, являются индикаторами экономического развития, отражающими определенные тенденции в хозяйственной жизни страны и жизни общества. Использование неформальных индексов в будущем позволит сформировать не только систему мониторинга экономического развития, но и обеспечит возможность получения информации об уровне преступности в обществе. Неформальные экономические индексы являются подвижными «мгновенными» показателями, актуальными в условиях постоянных изменений в жизни общества (они могут трансформироваться, исчезать из общественной жизни, появляться в связи с возникновением новых тенденций и сфер деятельности общества).

Вопросы для самоконтроля

1. Какие отрасли составляют реальный сектор экономики?
2. В какой отрасли сохраняются наиболее высокий уровень производства и чем это обусловлено?
3. Поясните сущность прогнозных сценариев развития экономики.
4. Каково современное состояние основных отраслей реального сектора?
5. Какие могут быть выделены методологические аспекты экономической безопасности реального сектора экономики?
6. Поясните инструменты и механизмы достижения целей обеспечения экономической безопасности реального сектора экономики.

7. Что включает в себя понятие экономической безопасности реального сектора экономики?
8. Какие аспекты экономической безопасности реального сектора должны быть исследованы для определения ее сущности?
9. Проследите эволюцию теории экономической безопасности, развитие основных концептуальных положений.
10. Какова общая динамика развития реального сектора экономики?
11. Какие программы и проекты приняты на сегодняшний день в целях обеспечения устойчивого и безопасного развития отраслей реального сектора экономики?
12. Чем определяется сложность разработки концептуальных основ обеспечения экономической безопасности реального сектора экономики?
13. Какие уровни включает целевая функция обеспечения экономической безопасности реального сектора экономики?
14. Что предусматривает механизм эффективной реализации концепции безопасного и устойчивого развития?
15. Какие задачи должны быть решены в результате реализации механизма обеспечения экономической безопасности в реальном секторе экономики?
16. Какие принципы должны быть соблюдены при оценке угроз экономической безопасности в реальном секторе экономики?
17. Чем определяются отраслевые аспекты обеспечения государственных интересов в рамках предотвращения угроз развитию экономики при реализации структурной политики?
18. Охарактеризуйте общие и специфические угрозы экономической безопасности в реальном секторе.
19. Укажите, какие неформальные индексы используются для оценки экономического развития.

Глава 11

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СЕКТОРАХ И ОТРАСЛЯХ ЭКОНОМИКИ

Цель изучения главы: выработка практических навыков по оценке и обеспечению экономической безопасности в секторах и отраслях экономики.

1. Особенности обеспечения экономической безопасности в секторах и отраслях экономики
2. Эффективность финансового сектора и экономическая безопасность
3. Транспортный фактор обеспечения экономической безопасности государства
4. Продовольственная безопасность

11.1. ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СЕКТОРАХ И ОТРАСЛЯХ ЭКОНОМИКИ

Вопросы обеспечения экономической безопасности в секторах и отраслях экономики имеют стратегическое значение в условиях реализации плана государства по переходу на инновационный путь развития.

Развитие базовых секторов и отраслей экономики России возможно с переходом к новой «промышленной революции» и формированием **инновационных направлений развития**, к которым в настоящее время относят:

- развитие концепций «умный город» и «умный дом»;
- развитие технологии «интернет вещей»;
- развитие цифровидения как нового интерфейса;
- создание и внедрение технологий искусственного интеллекта;
- развитие робототехники и сервисов;
- развитие технологий 3D-печати на производстве, в здравоохранении и потребительском секторе
- развитие био- и нейротехнологий;
- развитие технологий биткойн и блокчейн¹.

Понятие **«умный город»** можно проиллюстрировать различными smart-технологиями в городе, такими как умные районы, открытые пространства для совместной работы, соответствующая ин-

¹ Шваб К. Четвертая промышленная революция: пер. с англ. М.: Эксмо, 2019. С. 288.

фраструктура и открытые данные. Стратегией пространственного развития Российской Федерации на период до 2025 года предусмотрено внедрение информационно-телекоммуникационных технологий, платформенных решений и интеллектуальных систем управления городской инфраструктурой¹.

В ближайшее время посредством технологии «умный город» будет осуществляться управление потоками энергии, материалов, логистикой и дорожным движением. С помощью различных систем можно будет распознавать преступников и пропавших людей.

Развитие технологии *«интернет вещей»* предполагает, что при непрерывном увеличении вычислительной мощности и снижении цен на аппаратные средства (пока еще в соответствии с законом Мура²), с экономической точки зрения, можно буквально все подключить к сети Интернет. Это позволит расширить возможности передачи данных и услуги, связанные с их появлением, применительно к аналитическим функциям³.

Основными угрозами экономической безопасности при условии применения данной технологии на производстве являются:

— сокращение рабочих мест для неквалифицированных работников;

— сложности в управлении (потеря контроля).

Развитие цифровидения как нового интерфейса. Цифровидение — это совокупность технологий, гарнитур и устройств, позволяющих повысить эффективность управления движениями глаз и способствующих «подключению» зрения к сети Интернет и к подсоединенным устройствам. Развитие данной технологии обеспечит повышение производительности труда с помощью визуальных вспомогательных средств в таких сферах, как медицина, образование, инженерное проектирование, строительство и т.д.

Создание и внедрение технологий искусственного интеллекта. Эти технологии в ближайшем будущем позволят извлекать уроки из прошлых ситуаций, обеспечивая входящую информацию и автоматизируя процесс принятия сложных управленческих решений. Внедрение данной технологии обеспечит существенный

¹ Об утверждении Стратегии пространственного развития Российской Федерации на период до 2025 года: распоряжение Правительства РФ от 13.02.2019 № 207-р // СЗ РФ. 2019. № 7 (ч. II). Ст. 702.

² Согласно закону Мура скорость работы (производительность) процессора или общее количество транзисторов центрального процессора удваивается каждые два года.

³ Шваб К. Четвертая промышленная революция: пер. с англ. М.: Эксмо, 2019. С. 216.

скачок экономики и возможность перехода к новому технологическому укладу (уже сейчас с помощью элементов искусственного интеллекта создаются новые лекарства и препараты, осуществляется управление транспортными средствами). При этом в экономике будет получен существенный синергетический эффект за счет:

- реорганизации устаревших бюрократических структур;
- роста числа инновационных рабочих мест;
- увеличения продолжительности жизни и обеспечения эффективной терапии трудно поддающихся лечению заболеваний.

Вместе с тем данная технология несет в себе и экзистенциальную угрозу для человечества.

Развитие **робототехники** уже начинает влиять на многие институциональные процессы от производства до сельского хозяйства. По данным Международной федерации робототехники, в мире к концу 2012 г. насчитывалось 1,1 млн функционирующих роботов, а при производстве автомобилей 80% работ выполняется машинами¹. Активное использование роботов обеспечит повышение эффективности прежде всего систем снабжения и логистики, рост производительности труда.

Основными угрозами экономической безопасности в связи с повсеместным распространением роботов в экономических системах являются:

- потеря рабочих мест;
- риски кибератак и взломов.

Технология 3D-печати, или аддитивное производство, — это процесс создания физического предмета посредством его послойной печати с цифрового 3D-рисунка или модели. В настоящее время эта технология будущего уже применяется на некоторых крупных производствах и в медицине, при производстве ветровых турбин, несложного хозяйственного инструмента. Основное преимущество технологии — легкость в производстве сложных деталей (которые невозможно было изготовить ранее или изготовление которых требовало слишком больших затрат и усилий). Перспективой развития технологии является возможность мгновенного копирования любой инновации.

Основными угрозами экономической безопасности при применении данной технологии в производстве являются:

¹ *Найм У.* Этот робот может изменять производство // MIT Technology Review [сайт]. URL: <http://www.technologyreview.com/news/429248/this-robotcould-transform-manufacturing/> (дата обращения: 20.02.2020).

- сокращение числа рабочих мест в отрасли с изменениями в рабочем цикле;
- утрата интеллектуальной собственности на технологии и инновационные товары.

Развитие био- и нейротехнологий. Посредством инновационных нейротехнологий на основе исследования мозга человека в будущем возможно улучшить его качественные характеристики. Вместе с тем такие технологии несут в себе ряд угроз, например утраты человеком творческих способностей, стирания границ между ним и машиной.

Развитие технологий биткойн и блокчейн. Биткойн и другие цифровые валюты основаны на механизме распределения доверия, «цепочке блоков транзакций» или блокчейн-способе отслеживания доверенных системе транзакций распределенным образом. В настоящий момент общая стоимость биткойн-валюты составляет 20 млрд долл. США, или около 0,025% мирового ВВП¹.

С позиции экономики основными положительными эффектами данных технологий являются:

- более существенное проникновение на формирующиеся рынки;
- освобождение от посреднических услуг финансовых институтов;
- значительное улучшение оборотоспособности активов в связи с тем, что данная технология позволяет обрабатывать все виды обмена ценностями.

Главная угроза применения данной технологии в плане экономической безопасности заключается в использовании цифровых валют для незаконной и преступной деятельности (наркоторговли, незаконной торговли оружием, донорскими органами, легализации доходов, полученных преступным путем).

Сегодня императив развития России как энергоемкой и пространственно протяженной державы объективно выдвигает на первый план ее **научно-промышленного развития** следующие **приоритеты**:

- сохранение фундаментальной науки как основы самостоятельного осуществления пилотных исследований и разработок прорывных направлений;
- создание безопасных технологий термоядерной энергетики;

¹ Шваб К. Четвертая промышленная революция: пер. с англ. М.: Эксмо, 2019. С. 243.

- в) подготовка отечественной атомной энергетики ко «второй ядерной эре»;
- создание и использование энергосберегающих технологий;
- разработка и внедрение эффективных технологий глубокой переработки нефти и газа;
- создание надежного и дешевого транспорта;
- создание современных телекоммуникационных систем и развитие информационных технологий.

Угрозы национальным интересам в области управления и владения собственностью проявляются в двух основных сферах:

- в сфере использования государственной собственности, когда она не только не приносит дохода, но и является объектом коррупции и криминала;
- в сфере управления акционерной корпоративной собственностью, когда использование полукриминальных и криминальных схем владения собственностью наносит ущерб обществу и государству — возникает социальная напряженность (ложные банкротства, безработица), происходит вывод собственности из-под налогообложения и контроля.

Угрозы развитию реального сектора экономики порождаются неустойчивым состоянием рынка, ошибками в регулировании реформационных процессов, нарушением воспроизводственных пропорций. С учетом специфики проявления угроз и симптомов кризисных ситуаций становятся все более актуальными проблемы выработки эффективных механизмов их преодоления. Недостаточная адаптация реального сектора экономики, его ключевых отраслей к изменяющимся условиям социально-экономического развития во многом обусловлена отсутствием научно обоснованных рекомендаций и разработок. Кроме того, доля НИОКР в ВВП России существенно ниже в сравнении с этим показателем в развитых государствах.

В рамках системы мер по обеспечению экономической безопасности в секторах и отраслях экономики следует разработать **схемы снижения уровня угроз безопасности** с учетом специфики отдельных отраслей производства. При этом *проработка схем* должна проводиться в два этапа:

- *прогнозно-ориентировочный этап*. На этом этапе устанавливаются потенциальные угрозы и внедряется механизм нейтрализации угроз безопасности (без деталей, адресной, ресурсобеспечивающей проработки);
- *этап разработки целевых проектов нейтрализации конкретных угроз*. На данном этапе при появлении признаков формирования

определенной угрозы реализуется проектная, детальная разработка схемы нейтрализации угроз.

Рассматривая ситуацию в России, выделим ряд *основных угроз экономической безопасности в секторах и отраслях страны*:

- все большее сосредоточение национальных богатств в собственности криминалитета;
- усиление криминализации различных секторов рынка;
- близкое к криминальному искажение процессов приватизации с противоправным участием должностных лиц;
- мошенничество в кредитно-финансовой сфере;
- просчеты в управлении государственной собственностью;
- непоследовательный и противоречивый характер налоговой политики государства;
- коммерциализация средств массовой информации на фоне слабого законодательного обеспечения;
- противоречивость и уязвимость законодательной базы, создающие трудности даже для юристов-профессионалов;
- отсутствие надлежащей уголовно-правовой защиты правомерного предпринимательства;
- расширение криминального бизнеса (нарко- и порно-бизнес, торговля оружием и т.п.);
- нестабильность в правовой и правоохранительной сферах;
- коррупция и организованная преступность;
- недостаточно активная роль государства в защите интересов субъектов экономики.

К основным источникам угроз экономической безопасности относятся такие внешние экономические факторы, как значительная внешняя задолженность, отсутствие целостной нормативной базы регулирования внешнеэкономической деятельности, зависимость от импорта, неразвитость инфраструктуры поддержки ответственного экспорта, утрата освоенных рынков сбыта, утечка интеллектуальной собственности и кадров за рубеж, вывоз за рубеж валюты и сырья и др.

Принимая во внимание указанные факторы, можно дать следующие общие рекомендации по обеспечению экономической безопасности (табл. 11.1).

В настоящее время можно выделить как минимум следующие *основания для исследования формирующейся в условиях перехода к новому технологическому укладу и четвертой промышленной революции ситуации в сфере экономической безопасности реального сектора экономики*:

**Направления обеспечения экономической безопасности в секторах
и отраслях экономики**

Направления	Характеристика
Информационно-аналитическое	Мониторинг информации об уязвимости жизненно важных интересов и противодействии угрозам; выработка текущих и прогнозических оценок развития экономических отношений в реальном секторе экономики страны в целях предупреждения кризисных явлений; разработка предложений о повышении эффективности системы обеспечения экономической безопасности в секторах и отраслях экономики
Косвенного воздействия	Локализация и нейтрализация угроз жизненно важным интересам страны; устранение кризисных тенденций в сфере обеспечения экономической безопасности и др.; внесение изменений в экономическую политику (в том числе в налоговую, инвестиционную, финансовую политику) с учетом интересов реального сектора экономики
Прямого противодействия	Противодействие носителям угроз жизненно важным интересам страны; контроль за состоянием экономических отношений в стране; подготовка антикризисных программ и др.

1. Контекст возрастающей сложности и повышения темпов развития становится органически присущим новым условиям экономической деятельности. Он решающим образом сказывается на всей совокупности процессов управления (особенно стратегического), включая обеспечение безопасности национальных экономик и деятельности экономических субъектов. В новых условиях обеспечение эффективного развития становится условием обеспечения безопасности, а обеспечение безопасности — условием эффективного развития. Эта органичность связи безопасности и развития должна стать одним из ключевых оснований научных исследований в сфере экономической безопасности и базовым принципом управления.

2. Формирование новых технологий ведет к возникновению новых сегментов экономики, к перераспределению мировых ресурсов между секторами экономики и регионами планеты. Это

перераспределение ресурсов формирует новые вызовы и угрозы экономическим конструкциям и отношениям, сформировавшимся на основе третьего, четвертого и пятого технологических укладов. Причем пока крайне мало исследований по проблеме неизбежного сосуществования технологий и всей производственно-экономической инфраструктуры шестого технологического уклада с производствами (экономикой), базирующимися на предыдущих технологических укладах. Тогда как производства, созданные в рамках предыдущих технологических укладов, никуда не исчезнут и будут оставаться органическим компонентом экономики, будут в разных пропорциях представлены в национальных экономиках, в различных отраслях экономики и разных регионах планеты.

3. Шестой технологический уклад создает новые субъекты экономики, трансформирует целевые функции значительных сегментов экономики, формирует новые условия конкуренции. Характер активности этих субъектов экономики, их возможности воздействия на мировые процессы и национальные экономики также во многом прогнозируемы и подлежат исследованию: (1) для включения такой активности в системы национальных экономик как условия обеспечения и повышения конкурентоспособности и (2) одновременного прогноза и противодействия возможным негативным последствиям активности таких субъектов в окружающем мире с целью обеспечения безопасности национальных экономических систем и хозяйствующих субъектов от новых вызовов и угроз.

4. Переход к шестому технологическому укладу сопровождается усилением социально-гуманитарной составляющей экономики, управления ею, управления будущим, создает новую ценностно-смысловую основу экономической деятельности. Управление развитием, управление будущим, ценность будущего становятся дополнительным и качественно новым обстоятельством деятельности экономических субъектов, фактором обеспечения их безопасности. В новых условиях инновационные естественно-научные и технико-технологические компоненты производства становятся не единственными, а одними из компонентов организации экономической деятельности, ее ценностей и смыслов, целевых функций управления. Это создает не только новые условия экономической деятельности, но и новые угрозы и риски, связанные с базовыми видами деятельности в рамках этого уклада (особенно в части информационных технологий, социальных технологий, технологий управления будущим, энергетики и нанотехнологий). Соответственно, требуются новые подходы и технологии в обеспечении оперативной и стратегической безопасности предприятий всех

типов с учетом социальных технологий шестого технологического уклада, формирования специальных систем обеспечения безопасности в сферах социально-гуманитарного производства, производства социальных технологий, интеллектуальных продуктов, товаров, услуг.

5. Как всегда в истории человечества, новые достижения используются не только во благо, но и во зло. В данном случае речь идет о том, что на основе новых технологий более «умными», интеллектуально насыщенными и организационно новыми станут теневые и криминальные сегменты экономики. Можно прогнозировать возникновение новых видов и даже типов криминальной экономики и экономической преступности, использование новых технологий шестого уклада (в том числе интеллектуальных технологий) в целях развития теневых и криминальных экономических субъектов.

Для эффективного противодействия новым вызовам и угрозам необходимо формирование обновленного комплексного подхода к пониманию экономической безопасности, начиная с развития научного понимания феномена экономической безопасности, осмысления его сущности и формирования понятия.

В качестве варианта для обсуждения предлагается понимание экономической безопасности как целевой функции объекта (его системы управления и специальных линий деятельности и служб в системе объекта), которая предполагает обеспечение:

а) витальности (жизнеспособности) и поступательного развития объекта;

б) его способности к сохранению собственного качества и самовоспроизводству, функционированию, развитию, воспроизведению себя независимо от внутренних и внешних обстоятельств (функция обеспечения суверенитета, наличие и доминирование суверенной системы управления, действующей в интересах объекта управления);

в) внутреннего потенциала, достаточного для сохранения устойчивости, в том числе в условиях внутренней нестабильности и внешней агрессивной активности и конкуренции, профилактики и противодействия существующим и потенциальным угрозам, защищенности от внутренних и внешних существующих и потенциальных угроз на основе специальных механизмов выживаемости в конкурентной и агрессивной экономической среде, сил и средств.

На этой основе целесообразно перейти от существующих понятий экономической безопасности, используемых в научной ли-

тературе и нормативных правовых документах, к интегральному понятию экономической безопасности.

Ключевым и принципиальным условием обеспечения экономической безопасности в новых условиях становится то, что пока является как бы внешним для экономической безопасности, — учет развития, необходимость стратегического управления (проекта, программы, плана, контроля) как основы экономической безопасности, необходимость формирования мощных интеллектуальных структур в сфере стратегического управления и обеспечения экономической безопасности.

Запад и Восток стремительно продвигаются в направлении развития интеллектуальной (научной, экспертной, информационно-аналитической) сферы обеспечения стратегического управления развитием и безопасностью. Мировая практика использования научного и информационно-аналитического обеспечения шагнула далеко вперед как в плане организации, инфраструктур, участия в управлении, так и в плане качества использования информации, глубины ее анализа, возможностей синтеза.

Начало начал здесь — мощности прикладных научных и аналитических структур. Например, в странах Европы 3–5%, а в США 7% от общей численности личного состава правоохранительных органов составляют интеллектуальные работники (научные, аналитические, экспертные подразделения).

Аналогичные цифры были в советское время в оборонном ведомстве, министерствах здравоохранения, сельского хозяйства, водных ресурсов и множестве других ключевых ведомств. Только в Минобороны СССР было около 50 НИИ стратегического управления с численностью личного состава около 60 тыс. человек (помимо конструкторских бюро, НИИ по разработке различных видов вооружений, военных вузов). Это позволяло рассчитывать перспективные методы ведения войны в различных средах и различными средствами, аккумулировать зарубежный опыт и тенденции, разрабатывать эффективные ответы, рассчитывать требования к разным видам и системам вооружений на перспективу в десятки лет.

Сегодня угрозы сместились в сферы экономики и интеллектуального противоборства. И нет оснований считать, что здесь можно обойтись меньшими интеллектуальными ресурсами. Мир продолжает идти вперед по пути усложнения интеллекта, подключения коллективного интеллекта, управления идеями. Эти и другие интеллектуальные системы жизненно необходимы для России в национальном масштабе, в том числе в системе обеспечения экономической безопасности, что может быть реализовано лишь путем со-

здания масштабных прикладных информационно-аналитических, экспертных и научных центров. Речь идет о десятках тысяч специалистов, о скоординированной работе сотен исследовательских центров.

Типичное заблуждение, широко распространенное в управленческих структурах современной России, — компенсировать отсутствие постоянно действующей масштабной интеллектуальной системы по выработке и сопровождению управленческих решений посредством привлечения отдельных экспертов, создания рабочих групп на случайной либо бюрократической основе, проведения разовых научных разработок. Однако интеллектуальная система возможна лишь как действующая на регулярной основе масштабная иерархически-сетевая структура, в рамках которой проводятся постоянные исследования, формируются научные школы, осуществляется подготовка кадров высшей квалификации. Это условие является базовым для формирования эффективной современной системы обеспечения экономической безопасности в национальном масштабе, способной ответить на вызовы и угрозы в условиях перехода к шестому технологическому укладу.

11.2. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Эффективность финансового сектора может быть увеличена за счет реализации *Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов* (одобрена Советом директоров Банка России 26.03.2018). Основа стратегии — цифровая финансовая инфраструктура, которая предполагает формирование и развитие следующих ключевых ее элементов:

- платформа-маркетплейс для финансовых услуг и продуктов, а также платформа для регистрации финансовых сделок обеспечит возможность получения услуг клиентами в режиме «единого окна», а также позволят устранить барьеры для доступа клиентов к финансовым услугам и продуктам;
- платформа быстрых платежей обеспечит возможность проведения онлайн-переводов на финансовом рынке в режиме реального времени 365/24/7 с использованием простых идентификаторов получателей средств (например, номера мобильного телефона, QR-кода) и др.;
- единая система идентификации и аутентификации и единая биометрическая система представляют собой инфраструктуру, предлагающую сервис многофакторной удаленной идентифи-

кации на основе сведений из государственной информационной системы и биометрических данных для обеспечения возможности дистанционного оказания финансовых услуг.

Создание и развитие цифровой финансовой инфраструктуры будет способствовать повышению доступности финансовых продуктов и услуг на всей территории РФ.

Формирование положительных тенденций экономического роста существенно зависит от ресурсной составляющей финансовой сферы — возможностей содействовать этому, а также противодействовать различного рода отрицательным внешним воздействиям.

Финансовый сектор экономики относится к институциональным секторам экономики. *Институциональный сектор экономики* — это группа институциональных единиц (хозяйствующих субъектов), которая может от своего имени владеть активами, осуществлять экономические операции с другими единицами на основании однородности с точки зрения выполняемых ими функций в экономическом процессе.

Финансовый сектор экономики включает в себя: (1) кредитные учреждения; (2) страховые учреждения; (3) инвестиционные фонды; (4) управляющие компании и пайщиков паевых инвестиционных фондов (ПИФов); (5) профессиональных участников рынка ценных бумаг.

К кредитным учреждениям относятся: коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

Они выполняют следующие основные функции: привлечение денежных средств; выпуск денежных средств; хранение денежных средств; предоставление кредитов предпринимателям и домашним хозяйствам.

Финансирование издержек происходит за счет разницы между процентами, получаемыми за предоставление услуг, и процентами, уплачиваемыми за привлеченные ресурсы.

Страховые учреждения — государственные и частные компании, занимающиеся всеми видами страхования. Финансирование издержек происходит за счет страховых премий.

Инвестиционные фонды — акционерные общества, исключительным предметом деятельности которых является инвестирование имущества в ценные бумаги. Акционерный инвестиционный фонд не может заниматься другими видами предпринимательской деятельности.

Паевые инвестиционные фонды — обособленные имущественные комплексы, которые состоят из имущества, переданного в доверительное управление управляющим компаниям, доля

в праве собственности на которое удостоверяется выданной управляющей компанией ценной бумагой. ПИФ не является юридическим лицом.

В основе устойчивого социально-экономического развития лежит принцип роста капитальных инвестиций. Согласно оценкам Минэкономразвития России, рост прямых капитальных инвестиций на 1% обеспечивает в настоящий момент увеличение ВВП на 0,3–0,4%. По-прежнему большая часть инвестиционных вложений осуществляется за счет собственных средств предприятий, что свидетельствует о недостаточной эффективности банковской системы РФ. Прочие источники инвестиций занимают незначительную долю в общем объеме инвестиций.

Проблемой, требующей скорейшего разрешения, является развитие финансового сектора как обособленного экономического агента. В качестве критерия его результативности формально может рассматриваться результат его деятельности (т.е. доля созданной добавленной стоимости в ВВП).

Действительно, текущий денежный оборот на финансовом рынке РФ — формальный критерий эффективности в контексте привлечения сбережений на финансовый рынок и их перераспределения (трансформации) в инвестиции. В связи с этим доход финансового сектора (в том числе и выраженный в процентах от ВВП) также выступает в качестве формального индикатора либерализации экономики и ее движения в сторону развития рыночной структуры.

К тому же финансовый сектор — самостоятельный сектор национальной экономики. Однако вклад финансового сектора в объем произведенного ВВП малозначителен — 0,5–1,5% ВВП. При этом основные направления увеличения данного показателя очевидны — расширение банковского кредитования реального сектора, использование механизма венчурного софинансирования проектов, активизация стартапов, привлечение инвесторов на территории опережающего развития и в зоны свободной торговли.

Нынешнее положение в финансовом секторе связано как с низкой эффективностью финансовой сферы, так и с сохранением «экспортной» модели развития национальной экономики, суть которой состоит в определяющем развитии секторов (и отдельных предприятий), ориентированных на экспорт сырьевых товаров.

Экономика, базой которой является первичное сырье, при благоприятных для нее ценовых трендах на мировых рынках получает значительную экспортную выручку в виде иностранной валюты («голландская болезнь»), что приводит к непропорциональному росту внутреннего спроса, ускорению инфляции спроса и укреп-

лению курса национальной валюты. Все это в конечном счете влечет за собой следующие проблемы:

- у населения формируется ложное представление о ситуации, складывающейся в стране, при этом производственная и технологическая составляющие экономики деградируют;
- избыток средств приводит к оттоку капитала из страны (приобретению собственности за границей правящей элитой, росту туристических потоков, излишним и нередко неэффективным государственным расходам и постепенному увеличению дефицита бюджета);
- утрачиваются стимулы к развитию экономики со стороны всех субъектов экономических отношений.

В 2008 г. оказалось, что Стабилизационный фонд выполнил свои задачи, поэтому впоследствии он был трансформирован в Резервный фонд и Фонд национального благосостояния.

Значение Резервного фонда и Фонда национального благосостояния для российской экономики и экономической безопасности нашего государства на сегодняшний день очень велико, поскольку средства этих фондов являются источником покрытия непредвиденных расходов государства.

Предпосылкой формирования фондов в Российской Федерации стала высокая зависимость экономики страны от экспортных цен на топливно-энергетические ресурсы. В Федеральном законе от 02.12.2019 № 380-ФЗ «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов» отмечается, что объем Фонда национального благосостояния (ФНБ) в 2020 г. составит 8172 трлн руб., в 2021 г. — 11 059,5 трлн руб., в 2022 г. — 13 658,0 трлн руб., или около 10,6% к ВВП страны (табл. 11.2)¹.

Проблема повышения эффективности финансовой сферы в рамках поддержания инвестиционной активности хозяйствующих субъектов для ускорения экономического роста предполагает решение Правительством РФ следующих задач:

- 1) проведение эффективной денежно-кредитной политики,
- 2) санирование банковской системы
- 3) развитие финансовых рынков и новых форм финансовых инструментов.

Эффективность денежно-кредитной политики. В современной экономической теории денежно-кредитная, или монетарная, поли-

¹ О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов: федер. закон от 02.12.2019 № 380-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201912030041> (дата обращения: 20.12.2019).

Таблица 11.2

Фонд национального благосостояния в 2019–2022 гг. (млрд руб.)¹

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Объем ФНБ на начало года	4036,0	8172,0	11 059,5	13 658,0
% ВВП	3,7	7,2	9,2	10,6
остатки средств на счетах по учету средств ФНБ в Банке России	2355,6	6546,7	9570,7	12 165,0
% ВВП	2,2	5,8	8,0	9,5
иные финансовые активы	1680,4	1625,3	1488,8	1493,0
% ВВП	1,6	1,4	1,2	1,2
Объем ФНБ на конец года	8172,0	11059,5	13 658,0	16 196,3
% ВВП	7,5	9,8	11,3	12,6
остатки средств на счетах по учету средств ФНБ в Банке России	6546,7	9570,7	12 165,0	14 715,5
% ВВП	6,0	8,5	10,1	11,5
иные финансовые активы	1625,3	1488,8	1493,0	1480,8
% ВВП	1,5	1,3	1,2	1,2

¹ «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов // Министерство финансов Российской Федерации [оф. сайт]. URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2019/10/main/ONBNITP_2020-2022.pdf (дата обращения: 03.10.2019).

тика — доминирующая экономическая политика большинства государств мира. Сущность ее заключается в поддержании соответствия денежной массы и стоимостного значения объемов производства (номинального ВВП страны). Для обеспечения экономического роста достаточно создать небольшое превышение объема денежной массы над объемами производства, что подстегнет рынок к дополнительному росту потребления за счет более привлекательных цен на товары, работы в услуги. Вместе тем денежно-кредитная политика не может быть эффективной без применения точечных настроек макроэкономических параметров и правильного сочетания применяемых инструментов регулирования денежной массы в экономике.

Главным инструментом денежно-кредитной политики является регулирование *процентных ставок* в качестве как сдерживающих мероприятий (направленных на таргетирование инфляционных процессов), так и стимулирования роста ВВП (посредством политики «дешевых денег», снижения процентных ставок по банковским кредитам предприятиям одновременно с увеличением объема кредитования).

Соответственно, роль процентных ставок в экономике сводится к следующим функциям:

- они должны отражать реальную стоимость свободных денежных средств в экономике, обеспечивая возможность аккумуляции денежных средств в наиболее рентабельных производствах, активизируя мультипликационный эффект в экономике;
- их уровень должен оказывать стимулирующее воздействие на инвестиционную активность;
- они одновременно с динамикой обменного курса рубля (и уровнем различного рода рисков) определяют стоимость внешних заимствований;
- их используют в качестве приоритетного инструмента денежного регулирования.

Уровень процентных ставок в российской экономике существенно различается в зависимости от вида финансовых инструментов. Наиболее безрисковые инструменты (банковские депозиты коммерческих банков в ЦБ РФ, федеральные облигации) в России в 2003 г., например, характеризовались даже отрицательной реальной доходностью. Однако процентные ставки по банковским кредитам предприятиям промышленности, торговли и агропромышленного комплекса (АПК), ориентированным на внутренний спрос, по-прежнему превышают среднюю их доходность.

Другим важным моментом, определяющим денежную политику, является распределение свободных средств в экономике. Основная проблема здесь — процесс размещения свободного избытка денежных средств в реальный сектор экономики. Так, банки предпочитают использовать их для спекулятивных валютных и финансовых операций (средства размещаются в менее рискованные финансовые инструменты государства или выводятся в офшоры для последующего приобретения активов за рубежом) вместо того, чтобы направлять средства на кредиты и займы отечественному производителю. Со стороны мегарегулятора должны приниматься меры для пресечения таких действий.

Эффективность банковской системы и национальной платежной системы. Банковская система традиционно сравнивается с кровеносной системой человека; через банковскую систему реализуются функции инвестирования, накопления, сбережения и кредитования экономики.

Основные функции банковской системы могут быть разделены на следующие категории:

- предоставление экономике банковских услуг (лизинг, кредитование, факторинг, страхование, поручительство и т.д.);
- аккумулирование сбережений и накоплений общества;
- осуществление посреднической финансовой деятельности.

Банки в 2017–2019 г. недостаточно активно занимались **кредитованием** бизнеса. Проблемы прежние: высокий уровень просрочки в сегменте (15% против 7% в корпоративном кредитовании), высокие риски. При этом активно развивался **лизинг**, прирост которого составил 50% в структуре лизингового бизнеса. Предполагается, что в 2020 г. данная тенденция сохранится, лизинг будет пользоваться спросом и, скорее всего, также продемонстрирует активную динамику.

В табл. 11.3 представлено сравнение условий предоставления финансовых услуг — кредита и лизинга.

Таблица 11.3

Сравнение кредита и лизинга¹

Кредит	Лизинг
Годовая стоимость кредита определяется как произведение годовой процентной ставки и остатка долга	Годовая стоимость лизинга — удорожание приобретаемого имущества за год

¹ Самиев П. МСБ в лизинг // Банковское обозрение. 2018. № 6. С. 93.

Кредит	Лизинг
Проценты по кредиту и комиссия банку в учете относятся на расходы компании; погашение кредита не относится на расходы	Лизинговые платежи относятся на расходы компании
Имущество, приобретенное в кредит, — собственность компании, оно ставится на баланс	Имущество, взятое в лизинг, может быть на балансе как лизингополучателя, так и лизинговой компании
НДС возмещается в полном объеме от стоимости приобретаемого в кредит имущества в следующем периоде после приобретения	НДС возмещают постепенно на протяжении всего периода лизинга
Банк может потребовать застраховать имущество, приобретенное в кредит, но это не обязательно	Страхование объекта лизинга обязательно

Факторинг отличается от кредита тем, что основным источником возврата финансирования являются платежи от покупателя, который осуществляет их не в рамках договоров факторинга, а по договорам поставки.

Структура факторингового рынка России по объему бизнеса клиентов за последние годы не претерпела существенных изменений: сделки с крупными клиентами по-прежнему преобладают над сделками в сегменте малого и среднего бизнеса (МСБ). При этом по данным, полученным от факторинговых компаний (финансовых агентов), доля сделок, приходящихся на МСБ, растет и составляет примерно 30%. Это связано со снижением информационной прозрачности ряда крупных участников рынка.

По базовому прогнозу RAEX, рост рынка факторинга в ближайшие годы составит около 7%. Данный прогноз предполагает инфляцию на уровне 5–6%. В результате лидеры рынка продолжают удешевлять фондирование и будут предлагать клиентам еще более привлекательные условия. Рост рынка факторинга в таких условиях составит около 14%, а совокупный объем уступленных денежных требований достигнет порядка 2,4 трлн руб.¹

На сегодняшний день законодательство предусматривает четыре основных вида **страхования**:

¹ Зинина М., Тетерин В. Факторинг оттаял // БДМ. Банки и деловой мир. 2017. № 5. С. 63.

- *личное* — страхуются имущественные интересы, связанные с личностью: жизнь, здоровье, трудоспособность;
- *имущественное* — направлено на защиту имущественных интересов личности. Страховые случаи — повреждение или утрата имущества;
- *страхование ответственности* — применяется в сферах, где профессиональная ошибка может причинить значительный ущерб: в медицине, среди перевозчиков, бизнесменов;
- *страхование предпринимательского риска* — страхование бизнеса и связанных с ним рисков.

Основным драйвером роста страхового рынка в России последние четыре года является инвестиционное страхование жизни (ИСЖ). Этот продукт, сочетающий в себе страхование жизни клиента и финансовый инструмент, позволяет получить доход. Суть такого страхования заключается в том, что часть внесенных денег инвестируется в различные финансовые активы, предлагаемые страховщиком (облигации или акции компаний, драгоценные металлы).

Еще одним драйвером может стать ипотечное страхование на фоне стремительного роста объемов ипотечного кредитования населения. Важная причина развития страховых услуг в этом направлении — банкротство застройщиков, реорганизации, слияния и поглощения в строительной отрасли. Банкротство строительных компаний и рост числа обманутых дольщиков, в свою очередь, стали основанием для введения запрета на долевое строительство. В связи с этим страховые услуги могут развиваться в двух направлениях: страхование населения и страхование строительных проектов от банкротства девелопера или застройщика.

Продолжится развитие страхования партнерских продуктов с банками, ритейлерами, онлайн-партнерами. В этом сегменте в среднесрочной перспективе возрастет популярность страхования киберрисков клиентов.

Достаточно проблемным направлением в страховании является рынок ОСАГО. Страхование ОСАГО стало невыгодным, зачастую убыточным¹.

Объем средств населения в банках по состоянию на 1 июля 2019 г. составил 28 982,5 млрд руб. В относительном выражении рост вкладов физических лиц в I полугодии 2019 г. составил 4,1% (в I полугодии 2018 г. — рост на 2,5%). В I полугодии 2019 г. наи-

¹ Шестакова Е., Яворская А. Новые виды страхования. Как будет развиваться рынок страховых услуг // Финансовая газета. 2018. № 5. С. 5.

большой прирост показали вклады физических лиц в диапазоне от 1 млн до 1,4 млн руб. — увеличение на 5,5% по сумме и на 5,4% по количеству счетов.

Вклады в диапазоне от 100 тыс. до 1 млн руб. и от 1,4 млн до 3 млн руб. выросли на 3,9% по сумме и на 3,1% и 3,5% по количеству счетов соответственно.

Сбережения свыше 3 млн руб. выросли на 0,4% по сумме и на 4,4% по количеству счетов. Вклады до 100 тыс. руб. уменьшились на 5,1% по сумме, при этом количество счетов выросло на 1,5%.

По итогам полугодия доля вкладов от 1 млн до 1,4 млн руб. увеличилась с 11,9% до 12,3%. Доля вкладов в диапазоне от 100 тыс. до 1 млн руб. увеличилась с 36,2 до 36,8%. Доля вкладов от 1,4 млн до 3 млн руб. практически не изменилась, составив 10,4%. Доля вкладов свыше 3 млн руб. уменьшилась с 32,6 до 32,1%, а доля вкладов размером менее 100 тыс. руб. — с 9,0 до 8,4%.

Средний размер вкладов физических лиц (исключая счета до 1 тыс. руб.) на 1 июля 2019 г. составил 174 тыс. руб., увеличившись с начала года на 4,9%.

Средний размер вкладов малых предприятий (исключая счета до 1 тыс. руб.) на 1 июля 2019 г. составил 1332 тыс. руб.

Результаты мониторинга процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках свидетельствуют о следующем. По итогам I полугодия 2019 г. 47 из 100 банков понизили ставки, в 39 банках ставки повысились, а в 14 — остались неизменными.

Средние процентные ставки по рублевым годовым вкладам в размере 1 млн руб. остались на прежнем уровне, составив 7,1%. При этом средний уровень ставок (взвешенных по объему вкладов) по аналогичным вкладам уменьшился с начала года на 0,6 п.п. до 6,5% годовых¹.

Посредническая инвестиционная деятельность коммерческих банков ограничена следующими факторами:

- сохраняющиеся высокие финансовые риски в реальном секторе экономики (низкая рентабельность, значительная долговая и налоговая нагрузка);
- довольно высокий уровень политических рисков;
- рост числа мошеннических действий в кредитном секторе;
- низкий уровень квалификации банковского персонала.

¹ По данным Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (www.asv.org.ru).

В силу перечисленных факторов деятельность национальных коммерческих банков в качестве посредников (и консультантов) различных инвестиционных проектов пока недостаточно эффективна.

В последнее время в связи с ограничительными мерами со стороны зарубежных финансовых институтов остро встал вопрос об обеспечении независимости российской банковской системы. Одним из инструментов ее обеспечения была призвана стать **национальная платежная система**. С 1 июля 2018 г. все государственные служащие, работники бюджетных организаций и государственных внебюджетных фондов, а также студенты государственных учебных заведений в обязательном порядке получают выплаты за счет бюджетных средств только с использованием платежной системы «Мир», которая является *национальным платежным инструментом*.

Причинами разработки национальной платежной системы стали:

- 1) возможность отключения России от телекоммуникационной системы SWIFT (СВИФТ), используемой при межбанковских расчетах по всему миру;
- 2) угроза со стороны западных стран ограничить объемы транзакций через популярные международные платежные системы;
- 3) опасность утечки информации и ограничения финансирования секретных финансовых операций России за рубежом;
- 4) возросшие требования к защите информации в рамках операций, проводимых через платежные системы.

Таким образом, национальная банковская система РФ развивается умеренными темпами, однако реальный сектор экономики требует активизации механизма кредитования на выгодных рыночных условиях, повышения эффективности активных банковских операций, повышения гибкости национальной платежной системы.

11.3. ТРАНСПОРТНЫЙ ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Обеспечение транспортной безопасности в силу социальной значимости соответствующей инфраструктуры — одна из актуальных задач современного общества.

Транспорт — ведущая инфраструктурная сфера экономики; развитие системы дорог и логистики создает мощный импульс для развития производства и торговли.

Транспорт обеспечивает потребности народного хозяйства в перевозках грузов и людей, ускоряет товарооборот регионов, обеспечивает снабжение необходимыми ресурсами производственных и технологических объектов экономики. Сбои в работе транспортного комплекса приводят к отрицательным последствиям для экономической безопасности страны.

Транспортный комплекс — это многофункциональная сфера, объединяющая все виды грузового и пассажирского транспорта: железнодорожный, автомобильный, морской, речной, трубопроводный, воздушный, промышленный и городской.

В сфере транспорта занято около 2 млн рабочих и служащих; грузооборот транспорта за январь — сентябрь 2019 г. составил 463,3 млрд т-км¹.

Структура экспорта и импорта транспортных услуг по видам транспорта в I полугодии 2019 г. представлена на рис. 11.1–11.2.

Объем прибыли транспортного комплекса за аналогичный период вырос с 430 100 335 тыс. руб. до 596 491 810 тыс. руб., или на 38,7%. Общий объем перевозки пассажиров транспортом общего пользования в 2019 г. (январь — сентябрь) составил 8677,8 млн человек².

Железнодорожный транспорт России является монопольной частью транспортной инфраструктуры народного хозяйства, находящейся под контролем государства (государство — основной акционер РЖД) и имеющей приоритетное значение для формирования и обеспечения реализации договорных отношений в экономике, перевозки большей части грузов и населения. В условиях экономических кризисов и рецессии экономики железнодорожный транспорт выступает фактором повышения деловой активности и роста товарооборота; вложения в данную сферу приводят к мультипликативному эффекту роста в смежных отраслях: машиностроении, торговле, тяжелой промышленности и т.д.

Статистические данные показывают, что удельный вес железных дорог в системе транспортного сообщения по грузообороту составляет около 40%. Трансфертное ценообразование перевозок железнодорожного транспорта в России регулируется государством, тем самым обеспечивается возможность перераспределения транспортных издержек между регионами в зависимости от их

¹ Без промышленного железнодорожного транспорта.

² По данным Министерства транспорта РФ: Транспорт России. Информационно-статистический бюллетень. Январь — сентябрь 2019 года // Министерство транспорта Российской Федерации [оф. сайт]. URL: <https://www.mintrans.ru/ministry/results/180/documents> (дата обращения: 06.03.2020).

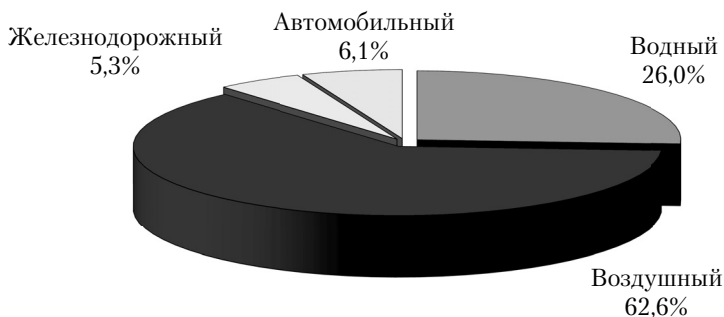


Рис 11.1. Структура экспорта транспортных услуг по видам транспорта в I полугодии 2019 г.

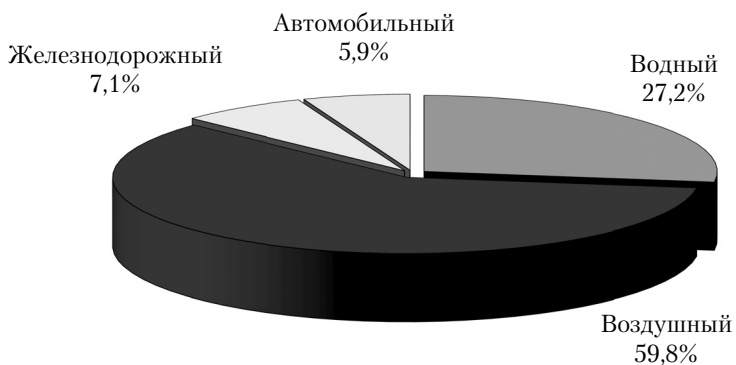


Рис 11.2. Структура импорта транспортных услуг по видам транспорта в I полугодии 2019 г.

уровня социально-экономического развития. В итоговом объеме пассажирооборота удельный вес железнодорожного транспорта составляет около 40%. В связи с этим контроль за ценообразованием естественного монополиста, а также финансовых операций дочерних фирм — посредников — актуальная задача обеспечения экономической безопасности данной сферы.

Таким образом, важное отличие транспортного комплекса России от транспортных комплексов большинства стран мира заключается в *определяющей роли магистральных железных дорог в снабжении ресурсами реального сектора экономики.*

Основными направлениями обеспечения экономической безопасности железнодорожного транспорта являются:

1) организация государственно-частного партнерства строительства и обновления железнодорожного транспорта и логистической инфраструктуры (по принципу царской России, с доступом населения к софинансированию крупных национальных проектов в сфере транспортного сообщения);

2) усиление контроля за экономически обоснованным формированием железнодорожных тарифов грузовых и пассажирских перевозок;

3) интеграция российских магистральных железных дорог с сетью стран ближнего и дальнего зарубежья в рамках совместного освоения и развития территорий с высоким уровнем природного и торгового потенциала; осуществление совместных инфраструктурных проектов с зарубежными партнерами в рамках проектов нового Шелкового пути, освоения Дальнего Востока.

Относительно роли железнодорожного транспорта в обеспечении экономической безопасности регионов и страны в целом можно сделать следующие выводы.

1. Железнодорожным транспортом осуществляется основной объем перевозок для реального сектора экономики.

2. Ряд отраслей применяют железнодорожный транспорт в качестве важнейшего базового перевозчика товарной продукции. Железнодорожный транспорт значительно влияет на обеспечение функционально-отраслевых составляющих национальной экономической безопасности, например продовольственной, военно-промышленного комплекса.

3. Показатель фондоемкости транспортной продукции почти в 1,5 раза меньше, чем на автомобильном (без учета затрат на содержание дорог) и магистральном трубопроводном, в 2,1 раза меньше, чем на внутреннем водном, в 2,7 раза меньше, чем на воздушном транспорте, что свидетельствует о высокой экономической эффективности данного вида транспорта.

4. Железнодорожный транспорт характеризуется более высокой инвестиционной привлекательностью по сравнению с другими видами транспорта. Так, в перспективе план строительства Транскорейского железнодорожного перехода с выходом на Транссиб может способствовать развитию инфраструктуры Дальневосточного региона, создать дополнительную и необходимую для этого направления загрузку мощностей железнодорожного транспорта (Южной Кореи, Северной Кореи, России и Китая), а также обеспечить существенные экспортные и налоговые поступления в бюджеты всех уровней.

Таким образом, железнодорожный транспорт обеспечивает непрерывное снабжение промышленности, повышение экономической эффективности использования ресурсов, сокращение удельных затрат в стоимости товарной продукции, рост подвижности и решение других социальных задач. В то же время неразвитость транспортного сообщения не позволяет выйти на траекторию устойчивого экономического роста.

Сегодня через призму базового законодательства о безопасности транспортная безопасность понимается как: (1) часть национальной безопасности; (2) состояние защищенности от всех внутренних и внешних угроз; (3) состояние защищенности объектов транспортной инфраструктуры от террористических актов и экстремистской деятельности; (4) один из элементов обеспечения экономической безопасности.

Транспортная безопасность — составная часть системы национальной безопасности, направленная на предотвращение (минимизацию) вреда здоровью и (или) жизни людей, ущерба имуществу и окружающей среде, экономического ущерба при транспортной деятельности посредством обеспечения устойчивого функционирования транспортного комплекса и его защищенности от актов незаконного вмешательства, технико-технологических угроз, угроз чрезвычайных происшествий природного и техногенного характера.

Соответственно, *объектом транспортной безопасности* являются отношения, складывающиеся по поводу обеспечения устойчивого функционирования транспортного комплекса и его защищенности от актов незаконного вмешательства, технико-технологических угроз, угроз чрезвычайных происшествий природного и техногенного характера с целью предотвращения (минимизации) вреда здоровью и (или) жизни людей, ущерба имуществу и окружающей среде, экономического ущерба при транспортной деятельности.

Угрозы безопасности в транспортной системе страны, пути их преодоления и нейтрализации. Выделяют следующие *угрозы транспортной безопасности*:

1) угроза захвата объектов транспортной инфраструктуры (транспортных средств) или их критических элементов, установления над ними контроля силой или угрозой применения силы, или путем использования любой другой формы запугивания;

2) угроза взрыва;

3) угроза размещения или попытки размещения на указанных объектах взрывных устройств (взрывчатых веществ);

4) угроза поражения опасными веществами;

5) возможность загрязнения объектов транспортной инфраструктуры опасными химическими, радиоактивными или биологическими агентами, угрожающими жизни или здоровью персонала, пассажиров и других лиц;

6) угроза блокирования, т.е. создание препятствий к нормальной эксплуатации объектов;

7) угроза хищения товарно-материальных ценностей.

Угрозы в сфере перевозочной деятельности. Оперативный анализ статистических данных по видам транспорта показал, что по абсолютному числу чрезвычайных происшествий железнодорожная отрасль является одним из наиболее безопасных видов российского транспорта (табл. 11.4).

Таблица 11.4

Число происшествий на транспорте и количество погибших и раненых в январе — сентябре 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г.

Виды транспорта	Число происшествий, ед.		Число погибших, чел.		Число раненых, чел.	
	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.
На железнодорожном транспорте общего пользования*	5	13	1	2	—	—
На автомобильных дорогах и улицах, тыс.**	121,1	116,9	13,1	11,7	155,2	151,2
На морском транспорте (без учета аварийных случаев с рыбопромысловыми судами) *	45	32	1	11	—	2
На внутреннем водном транспорте*	1	5	—	3	—	2
На воздушном транспорте***	33	24	116	66	22	100

* По данным Ространснадзора. По железнодорожному транспорту данные за январь — август.

** По данным МВД России.

*** По данным Росавиации.

Тем не менее в данной сфере существуют следующие **проблемы (угрозы)**:

1. *Рост внутранспортных потерь от нарушений безопасности движения транспорта.* В число таких потерь входят: убытки, возникшие в результате необходимости медицинского лечения; расходы на восстановление дорожных знаков, поврежденных по вине участников дорожного движения и т.д.

2. *Физический износ транспортных средств.* Средний коэффициент износа основных фондов на транспорте увеличился с 0,336% (1993 г.) до 0,605% (2017 г.).

3. *Низкое качество основных фондов, выражающееся в моральном износе.* Моральный износ непосредственно связан с производительностью основных средств и их функциональностью. В России не рассчитывается коэффициент морального износа основных фондов, что, по нашему мнению, отрицательно влияет на систему оценки эффективности использования основных средств, величину внутранспортных потерь и, как следствие, на безопасность транспортного комплекса. Определяющий фактор доминирующего сегодня в развитом мире уклада — микроэлектронные компоненты, а в качестве базы шестого технологического уклада выделяются вычислительная, оптоволоконная техника, программное обеспечение, телекоммуникации, роботостроение, информационные услуги, квантовые процессоры и т.д. В связи с этим недоиспользование преимуществ и компонентов данного технологического уклада приведет к технологическому отставанию транспортного комплекса от базовых отраслей промышленности в части производительности труда, а значит, к неэффективности производства в будущем.

4. *Недостаточный объем новых форм финансирования инфраструктурных и инновационных проектов в сфере транспорта.* В частности, необходимо привлечение средств населения и частного бизнеса в совместные проекты логистического характера. Это возможно реализовать посредством организации венчурных площадок и государственных облигационных займов, приватизации отдельных объектов транспортной инфраструктуры.

Угрозы в социальной сфере. Одно из неотъемлемых условий эффективной работы такого сложного технологического комплекса, как транспорт, — кадровый потенциал отрасли. Проблема обеспечения транспорта высококвалифицированными специалистами, безусловно, связана непосредственно с их подготовкой: финансированием образования, стимулированием и повышением качества образования, приведением материально-технической базы образовательного процесса в соответствие с современными требованиями.

Важнейшая проблема — сокращение числа учебных заведений среднего профессионального образования (училищ, колледжей), готовящих инженерные и рабочие кадры для транспортного комплекса, а также общее состояние их материальной базы.

К социальным проблемам в сфере транспортного комплекса относятся также неоправданная дифференциация оплаты труда отдельных категорий работников, недостаточный уровень пенсионного обеспечения. Решение этих проблем должно осуществляться как на законодательном уровне, так и при проведении проверок правоохранительными органами и контролирующими органами министерств и ведомств.

Угрозы в финансовой сфере. Ключевой фактор, влияющий на финансовое положение отрасли, — убыточность пассажирских перевозок, прежде всего в сфере железнодорожного транспорта. В пригородном сообщении пассажиры оплачивают до 20% стоимости проезда, 7–10% покрываются региональными бюджетами, недостающая часть относится на убытки региональных подразделений РЖД.

Убыточность пассажирских перевозок ухудшает финансовое положение российского железнодорожного транспорта. Для существенного улучшения финансового положения предприятий железнодорожного транспорта необходимы выделение пассажирского комплекса на самостоятельный баланс и отказ от перекрестного субсидирования пассажирских перевозок за счет грузовых с переходом на их дотирование из федерального и региональных бюджетов, а также определение стандартов качества перевозок, системы льгот и индексирование пассажирских тарифов с учетом дифференциации возможностей оплаты билетов различными категориями населения. Важно также сократить число посреднических фирм, функционирующих в данной сфере (лизинговые, сервисные, страховые). Как правило, цены на их услуги существенно завышены, при этом качество недостаточно высокое. Следует перейти к прямым договоренностям с производителями, осуществляя контроль за соблюдением антикоррупционного законодательства в транспортной сфере.

В качестве **мер государственной поддержки железнодорожного транспорта** можно назвать следующие:

- использование механизма государственных гарантий;
- разработка государственных нормативных документов по стратегическому и текущему тарифному регулированию, включая индексацию тарифов на среднесрочный и долгосрочный периоды;

- приобретение новых активов и технологий, в том числе с применением лизинговых схем;
- принятие государственной стратегии развития транспортных предприятий;
- создание единого реестра поставщиков продукции для нужд отрасли;
- субсидирование части кредитной ставки;
- предоставление инвестиционных налоговых кредитов по долгосрочным инновационным проектам в транспортной сфере;
- бюджетное финансирование проектов, эффект от реализации которых для отрасли ниже совокупных затрат.

Таким образом, в транспортной отрасли существуют угрозы экономической безопасности в каждой из рассмотренных сфер. Несмотря на активную политику руководства отрасли и принятие ряда эффективных мер по устранению негативных тенденций, которые дали положительный результат, ситуацию с обеспечением устойчивой работы транспортного комплекса в долгосрочной перспективе невозможно признать удовлетворительной. В связи с этим становится очевидной необходимость разработки эффективного механизма обеспечения экономической безопасности отрасли, включая разработку пороговых значений индикаторов, организацию мониторинга экономической ситуации и применение управляющих воздействий, нейтрализующих выявленные угрозы экономической безопасности транспортного комплекса.

11.4. ПРОДОВОЛЬСТВЕННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Под **продовольственной безопасностью** понимается такое состояние экономики России, в том числе ее АПК, при котором общество обеспечено соответствующими ресурсами, потенциалом и гарантиями и без сокращения государственного продовольственного резерва независимо от внешних и внутренних условий удовлетворяются его потребности в продуктах питания в соответствии с физиологическими нормами.

Продовольственная безопасность РФ является одним из главных направлений обеспечения национальной безопасности страны в долгосрочном периоде, фактором сохранения ее государственности и суверенитета, важнейшей составляющей социально-экономической политики, необходимым условием реализации стратегического национального приоритета — повышение качества жизни российских граждан путем гарантирования высоких стандартов жизнеобеспечения (Указ Президента РФ от 21.01.2020 № 20

«Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации»).

В этом же Указе приводится понятие «продовольственная независимость». Продовольственная независимость Российской Федерации — это самообеспечение страны основными видами отечественной сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

Продовольственная безопасность РФ — состояние социально-экономического развития страны, при котором обеспечивается продовольственная независимость Российской Федерации, гарантируется физическая и экономическая доступность для каждого гражданина страны пищевой продукции, соответствующей обязательным требованиям, в объемах не меньше рациональных норм потребления пищевой продукции, необходимой для активного и здорового образа жизни.

Базовым условием обеспечения продовольственной безопасности России является максимальное самообеспечение основными продуктами питания для обеспечения нормального уровня жизни на территории страны. Механизм обеспечения продовольственной безопасности предусматривает формирование и функционирование системы показателей социально-экономических и институционально-правовых норм по предотвращению угроз, ведущих к потере обеспеченности населения основными продуктами питания. Система предусматривает мониторинг производства и импорта продуктов питания, а также их потребления на душу населения. Одновременно разрабатываются и утверждаются предельно допустимые значения потребления продуктов питания на душу населения, снижение которых может привести к социальным взрывам в обществе. Системный анализ позволяет выявить внешние и внутренние угрозы продовольственной безопасности и продовольственной независимости и наметить основные пути по их предотвращению.

Как и национальная, продовольственная безопасность имеет комплексный характер. Обеспечение общества продовольствием производится путем:

- 1) развития внутреннего производства с использованием передовых агротехнологий;
- 2) квотированного импорта продовольствия, что позволяет ограничить иностранную конкуренцию и улучшить финансовое состояние предприятий АПК.

В каждом регионе решение продовольственной проблемы имеет свою специфику, что связано:

- с дифференциацией населения (разный состав);
- обеспечением доступа к продовольствию за счет реальной заработной платы, социальной помощи (продуктовые наборы) и другими путями;
- наличием гарантии качества продуктов питания;
- обеспечением продовольственных резервов;
- со взвешенной политикой ценообразования.

Необоснованное увеличение рыночных цен существенно влияет на общий уровень потребления, что обусловлено как тарифной политикой естественных монополий, так и наценками посредников. Так, рост цен на хлебопродукты объясняется прежде всего наценками посредников при продвижении зерна от сельхозпроизводителей к мукомольным предприятиям и далее к розничным точкам. Если, например, затраты на стадии производства зерна принять за единицу, то на стадии производства муки они составят 3 (с учетом наценки посредников). На стадии выпечки хлебобулочных изделий цена увеличивается в 1,8 раза (5,4 ед.), а на стадии реализации — в 1,5 раза (8,1 ед.), т.е. каждое звено технологической цепочки преследует исключительно свои интересы, не заботится о снижении затрат. Это приводит к девятикратному росту цен на хлеб и хлебобулочные изделия по сравнению с ценами на зерно.

Повышенное внимание к продовольственной проблеме в России определяется глобальными климатическими, генетическими и социальными изменениями в мире. В теории Т. Мальтуса и его последователей акцентируется внимание на отставании роста использования имеющихся ресурсов, в том числе в продовольственной сфере, от динамики общей численности населения. По мнению ученых, все социальные проблемы связаны с возникновением именно этого разрыва.

В связи с глобальными климатическими изменениями (потеплением, таянием ледников) на первый план выходит индустриальная составляющая. Антропогенным фактором обуславливается рост выбросов парниковых газов, тяжелых металлов в биосферу Земли (метана, окиси углерода, окислов азота и др.). В связи с климатическими изменениями мировому сообществу и России в частности безотлагательно требуется программа мелиорации земель с целевым бюджетным финансированием.

Проблема климата обсуждается в рамках многоформатных встреч «Большой семерки» и 20 крупнейших и наиболее развитых стран.

В условиях сокращения в мире посевных площадей под зерновыми (с 0,23 до 0,11 га/чел) и производства зерна на душу на-

селения (с 0,34 до 0,27 т) Россия получила шанс стать крупным экспортером продовольственного зерна и первичной сельскохозяйственной продукции.

Основным преимуществом российской сельскохозяйственной продукции являются ее генетическая безопасность (в России действуют ограничения на генно-модифицированную продукцию) и высокое натуральное качество при сравнительно низком уровне цен.

При решении продовольственной проблемы в мировой практике применяются два подхода:

- широкое распространение высокоурожайных трансгенных сортов;
- удовлетворение растущих потребностей населения развитых стран в экологически чистых продуктах.

Применение в севообороте генетически модифицированных семян не обеспечивает безопасности граждан, так как их влияние на организм и генотип человека пока не изучены.

Расширение посевов генно-модифицированных культур продвигается транснациональными компаниями-монополистами — производителями семян кукурузы, сои, риса и хлопка, картофеля, томатов. Посевы генетически модифицированных семян в мире в 2000 г. охватывали 44,2 млн га земель и были на 99% сосредоточены в четырех странах: США (68%), Аргентине (23%), Канаде (7%) и Китае (1%). Сегодня емкость этого рынка существенно возросла и расширилась география применения данных технологий в мире. В США генетически модифицированными сортами засеваются 25% посевных площадей кукурузы, 38% — подсолнечника, около 45% — хлопка.

Для оценки **состояния продовольственной безопасности** используется следующая **система показателей**:

а) *в сфере потребления*:

- ресурсы, которыми располагают домашние хозяйства по группам населения;
- обеспеченность площадями для осуществления торговли и организации питания в расчете на 1000 человек;
- потребление пищевых продуктов в расчете на душу населения;
- объемы адресной помощи населению;
- суточная калорийность питания человека;
- количество белков, жиров, углеводов, витаминов, макро- и микроэлементов, потребляемых человеком в сутки;
- индекс потребительских цен на пищевые продукты;

б) в сфере производства и национальной конкурентоспособности:

- объемы производства сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия;

- импорт сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия;

- бюджетная поддержка производителей сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия в расчете на рубль реализованной продукции;

- продуктивность используемых в сельском хозяйстве земельных ресурсов;

- объемы реализации пищевых продуктов организациями торговли и общественного питания;

в) в сфере организации управления:

- объемы продовольствия государственного материального резерва, сформированного в соответствии с нормативными правовыми актами РФ;

- запасы сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия.

Для оценки состояния продовольственной безопасности в качестве критерия определяется удельный вес отечественной сельскохозяйственной, рыбной продукции и продовольствия в общем объеме товарных ресурсов (с учетом переходящих запасов) внутреннего рынка соответствующих продуктов, имеющих пороговые значения в отношении:

- зерна — не менее 95%;
- сахара — не менее 90%;
- растительного масла — не менее 90%;
- мяса и мясопродуктов (в пересчете на мясо) — не менее 85%;
- молока и молокопродуктов (в пересчете на молоко) — не менее 90%;

- рыбы и рыбопродуктов (в живом весе — весе сырца) — не менее 85%;

- картофеля — не менее 95%;
- овощей и бахчевых — не менее 90%;
- фруктов и ягод — не менее 60%;
- семян основных сельскохозяйственных культур отечественной селекции — не менее 75%;
- соли пищевой — не менее 85%.

Экономическая доступность продовольствия определяется как отношение фактического потребления основной пищевой продукции на душу населения к рациональным нормам ее потреб-

ления, отвечающим требованиям здорового питания, и имеет пороговое значение 100%.

Физическая доступность продовольствия определяется как процентное отношение фактической обеспеченности населения разными видами торговых объектов по продаже продовольственных товаров и объектами по реализации продукции общественного питания к установленным Правительством РФ нормативам.

Соответствие пищевой продукции требованиям законодательства Евразийского экономического союза о техническом регулировании определяется как удельный вес всех проб пищевой продукции, не соответствующих обязательным требованиям, в общем объеме исследованных в рамках осуществления государственного контроля (надзора) и мониторинга качества и безопасности пищевой продукции проб пищевой продукции.

Риски и угрозы продовольственной безопасности. Обеспечение продовольственной безопасности сопряжено с рисками, которые могут существенно ее ослабить. Такие риски и угрозы относятся к следующим категориям:

а) **экономические риски**, обусловленные:

- возможностью ухудшения внутренней и внешней экономической конъюнктуры и снижения темпов роста мировой и национальной экономик;
- высокой инфляцией и кризисом банковской системы;
- снижением инвестиционной привлекательности отечественного сельского и рыбного хозяйства;
- снижением конкурентоспособности отечественной продукции;

б) **технологические риски**, вызванные:

- отставанием от развитых стран в уровне технологического развития производственной базы;
- несанкционированным использованием лекарственных препаратов для ветеринарного применения в процессе сельскохозяйственного производства;

в) **климатические и агроэкологические угрозы**, обусловленные:

- неблагоприятными климатическими изменениями и аномальными природными явлениями стихийного характера;
- увеличением доли деградированных земель;
- снижением плодородия земель сельскохозяйственного назначения вследствие их нерационального использования в сельском хозяйстве;

— последствиями природных и техногенных чрезвычайных ситуаций;

г) **внешнеполитические риски, которые могут привести к ограничению потенциала развития отечественного сельского и рыбного хозяйства**, вызванные:

— колебаниями рыночной конъюнктуры;

— применением зарубежными странами мер государственной поддержки сельского хозяйства, искажающих международную торговлю;

д) **ветеринарные и фитосанитарные риски**, связанные с возникновением и распространением ранее не регистрировавшихся на территории РФ массовых заразных болезней животных, а также с распространением болезней и вредителей растений;

е) **санитарно-эпидемиологические угрозы**, связанные с возникновением и распространением инфекционных и неинфекционных заболеваний населения вследствие нарушения обязательных требований к обеспечению безопасности и качества продукции на всех стадиях ее оборота на потребительском рынке;

ж) **социальные угрозы**, обусловленные снижением привлекательности сельского образа жизни.

Реализация рисков и угроз продовольственной безопасности может приводить к недостижению показателей продовольственной безопасности и требует мер государственного регулирования для преодоления:

- низкого уровня инвестиционной активности в сельском и рыбном хозяйстве и платежеспособного спроса населения на пищевую продукцию;
- недостаточного уровня развития инфраструктуры внутреннего продовольственного рынка, в том числе сокращения количества торговых объектов, реализующих продовольственные товары;
- ценовых диспропорций на рынках пищевой продукции, сырья и ресурсов;
- замедления темпов структурно-технологической модернизации и инновационного развития сельского и рыбного хозяйства;
- сокращения национальных генетических ресурсов животных и растений;
- дефицита квалифицированных кадров;
- различий в уровне жизни городского и сельского населения;
- неконкурентоспособности отечественных производителей отдельных видов пищевой продукции на внутреннем рынке;
- ухудшения демографической ситуации в сельской местности и утраты преемственности уклада сельской жизни;

- недостаточного количества сельскохозяйственной техники (энерговооруженности);
- недостаточного количества хранилищ для сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия;
- дисбалансов во внешней торговле.

Важное значение для обеспечения экономической безопасности отрасли имеет разработка мер по профилактике, выявлению, раскрытию и пресечению преступлений экономической направленности.

В ходе проведения проверок на предприятиях АПК субъектами контроля при взаимодействии с правоохранительными органами выявляются следующие преступления экономической направленности, подрывающие основы экономической безопасности сельскохозяйственных организаций и комплекса в целом:

1. Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 165 УК РФ), связанное с деятельностью хозяйствующих субъектов по выращиванию на земельных участках, являющихся государственной или муниципальной собственностью, сельхозпродукции без оформления соответствующей документации.

2. Незаконная предпринимательская деятельность (ст. 171 УК РФ), связанная, например, с производством продукции — переработкой растительного сырья (муки) на взрывопожароопасных производственных объектах (относящихся к тому или иному классу опасности) без соответствующей лицензии.

3. Незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ).

4. Незаконное использование чужого товарного знака (ст. 180 УК РФ).

5. Криминальное банкротство (ст. 195–197 УК РФ).

6. Незаконное участие в предпринимательской деятельности (ст. 289 УК РФ).

7. Взятничество (ст. 290 УК РФ) со стороны должностных лиц органов, осуществляющих, к примеру, контрольные функции в сфере соблюдения ветеринарных и санитарных правил и норм.

8. Все виды хищений денежных средств, выделенных в форме субсидий на государственную поддержку агропромышленного комплекса¹.

¹ Коноваленко С.А., Ребров А.А., Трофимов М.Н. Бухгалтерский учет как информационная основа выявления преступлений в сфере агропромышленного комплекса // Экономика и предпринимательство. 2018. № 5 (94). С. 27.

Выводы по главе

Во-первых, транспортная безопасность — составная часть системы национальной безопасности, направленная на предотвращение (минимизацию) вреда здоровью и (или) жизни людей, ущерба имуществу и окружающей среде, экономического ущерба при транспортной деятельности посредством обеспечения устойчивого функционирования транспортного комплекса и его защищенности от актов незаконного вмешательства, технико-технологических угроз, угроз чрезвычайных происшествий природного и техногенного характера.

Во-вторых, под продовольственной безопасностью понимается такое состояние экономики России, в том числе ее АПК, при котором общество обеспечено соответствующими ресурсами, потенциалом и гарантиями и без сокращения продовольственного резерва страны независимо от внешних и внутренних условий удовлетворяются его потребности в продовольствии в соответствии с установленными нормами.

В-третьих, развитие базовых секторов и отраслей экономики России возможно с переходом к новой «промышленной революции» и формированием инновационных направлений развития, к которым в настоящее время относят: развитие концепций «умный город» и «умный дом»; развитие технологии «интернет вещей»; развитие цифровидения как нового интерфейса; создание и внедрение технологий искусственного интеллекта; развитие робототехники и сервисов; развитие технологий 3D-печати в производстве, здравоохранении и потребительском секторе; развитие био- и нейротехнологий; развитие технологий биткойн и блокчейн.

В-четвертых, императив развития России как энергоемкой и пространственно протяженной державы объективно выдвигает на первый план ее научно-промышленного развития следующие приоритеты: сохранение фундаментальной науки как основы самостоятельного осуществления пилотных исследований и разработок прорывных направлений; создание безопасных технологий термоядерной энергетики; подготовка отечественной атомной энергетики ко «второй ядерной эре»; создание и использование энергосберегающих технологий; разработка и внедрение эффективных технологий глубокой переработки нефти и газа; создание надежного и дешевого транспорта; создание современных телекоммуникационных систем и развитие информационных технологий; нейтрализация угроз продовольственной и транспортной безопасности страны.

Вопросы для самоконтроля

1. Чем представлен финансовый сектор страны? Какие критерии могут использоваться для оценки эффективности финансового сектора?
2. Чем определяется эффективность денежной политики?
3. Какова экономическая роль процентных ставок?
4. Каково значение внешних кредитов в оценке экономической безопасности?
5. Перечислите функции банковской системы страны.
6. Как определяется эффективность национальной банковской системы?
7. Раскройте инновационные направления развития базовых секторов и отраслей экономики России.
8. Охарактеризуйте инвестиционную активность национальной банковской системы.
9. Каков состав транспортного комплекса страны? В чем его отличие от транспортных комплексов большинства стран мира?
10. Оцените современное состояние железнодорожного (автомобильного) транспорта страны.
11. Перечислите угрозы безопасности в транспортной системе страны. Каковы пути их преодоления?
12. Что такое продовольственная безопасность?
13. Каким образом осуществляется обеспечение населения продовольствием?
14. Проанализируйте объемы производства и потребления продуктов питания.
15. Поясните направления обеспечения продовольственной безопасности.
16. Какие преступления экономической направленности, подрывающие основы экономической безопасности сельскохозяйственных организаций и АПК в целом, выявляются субъектами контроля?
17. Раскройте основные угрозы продовольственной безопасности РФ.

Глава 12

СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА В СТРАТЕГИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Цель изучения главы: получение теоретических знаний по формированию социальной политики с позиции обеспечения экономической безопасности.

1. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации в социальной сфере
2. Социальная политика Российской Федерации и ее приоритеты
3. Безработица как индикатор экономической безопасности
4. Экономические аспекты пенсионного обеспечения граждан в России и за рубежом. Виды мошеннических схем с пенсионными планами

12.1. УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЕ

В настоящее время на первый план для большинства российских граждан вышла задача выживания. В результате разрушения экономики ослабевают материальные стимулы и интерес к производительному труду. Сложился своего рода порочный круг: разрушение экономики и интеллектуального потенциала ведет к распаду и разрушению личности, а разрушение личности — к деградации экономики и науки.

Другой проблемой стали западные санкции в отношении компаний страны и экспортируемых товаров. Сужение рынков сбыта потребовало от государства кардинального пересмотра расходов и включения режима жесткой экономии в большинстве сфер народного хозяйства.

Негативные тенденции развития российского общества интенсифицировали распространение девиантного поведения.

Прежде всего, рост отклоняющегося поведения имеет социально-экономические причины и, следовательно, свидетельствует о неблагополучии в данной сфере общественной жизнедеятельности. В то же время он тесно связан с духовно-нравственным состоянием общества и показывает уровень снижения духовного потенциала страны.

Анализ динамики возрастного состава населения показал, что за деформацию демографической структуры обществу приходится платить высокую цену как в экономическом, так и в социальном

плане. Такой ценой стала реформа повышения пенсионного возраста граждан. Очевидно, что резкие колебания рождаемости могут иметь чрезвычайно серьезные экономические последствия.

Экономические, социальные и политические изменения в России обострили проблему индивидуальной безопасности.

Между тем проблемы безопасности личности и общества являются малоисследованными. Это объясняется тем, что *в России долгое время в социальной практике сознательно не допускалось выделение общества в относительно самостоятельный субъект по отношению к государству*. Государство подавляло, подчиняло общество, не оставляя ему простора для самостоятельности, а тем более для контроля.

Безопасность общества обеспечивается: наличием законов, защищающих права и свободы политических и общественных организаций; строгим выполнением властью своих обязанностей перед обществом; высокой степенью организованности общества, наличием авторитетных самостоятельных партий и общественных организаций; способностью общества бороться за свои права и свободы, сдерживать агрессивно-экстремистские проявления со стороны государственных органов.

Социальная стабильность является одной из основных критерийных оценок экономической безопасности страны, показателем способности государства (властных структур) предотвращать возникновение конфликтов между субъектами социальных отношений и своевременно разрешать их, создавать надежный механизм реализации и защиты своих интересов.

В Послании Президента РФ Федеральному Собранию РФ от 20.02.2019 говорится о следующих мерах по достижению социальной стабильности:

1. *Укрепление семейных ценностей.*

2. *Укрепление материального благополучия семей.* Предлагается поднять планку до двух прожиточных минимумов на члена семьи. Пособие по уходу за детьми с инвалидностью и за инвалидами с детства первой группы составляет всего 5,5 тыс. руб. С 1 июля 2019 г. предлагается повысить его до 10 тыс. руб. Кроме того, предлагается увеличить федеральную льготу по налогу на недвижимое имущество для многодетных семей; предлагается дополнительно освободить от налога: по 5 кв. м в квартире и по 7 кв. м в доме на каждого ребенка; разработать удобные и, главное, доступные финансовые инструменты для поддержки индивидуального жилищного строительства, поскольку эта сфера сегодня не охвачена ипотекой.

Для семей, в которых родился второй или последующий ребенок, действует программа льготной ипотеки. Ставка для них — 6%. Предлагается установить льготу на весь срок действия ипотечного кредита, ввести дополнительную меру поддержки семей, где рождается третий и последующий ребенок, а именно: напрямую из федерального бюджета за такую семью будет погашено 450 тыс. руб. из ее ипотечного кредита.

3. *Стимулирование бизнеса в социальной сфере.* Предлагается снизить налоговое бремя для застройщиков, осуществляющих социальное строительство и тем самым простимулировать комплексное развитие городов и поселков, в которых рядом с жильем есть все необходимое семье: поликлиника, школа, спортивные площадки.

4. *Помощь в трудоустройстве.* К таким мерам относятся помощь в повышении квалификации, разработка индивидуальных программ поддержки переобучения и трудоустройства граждан.

5. *Борьба с мошенничеством на рынке микрокредитования.* Необходимо оградить людей от обмана, мошенничества и вымогательства со стороны недобросовестных кредиторов.

6. *Качественная медицинская помощь населению.* Среди таких мер: повышение доступности медицинской помощи по программе «Земский доктор», развитие проекта «Бережливая поликлиника», организация паллиативной помощи.

7. *Развитие среднего и высшего образования.* К таким мерам относятся обеспечение доступа к высокоскоростному интернету во всех школах, развитие в регионах программы «Земский учитель», формирование и развитие культурно-образовательных центров в регионах.

Главный способ достижения социальной стабильности — постоянная борьба с бедностью как явлением, заключающим в себе опасность социального взрыва и крушения общественных устоев. Это сложная и противоречивая задача, и нередко она отходит на второй план в погоне за модернизацией экономики, форсированием роста и научно-технического прогресса, но она остается одной из наиболее приоритетных задач государственной экономической политики.

Бедность, как массовое явление, содержит в себе и постоянно генерирует взрывной потенциал разрушения, она не воспринимает достижения цивилизации как благо. Напротив, пока многие из них ей недоступны, бедность воспринимает их как атрибуты богатой жизни, как ненужные обществу излишества. Поэтому бедность подталкивает общество к деградации, ограничиваясь нехитрым

набором доступных ей благ и понятных ей ценностей. Бедность порождает враждебное отношение ко всему, что превышает ее возможности, и при отсутствии условий для достижения более высокого стандарта жизни бедность всегда готова прибегнуть к насильственному изъятию «излишков», к их «справедливому» переделу или уничтожению как ненужных для скромного повседневного обихода.

Главный путь преодоления бедности — содействие государства развитию среднего и малого предпринимательства, обеспечение динамичного экономического развития, поощрение собственников и деловой инициативы. Одновременно с этим большие масштабы приобретают компенсаторные меры — выплата пособий и другие меры социальной поддержки. В разных фазах экономической конъюнктуры в развитых странах меняются акценты этой политики. В годы кризисов компенсаторные меры приобретают большее значение. Но общий курс на расширение предпринимательства и экономический рост остается главным средством борьбы с бедностью в обществах с развитой рыночной экономикой.

В России *основными социально-экономическими процессами, спровоцировавшими рост бедности и сохранение ее на достаточно высоком уровне*, стали:

- неадекватность системы социальной защиты населения рыночным реалиям;
- высокий уровень безработицы среди населения в трудоспособном возрасте;
- снижение реальных доходов населения и доли их основной составляющей — заработной платы в доходах;
- беспрецедентный рост числа работников с заработной платой, размер которой незначительно отличается от величины прожиточного минимума; формирование класса «новых бедных»;
- усиление регионального социально-экономического неравенства, обусловившего сохранение и обострение проблемы очаговой бедности.

В совокупности это привело к тому, что не менее 19 млн населения России пребывает в состоянии бедности.

Стратегию сокращения бедности можно признать эффективной, если в ее основе будут заложены следующие направления:

- обеспечение состояния полной занятости населения посредством реализации соответствующей политики на рынке труда (через реализацию программ занятости, переселения, введения законодательных мер, например закона о тунеядстве и т.д.);

- эффективная программа социальной поддержки граждан, не способных по объективным причинам самостоятельно выйти из состояния бедности. Создание эффективной системы поддержки социально уязвимых групп населения (престарелые, инвалиды, семьи с высокой иждивенческой нагрузкой, семьи в экстремальной ситуации — беженцы и т.п.).

Базовая стратегия снижения уровня бедности предполагает рост реальных доходов населения, уровня занятости, преодоление неравенства в распределении доходов и точечную поддержку малообеспеченных домохозяйств на основе учета их доходов. Необходимо разработка мер, направленных на сокращение численности низкооплачиваемых работников в условиях устойчивого экономического роста, а также мер, связанных с совершенствованием распределительных отношений.

Среди внутренних факторов национальной экономической безопасности важное место занимает качество жизни. Данный термин впервые стал широко применяться в индустриальных странах и международных организациях в 1960–1970-е гг. Под *качеством жизни* понимается совокупность условий, обеспечивающих жизнедеятельность населения страны на определенном этапе ее развития. Качество жизни зависит от исторических, национальных, географических и других условий. Поэтому универсального эталона качества жизни не существует, но каждая страна на основе передовых мировых достижений вырабатывает приемлемые для нее параметры, обеспечение которых и выступает важнейшим условием социальной стабильности общества, а значит и его устойчивости.

Можно выделить некоторые основные негативные тенденции в социальном развитии, которые позволяют говорить уже не об ухудшении положения основной массы населения, а о социальной катастрофе и деградации общества. К ключевым признакам этого процесса следует отнести:

- ухудшение условий и культуры труда, разрушение производства как основы достойного существования человека и возможности развития на профессиональной основе;
- снижение трудовой мотивации, превращение труда в фактор выживания из фактора жизненного успеха;
- снижение интереса к получению образования, работе на производстве, появление застойной безработицы;
- снижение уровня реальной заработной платы, ухудшение условий жизни основной части населения, массовое обеднение как предпосылка деградации потребностей и потребления;

- последовательное урезание прав и свобод, ликвидация социальных гарантий и отказ государства от роли социального защитника;
- массовая замена национальной культуры суррогатами поп-искусства — свертывание социально-бытовой сферы, снижение доступности качественных бесплатных услуг образования; деградация систем здравоохранения и экологической безопасности;
- ослабление института брака, ухудшение качества семейно-бытовых отношений (увеличение числа разводов, неполных семей);
- падение нравственности и морали, утверждение власти денег, пропаганда и культивирование потребительства, жестокости и вседозволенности, трансформация межличностных и трудовых отношений;
- нарастание правового нигилизма, увеличение масштабов теневой экономики, повсеместные коррупция, взяточничество, мошенничество, массовое нарушение прав человека на труд и трудового законодательства.

В качестве **объектов для анализа экономической безопасности с точки зрения социального фактора** целесообразно выделить следующие:

- демография, уровень и качество жизни с такими показателями, как рождаемость и смертность, продолжительность жизни, заболеваемость, средняя и минимальная заработная плата, размер пенсии в сравнении с прожиточным минимумом, потребление основных видов продовольствия и обеспеченность товарами длительного пользования;
- динамика занятости, в том числе по крупным экономическим районам, половозрастным и социальным группам населения;
- динамика спроса на товары и услуги;
- социальная активность населения;
- на региональном уровне — уровень безработицы, в том числе застойной, по основным группам населения, среди женщин и молодежи; демографическая ситуация по показателям возрастного и национального состава, числа беженцев и мигрантов; социальная активность, включая забастовочное движение; криминальная обстановка.

Для **оценки состояния системы экономической безопасности в социальной сфере** сегодня используются различные показатели. Обычно выделяют следующие индикаторы.

1. *Уровень безработицы* рассчитывается по формуле

$$U = \frac{F}{R} \cdot 100\%, \quad (12.1)$$

где U – уровень безработицы, %; F – численность безработных, млн чел.; R – численность рабочей силы (экономически активного населения), млн чел.

2. *Продолжительность жизни населения* рассчитывается по формуле

$$\text{ПЖ} = \frac{Л}{\text{ЧП}}, \quad (12.2)$$

где ПЖ – продолжительность жизни, лет; $Л$ – сумма человеко-лет предстоящей жизни; ЧП – численность поколения, млн чел.

3. *Децильный коэффициент фондов* (разрыв между доходами 10% самых высокодоходных и 10% самых низкодоходных групп населения) рассчитывается следующим образом:

$$K_{f10} = \frac{\overline{x_{10}}}{\overline{x_1}}, \quad (12.3)$$

где K_{f10} – децильный коэффициент фондов, раз; $\overline{x_1}$ и $\overline{x_{10}}$ – значения средних уровней денежных доходов в 1-й и 10-й децильных группах соответственно.

4. *Доля в населении граждан, имеющих доходы ниже прожиточного минимума*, рассчитывается как отношение граждан, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, ко всему населению страны.

5. *Коэффициент рождаемости* рассчитывается по формуле

$$K_p = \frac{P}{\text{ЧН}} \cdot 1000, \quad (12.4)$$

где K_p – коэффициент рождаемости, ‰; P – количество родившихся за определенный период времени; ЧН – среднегодовая численность населения, млн чел.

6. *Коэффициент смертности* рассчитывается по формуле

$$K_c = \frac{Y}{\text{ЧН}} \cdot 1000, \quad (12.5)$$

где K_c — коэффициент смертности, %; Y — количество умерших за определенный период времени.

7. Естественный прирост (убыль) населения рассчитывается следующим образом:

$$E_p(y) = K_p - K_c, \quad (12.6)$$

где $E_p(y)$ — естественный прирост (убыль) населения, %.

8. *Реальные располагаемые денежные доходы населения* определяются исходя из денежных доходов текущего периода за минусом обязательных платежей и взносов, скорректированных на индекс потребительских цен.

9. *Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников* рассчитывается по формуле

$$ЗПс = \frac{ЗП_{год}}{ССЧ} : 12, \quad (12.7)$$

где $ЗПс$ — среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб.; $ЗП_{год}$ — заработанная плата, начисленная работникам за год, руб.; $ССЧ$ — среднесписочная численность работников, чел.

10. Величина *прожиточного минимума* является показателем абсолютного измерения низких доходов с использованием нормативов потребления важнейших благ и услуг на минимально допустимом уровне.

11. *Средний размер назначенных пенсий*, в среднем за год, рассчитывается по формуле

$$Пс = \frac{П_{год}}{Чп}, \quad (12.8)$$

где $Пс$ — средний размер назначенных пенсий, руб.; $П_{год}$ — размер пенсий за год, руб.; $Чп$ — средняя численность пенсионеров, чел.

12. *Соотношение между средним размером назначенных пенсий и прожиточным минимумом* рассчитывается как отношение среднего размера назначенных пенсий к величине прожиточного минимума.

13. *Коэффициент Джини (G)* рассчитывается следующим образом:

$$G = \left[1 - \sum_{j=1}^{k-1} (Y_{j+1} + Y_j) \cdot (X_{j+1} - X_j) \right], \quad (12.9)$$

где Y_j — кумулятивная доля показателя дохода; X_j — кумулятивная доля наблюдений (населения / домашних хозяйств); k — количество интервалов в кумулятивном ряду.

Величина коэффициента Джини может варьироваться от 0 до 1. При этом чем выше значение показателя, тем более неравномерно распределены доходы.

14. *Уровень преступности* рассчитывается по формуле

$$У_{\Pi} = \frac{\Pi \cdot 10^5}{N}, \quad (12.10)$$

где $У_{\Pi}$ — уровень преступности, на 100 тыс. чел.; Π — количество совершенных преступлений за определенный период времени; N — численность населения, проживающего на территории, для которой рассчитывается коэффициент, чел.

15. *Заболеваемость населения по основным классам болезней*, тыс. чел.

16. *Доля расходов на образование и здравоохранение в ВВП страны* определяется как отношение суммы расходов на образование и здравоохранение к сумме ВВП страны в процентах.

В настоящее время работа над **системой параметров** (пороговых значений) **в социальной сфере** продолжается. Так, целесообразно ввести следующие параметры:

- показатели состояния человеческого потенциала (доля лиц с высшим образованием, количество студентов на 100 тыс. населения и др.);
- показатели защищенности интеллектуального потенциала (миграция специалистов);
- показатели уровня жизни населения (доля в населении лиц, имеющих доходы ниже прожиточного минимума; разрыв в доходах 10% представителей самых высокодоходных и 10% представителей самых низкодоходных групп; доля 1% представителей самых высокодоходных групп в совокупном потреблении и национальном богатстве);
- демографические показатели (средняя продолжительность жизни, сальдо естественного движения населения, детская смертность, динамика социально обусловленных заболеваний);
- показатели обеспечения социальных гарантий (показатели расходов на образование на душу населения и по отношению к ВВП, расходы на здравоохранение на душу населения и по отношению к ВВП, расходы на здравоохранение на душу насе-

ления и к ВВП, расходы на культуру в процентах к расходам бюджета);

- о показатели безработицы по стране и в разрезе регионов (в сопоставлении с границами социальной устойчивости).

Экономическая безопасность во многом зависит от эффективности занятости, способности занятых поддерживать своим трудом социально приемлемый уровень жизни всего населения страны, включая детей, пожилых людей и лиц трудоспособного возраста, имеющих временные трудности с трудоустройством (удовлетворять совокупные потребности членов общества на уровне минимальных государственных социальных стандартов и прав, гарантированных каждому Конституцией и законами РФ).

До сих пор недооценивается, что *занятость представляет собой интегральную часть макроэкономического регулирования, способ активного решения экономических и социальных проблем страны и ее регионов*. В настоящее время наблюдается тенденция минимизации функций государства в обеспечении занятости.

За государством должна сохраняться функция корректировки, настройки механизма занятости по критериям его соответствия реализации:

- 1) приоритетных национально-государственных интересов;
- 2) интересов регионов в обеспечении занятости на уровне, достаточном для поддержания воспроизводства населения, в рамках минимальных государственных социальных стандартов потребления материальных благ и услуг в области образования, полноценной профессиональной подготовки и возможности переобучения, обеспечения охраны здоровья, правопорядка в объемах, гарантированных Конституцией и законами РФ.

Важным направлением противодействия снижению реальных доходов и обеднению граждан является проведение политики роста денежных доходов населения посредством их индексации выше уровня инфляции, компенсации потерь методом единовременного увеличения, пересмотра минимальных уровней денежного дохода с изменением величины бюджета прожиточного минимума. В стратегии социально-экономического развития необходимо закрепить на перспективу постепенное сокращение разрыва между прожиточным минимумом и средней заработной платой по стране (региону).

Наиболее сложными являются вопросы: о формах социальной поддержки и защиты социально уязвимых групп населения, оказавшихся на грани или за чертой бедности; об исключении уравниловки в расходовании ограниченных финансовых средств государства, выделяемых на социальную поддержку.

К неотложным мерам по стабилизации ситуации в социальной сфере можно отнести следующие:

- формирование в стране и регионах набора минимальных социальных стандартов «порогового значения» качества жизни и резервных фондов для страхования социальных рисков;
- целевая финансовая поддержка организации самозанятости, упреждающая переподготовка работников при угрозе банкротства предприятий, проведение санации и реструктуризации производства;
- временный отказ от обязательного страхования по болезни и риску безработицы за счет работника (до повышения цены труда и уровня реальной заработной платы), от перехода к всеобщей платности услуг в социальной сфере.

Важным направлением в социальной политике является возвращение к обсуждению на правительственном уровне вопроса использования природной ренты. Так, по нашему мнению, необходимо за счет нефтяной, газовой (природной) ренты формировать именные счета граждан страны, которые дадут им возможность получать образование, воспитывать детей и приобретать собственность.

В кратчайшие сроки должно быть завершено создание в России системы адресной социальной помощи на местах для поддержки миллионов бездомных.

Все эти меры носят комплексный характер и должны реализовываться в рамках общей программы социально-экономического развития на долгосрочную перспективу.

12.2. СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЕЕ ПРИОРИТЕТЫ

Социальная политика — система мер, направленных на осуществление социальных программ поддержания доходов, уровня жизни населения, обеспечение занятости, поддержку отраслей социальной сферы, предотвращение социальных конфликтов.

Различают следующие виды политики: социальную политику в области образования, здравоохранения, занятости и социально-трудовых отношений, а также культурную, жилищную, семейную, пенсионную, женскую и молодежную социальную политику.

Содержание социальной политики будет расширяться: от задач поддержания приемлемого уровня жизни граждан пора переходить к качественно более сложной цели — созданию целостной системы

формирования и воспитания личности. Это потребует значительных изменений в сфере образования, здравоохранения, науки.

Одной из существенных угроз экономической безопасности на современном этапе выступает несовершенство социальной политики России.

Следовательно, для обеспечения экономической безопасности в стране необходимо определить приоритеты социальной политики в стратегии экономической безопасности, на основе выявленных тенденций социальной политики посредством критериев и показателей экономической безопасности определить пути повышения эффективности реализации социальных стратегий с целью увеличения доходов бюджета, поддержания достаточного уровня производственного, научно-технического потенциала, недопущения снижения уровня жизни населения до предельных значений, что способно вызвать социальную напряженность, эскалацию конфликтов.

Стратегическими целями социальной политики на современном этапе (основные направления и приоритеты государственной социальной политики) являются:

- обеспечение гарантий конституционных прав граждан в области труда, социальной защиты населения, образования, охраны здоровья, культуры, обеспечения жильем;
- решение проблем труда и социального развития;
- повышение уровня жизни населения;
- разработка предложений по совершенствованию системы оплаты труда и социального партнерства;
- улучшение условий и охраны труда, обеспечение эффективного использования трудовых ресурсов, повышение качества и конкурентоспособности рабочей силы;
- обеспечение роста доходов населения;
- доступность социальных благ;
- борьба с бедностью и защита социально уязвимых слоев населения;
- обеспечение доступности и качества медицинских услуг;
- возрождение духовного потенциала страны.
- обеспечение эффективной занятости населения;
- переориентация социальной политики на семью, обеспечение прав и социальных гарантий, предоставляемых семье, женщинам, детям и молодежи;
- нормализация (улучшение) демографической ситуации, снижение смертности населения, особенно детской и граждан трудоспособного возраста.

Для достижения этих целей требуется:

— восстановить роль доходов от трудовой деятельности как основного источника денежных доходов населения и важнейшего стимула развития производства и повышения трудовой активности работников;

— обеспечить справедливое распределение доходов на основе совершенствования системы налогообложения доходов, введения эффективного контроля за реальными доходами;

— усилить адресность социальной поддержки нуждающихся граждан на основе учета материального положения семей и заявительного принципа назначения пособий;

— обеспечить стабильное финансирование отраслей социальной сферы и социальных программ, гарантировать всем гражданам доступность медицинской помощи, социального обслуживания, образования, культуры и отдыха.

В системе реализации социальной политики государства особое место занимает **социальная стратегия**, направленная на достижение расширенного воспроизводства членов общества. Социальная стратегия является концентрированным воплощением потребностей и интересов людей в области социальных отношений и условий их жизнедеятельности.

Существует диалектическая взаимосвязь между экономической и социальной стратегиями. Экономическая стратегия направлена на регулирование деятельности людей по созданию материальных и духовных благ как важнейшего условия роста народного благосостояния; социальная стратегия связана с воздействием на отношения между людьми по использованию ими материальных и духовных благ в интересах всестороннего совершенствования всех членов общества.

В социальной стратегии государства можно выделить два основных структурных элемента, в рамках которых осуществляется регулирование социальных процессов. Это стратегия в сфере общественного благосостояния и стратегия по поддержке социально незащищенных групп населения.

В узком смысле под социальной стратегией подразумевается перераспределение доходов. В более широком смысле социальная стратегия включает различные аспекты гражданского и трудового права, а также практической социальной работы.

Как показало проведенное исследование, в сложившейся обстановке главными приоритетами социальной политики в стратегии экономической безопасности России являются:

- активная политика содействия занятости;

- переориентация политики доходов и налогообложения на формирование среднего класса в целях приостановки снижения уровня жизни населения;
- создание надежной системы социальной защиты малоимущих;
- возрождение духовно-нравственных основ общества;
- укрепление семьи;
- направленное использование государством всех рычагов воспитательного воздействия (образования, телевидения, искусства, литературы, религии).

Государственная стратегия экономической безопасности реализуется по следующим **направлениям**:

- **в сфере материального производства** — достижение экономически целесообразной самодостаточности экономики, обеспечение ее способности функционировать в режиме расширенного воспроизводства при минимальной зависимости от внешнего воздействия. Целесообразность экономической независимости состоит в том, что ресурсный потенциал страны используется для развития сущностных сил ее народа, что открывает ему дорогу в будущее. Самообеспечение выступает материальным фундаментом самостоятельного развития. Нация должна расширять и совершенствовать свою способность производить;
- **в социальной сфере** — обеспечение повышения уровня жизни населения на основе преодоления бедности и безработицы, сглаживания имущественной дифференциации, обеспечение общедоступности образования, культуры, медицинского обслуживания;
- **в сфере науки** — развитие научного потенциала страны при сохранении ведущих отечественных научных школ, способных обеспечить суверенитет страны на приоритетных фундаментальных направлениях научных исследований;
- **в оборонной сфере** — поддержание такого оборонного потенциала, который позволит нанести непоправимый ущерб любому возможному агрессору;
- **в сфере финансов и денежного обращения** — достижение независимости финансовой и банковской систем страны от внешнего влияния, укрепление позиций национальной валюты, законодательное запрещение вывоза капитала и финансовых спекуляций;
- **в правовой сфере** — создание экономических предпосылок для противодействия криминализации общества, сохранения единого экономического пространства и преодоления сепаратистских тенденций;

- **в сфере управления** — обеспечение реального равенства всех форм собственности при всемерном развитии государственного, корпоративного и малого предпринимательства. Качество экономического управления напрямую зависит от наличия в стране «критической массы» предпринимателей, реализующих нововведения управленцев.

Особое значение в ходе реализации социальной стратегии в рамках стратегии экономической безопасности имеет разработка социальных целевых комплексных программ.

Социальные целевые комплексные программы можно разделить:

- *по значимости* — на межгосударственные, государственные и региональные;
- *по территориальной принадлежности* — на внутрирегиональные (республиканские, краевые, областные, городские) и межрегиональные.

Основными понятиями, определяющими сущность программного подхода в ходе реализации социальных стратегий, являются программная область, параметры программы, структура программы.

Общие принципы программного подхода в реализации социальных стратегий включают в себя:

- ориентацию социальной программы на конечный результат, формулируемый в виде совокупности целей и задач;
- построение социальной программы в виде отдельных блоков, связанных с взаимозависимыми видами деятельности и составляющих программную структуру;
- понимание социальной программы как целостного объекта управления независимо от ведомственной принадлежности составляющих ее элементов;
- системный подход к управлению социальной программой на всех этапах ее реализации;
- наделение социальной программы как единого объекта управления необходимыми кадровыми, материальными, финансовыми и другими ресурсами.

Безусловным приоритетом социальной политики является улучшение качества системы здравоохранения. Результатом комплекса мероприятий должно стать увеличение ожидаемой продолжительности жизни (и продолжительности здоровой жизни).

Правительство РФ должно обеспечить достижение целей и целевых показателей *национального проекта «Демография»* и вхо-

дящих в него федеральных проектов, направленных на решение следующих задач:

- внедрение механизма финансовой поддержки семей при рождении детей;
- создание условий для осуществления трудовой деятельности женщинами, имеющими детей;
- разработка и реализация программы системной поддержки и повышения качества жизни граждан старшего поколения;
- формирование системы мотивации граждан к здоровому образу жизни, включая здоровое питание и отказ от вредных привычек;
- создание для всех категорий и групп населения условий для занятий физической культурой и спортом, массовым спортом, в том числе повышение уровня обеспеченности населения объектами спорта, а также подготовка спортивного резерва.

Правительство РФ наряду реализацией мероприятий *государственной программы «Развитие здравоохранения»* должно обеспечить достижение целей и целевых показателей национального проекта «Здравоохранение» и входящих в него федеральных проектов, включающих меры, направленные:

- на развитие сети медицинских организаций первичного звена, создание в малонаселенных пунктах субъектов РФ более 1500 фельдшерско-акушерских пунктов и врачебных амбулаторий, приобретение более 1300 мобильных медицинских комплексов;

- внедрение новой модели медицинской организации, оказывающей первичную медико-санитарную помощь, направленной на сокращение времени ожидания пациентом в очереди, создание комфортных условий для пациента более чем в 50% медицинских организаций;

- развитие службы охраны материнства и детства, укрепление материально-технической базы детских медицинских организаций, повышение более чем на 50% доли посещений детьми медицинских организаций с профилактическими целями;

- борьбу с сердечно-сосудистыми заболеваниями, включая переоснащение региональных сердечно-сосудистых центров и первичных отделений, повышение до 60% доли рентген-эндоваскулярных вмешательств больным с острым коронарным синдромом;

- борьбу с онкологическими заболеваниями, включая проведение профилактических мероприятий и повышение уровня раннего выявления злокачественных новообразований, укрепление материально-технической базы медицинских организаций, внедрение новых высокоспецифичных методов диагностики, лечения

и реабилитации, увеличение доли больных со злокачественными новообразованиями, выявленными на ранних стадиях;

- развитие технологий ядерной медицины, включая системное развитие инфраструктуры, разработку и внедрение оборудования для дистанционной и контактной лучевой терапии, новых радиофармацевтических препаратов для радионуклидной терапии, в том числе расширение применения альфа- и бетаизлучающих изотопов, расширение использования методов ядерной медицины для лечения неонкологических заболеваний;

- развитие сети национальных медицинских исследовательских центров и внедрение инновационных медицинских технологий;

- повышение квалификации медицинских работников (в 2024 г. 1880 тыс. медицинских работников) в течение всего периода профессиональной деятельности, в том числе с использованием дистанционных технологий, обеспечение допуска специалистов к профессиональной деятельности через процедуру аккредитации;

- организацию информационного взаимодействия медицинских организаций на основе единой государственной информационной системы здравоохранения;

- обеспечение доступа не менее 50 млн граждан к услугам здравоохранения в электронной форме посредством личных кабинетов пациента «Мое здоровье» на едином портале государственных услуг;

- формирование системы защиты прав пациентов;

- увеличение объема экспорта медицинских услуг.

В рамках *национального проекта «Образование»* планируется осуществление мероприятий, направленных на решение следующих задач:

- вхождение Российской Федерации в топ-10 стран по уровню читательской, математической и естественно-научной грамотности по результатам исследования PISA, проводимого ОЭСР каждые три года;
- увеличение до 40% доли обучающихся общеобразовательных организаций, успешно продемонстрировавших высокий уровень владения цифровыми навыками;
- охват 100% обучающихся обновленными программами основного общего и среднего общего образования, позволяющими сформировать ключевые цифровые навыки в области финансовых, общекультурных, гибких компетенций, отвечающими вызовам современности;

- внедрение новых методов обучения и образовательных технологий, повышающих мотивацию к обучению и степень вовлеченности в образовательный процесс, а также обновление содержания и совершенствование методов обучения предметной области «Технология» в общеобразовательных организациях;
- формирование эффективной системы выявления, поддержки и развития способностей и талантов у детей и молодежи, направленной на самоопределение и профессиональную ориентацию, путем:
 - создания сети детских технопарков «Кванториум» в городах с населением более 60 тыс. человек, региональных центров выявления, поддержки и развития способностей и талантов у детей и молодежи, в том числе на базе ведущих образовательных организаций, с учетом опыта деятельности образовательного фонда «Талант и успех»;
 - ежегодного увеличения не менее чем на 4,5% доли учеников 4–11 классов, участвующих во Всероссийской олимпиаде школьников;
 - ежегодного участия не менее 1 млн детей в проекте ранней профессиональной ориентации «Билет в будущее» учеников 6–11 классов с целью построения предпрофессиональной образовательной траектории в соответствии с выбранными профессиональными компетенциями;
 - внедрения национальной системы профессиональной подготовки и повышения квалификации педагогических работников, охватывающей более 50% учителей общеобразовательных организаций.

В системе профессионального образования Правительство РФ должно осуществлять мероприятия, обеспечивающие:

- модернизацию профессионального образования, в том числе внедрение адаптивных, практико-ориентированных образовательных программ среднего профессионального и высшего образования;
- формирование более 100 центров опережающей профессиональной подготовки и 5 тыс. мастерских, оснащенных современным оборудованием по стандартам «WorldSkills Russia»;
- увеличение вдвое количества иностранных граждан, обучающихся в научно-образовательных организациях высшего образования, и трудоустройство лучших из них в Российской Федерации с учетом потребностей экономики.

12.3. БЕЗРАБОТИЦА КАК ИНДИКАТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Состояние рынка труда как один из основных показателей эффективности функционирования экономического потенциала общества играет большую роль при изучении экономической безопасности страны. Важнейший индикатор рынка труда — уровень безработицы.

Политика защиты от безработицы — неотъемлемый элемент государственной политики при рыночной экономике. Она направлена на решение важных социально-экономических задач. С одной стороны, это сохранение и возможно более полное использование трудового потенциала населения, с другой — снижение социальной напряженности, обусловленной наличием в обществе групп, утративших доход и социальный статус. Безработица с позиции безопасности — это прежде всего важнейший криминалистический фактор общества.

Анализ данных Росстата свидетельствует о стабильности негативной ситуации в этой области. Доля молодежи в возрасте 20–24 лет — наиболее криминально опасной возрастной категории — на протяжении 10 лет (2007–2016 гг.) в структуре безработных не опускалась ниже 20%, а в возрастной группе 25–29 лет колебалась в пределах 13–16%¹.

Выделяют следующие **виды безработицы**: фрикционную, структурную и циклическую.

Фрикционная безработица возникает в краткосрочном периоде при переходе с одного места работы на другое в силу несовершенства системы информации о наличии рабочих рук и вакансий. Она не несет в себе отрицательных социально-экономических последствий для работника и не приводит к возникновению социальных взрывов и угроз в обществе.

Структурная безработица возникает при несовпадении структуры спроса и предложения рабочей силы. Данный вид безработицы имеет более негативный характер, чем фрикционная безработица. Структурная безработица возникает в связи с тем, что норма доходности и рентабельность в разных отраслях и секторах экономики различаются. В тех секторах, где рентабельность персонала и доходность производства выше, спрос на труд растет, происходит перетекание рабочей силы за более высокой заработной платой. Все

¹ Муркитис М.И. Незаконный оборот оружия и его предупреждение. М.: Статут, 2019.

это приводит к росту безработицы в одних отраслях и росту занятости в других. Структурная безработица, как правило, имеет место в среднесрочном периоде и может приобретать затяжной характер. Снижению структурной безработицы способствует грамотно построенная система переобучения, при этом возрастает роль профсоюзов.

Циклическая безработица имеет наиболее разрушительные последствия для социальной стабильности в обществе, так как она связана с двумя фазами промышленного цикла — кризисом и депрессией. Наличие циклической безработицы свидетельствует о неэффективности экономической политики государства или серьезных проблемах реформирования экономики. Основная экономическая проблема, связанная с безработицей, — это отставание фактического ВВП от его потенциального значения.

Как явление безработица предполагает экономические, финансовые, социальные, а также психологические издержки.

Финансовые издержки безработицы — это, во-первых, расходы на программы поддержки безработным, во-вторых, альтернативные издержки, объем которых оценивается суммой недополученных налогов и сокращением величины сбережений населения.

Социальные издержки связаны с ухудшением материального положения не только самих безработных, но и членов их семей, а также снижением уровня рождаемости.

В подавляющем большинстве случаев длительная безработица сопряжена также с серьезными психологическими издержками. Согласно данным статистики среди безработных зафиксированы потеря мотивации к труду, рост заболеваемости, высокая доля самоубийств, рост числа преступлений, совершаемых безработными гражданами.

Все это позволяет охарактеризовать безработицу как негативный фактор, влияющий на состояние экономической безопасности государства.

Ситуация на рынке труда в сельской местности в 2017 г. по сравнению с 2013 г. существенно не изменилась. Сохраняющаяся дифференциация во многом обусловлена различием в уровне социально-экономического развития муниципальных районов.

На рынке труда большая доля безработных приходится на женщин: на начало 2017 г. 52,6% от общего числа безработных. Наблюдается сокращение доли безработной молодежи в возрасте от 16 до 29 лет — с 19,6% в 2015 г. до 12,9% в 2017 г. Доля инвалидов среди безработных на 1 января 2018 г. составляла 7,8%.

Если же рассматривать ситуацию в региональном разрезе, то складывается следующая картина. В ряде регионов России безработица стабильно превышает 10%, а в Ингушетии в марте – мае 2019 г. она и вовсе достигала 26,2%.

Среди проблемных регионов Республика Тыва (безработица на уровне 11,7%), Алтай (10,6%), а также в полном составе регионы Северо-Кавказского федерального округа, исключая Ставрополье. Помимо Ингушетии, это Дагестан (13,7%), Чечня (13,6%), Карачаево-Черкессия (12,2%), Кабардино-Балкарская Республика (10,9%), Северная Осетия – Алания (10,5%).

Таким образом, в восьми регионах России уровень безработицы выше 10%. Очевидно, меньше всего работает население в тех субъектах, которые получают дотации из федерального центра, включая республики Северного Кавказа. По мнению экспертов, у этих регионов есть все ресурсы для того, чтобы повышать квалификацию работающего населения, однако эти возможности практически не используются. В то же время расходы бюджета на такие регионы только растут, а частный капитал и инвестиции в них не аккумулируются.

В основном в этот список входят депрессивные, высокдотационные регионы. В 2018 г., по данным Минфина России, Дагестану было выделено свыше 59 млрд руб. Чечня из бюджета получила более 27 млрд руб., Тува – 15,7 млрд руб., Кабардино-Балкария – более 11 млрд руб. Республике Алтай было выделено 9,6 млрд руб., дотации Ингушетии составили 9,1 млрд руб., Северная Осетия – Алания получила 8,9 млрд руб. И год от года подобные вливания из бюджета растут. При этом увеличение дотаций пока не оказало позитивного влияния на разрешение глобальных социальных проблем в этих регионах, в том числе и на безработицу.

При оценке ситуации в регионах – лидерах по уровню безработицы важно учитывать целый ряд факторов, в частности (1) аграрную направленность регионов и (2) то, что многие из них являются моноотраслевыми. Например, Тыва – очень отдаленный, изолированный регион.

В ближайшее время ситуация с донорами и дотационными регионами в Российской Федерации едва ли серьезно изменится: как резкое снижение уровня дотаций, к которому уже привыкли регионы, так и его повышение несет в себе риски и издержки.

Безработица в целом по России в последнее время держится на одном уровне. Данные по разным регионам существенно различаются, однако в среднем по стране уровень безработицы в 2018 г. составил 4,5%.

Следует отметить, что безработица не только негативно сказывается на экономической ситуации в стране, но и ведет к разрыву общественных связей, усилению социальной напряженности.

Изменение природы безработицы происходило постепенно: если изначально основным фактором увеличения уровня безработицы было падение спроса на труд при сокращении производства, то в дальнейшем возросло значение структурных факторов, диспропорций спроса на труд и предложения труда в территориальном, профессионально-квалификационном и демографическом разрезах.

Это нашло отражение:

- в увеличении длительности безработицы;
- усилении территориальной дифференцированности безработицы;
- обострении проблемы очаговой безработицы;
- увеличении возрастных разрывов в уровне и продолжительности безработицы.

В качестве мер, направленных на борьбу с безработицей, можно выделить:

1) предоставление гражданам новых источников дохода путем расширения программ поддержки малого и среднего предпринимательства;

2) создание новых рабочих мест;

3) предоставление возможности получения послевузовского образования;

4) предоставление возможности получения новых знаний по профессии;

5) повышение уровня культуры и качества жизни;

6) изменение потребительских предпочтений населения;

7) повышение образовательного уровня бедных слоев населения;

8) повышение уровня юридической и финансовой грамотности и уровня благосостояния населения;

9) изменение качества рабочей силы;

10) укрепление социальной ответственности и социальной солидарности бизнес-сообщества.

12.4. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГРАЖДАН В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ. ВИДЫ МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМ С ПЕНСИОННЫМИ ПЛАНАМИ

Существующие типы пенсионных систем оказывают значительное влияние на пенсионное обеспечение граждан. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 26 «Учет и от-

четность по пенсионным программам» (введен в действие на территории РФ приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) определяет два варианта пенсионных вознаграждений граждан: с установленными взносами и с установленными выплатами. Согласно первому варианту пенсионный план работников формируется за счет средств работодателя (а в отдельных модификациях данной системы за счет софинансирования с работником), второй вариант предусматривает единовременную выплату пенсионного вознаграждения гражданам по выходу на пенсию (такой вариант встречается крайне редко, например в Японии, Саудовской Аравии, Омане и других богатых нефтедобывающих странах Ближнего Востока).

Пенсионные планы с установленными взносами применяются в подавляющем большинстве стран мира и, соответственно, действуют следующие **типы пенсионных систем**:

- 1) распределительная (солидарная);
- 2) накопительная (капитализированная);
- 3) смешанная (распределительно-накопительная).

Система распределительного типа предполагает перераспределение пенсионных взносов работающих граждан в пользу пенсионеров в зависимости от объема уплаченных участником взносов в пенсионную систему. Система данного типа применялась в России до 2002 г.¹

Накопительная (капитализированная) система предполагает формирование пенсионных взносов как за счет работодателя, так и за счет работника организации. При этом минимальный (страховой) объем отчислений гарантируется государством или пенсионным фондом, а накопительная часть финансируется в основном работником. Такая система просуществовала в России до замораживания накопительной части пенсии с 2014 г.

Смешанная система имеет признаки как солидарной, так и накопительной пенсионной системы. Минимальная пенсия (страховая) гарантируется государством за счет средств работодателя, дополнительная часть обеспечивается работником (при этом применяются различные стимулирующие виды поощрений, индивидуальные пенсионные баллы, повышающие коэффициенты и иные инструменты). В России переход к смешанной системе официально провозглашен в 2018 г.

¹ Коноваленко С.А., Ефременко П.А. Применение международных стандартов учета в современной классификации финансовой отчетности // Экономика и управление в машиностроении. 2011. № 3. С. 23.

Основные виды пенсионных планов охарактеризованы в табл. 12.1.

Таблица 12.1

Основные виды пенсионных планов и их характеристика¹

Пенсионный план с установленными взносами	Государственный пенсионный план	Пенсионные планы с застрахованными выплатами	Пенсионные планы группы работодателей	Планы с установленными выплатами
Компания осуществляет установленные выплаты в пенсионный фонд. Компания в дальнейшем не несет ответственности			Может быть либо планом с установленными выплатами, либо планом с установленными взносами	Предполагает индивидуальные выплаты. Величина взносов определяется актуариями
Пенсионеры получают прибыль на инвестированные средства	Пенсионеры получают пенсию в установленном государством размере	Пенсионеры получают суммы, установленные фондом	Пенсионеры получают суммы, установленные фондом, и часть прибыли на инвестированные средства	Пенсионеры получают суммы, установленные фондом
Риск ложится на пенсионеров	Риск ложится на государство	Риск ложится на страховую компанию	Риск ложится на компании и государство	Риск ложится на компанию
Актуариев нет	Государственные актуарии	Актуарии страховой компании	Актуарии групп компаний	Актуарии компании
Все фонды могут предоставлять пособия по временной нетрудоспособности				

¹ Коноваленко С.А. Учет вознаграждений работникам по международным стандартам финансовой отчетности в организациях агропромышленного комплекса: сравнительный аспект // Вестник Рязанского филиала Московского университета МВД России. 2012. № 6. С. 200.

Пенсионный план с установленными взносами	Государственный пенсионный план	Пенсионные планы с застрахованными выплатами	Пенсионные планы группы работодателей	Планы с установленными выплатами
Вариант предусмотрен в странах Восточной Европы	Вариант предусмотрен в Российской Федерации и странах СНГ	Вариант предусмотрен во Франции, Швеции, Норвегии, Дании, Финляндии	Вариант предусмотрен в США, Англии, Бельгии	Вариант предусмотрен в Японии, Саудовской Аравии, Омане, Объединенных Арабских Эмиратах, на Мальте

Качество и уровень пенсионной системы определяются на основе Глобального пенсионного индекса (*Global Retirement Index*). Его ежегодно публикует французская компания по управлению активами «Natixis Investment Managers».

На основе данных Всемирного банка и официальной статистики 43 государств составители рейтинга оценивают различные параметры жизни пенсионеров: от возможности трудоустройства до доступности медицинских услуг.

Рейтинг учитывает 18 показателей, которые оцениваются от 0 до 100% и разбиты на четыре группы:

- материальное благополучие (уровень экономического неравенства, медианная заработная плата, уровень безработицы);
- здравоохранение (продолжительность жизни, государственные расходы в сфере здравоохранения на душу населения, расходы по страхованию здравоохранения);
- качество жизни (удовлетворенность жизнью, уровень загрязнения атмосферы, качество воды и санитарная обстановка, биологическое разнообразие и среда обитания, окружающая среда);
- финансовое состояние (доля пенсионеров по отношению к работающему населению, невозвращаемые банковские кредиты, инфляция, процентная ставка, налоговое бремя, государственное управление, уровень госдолга) (табл. 12.2).

Россия традиционно занимает самые последние места индекса *Natixis*, где находятся также преимущественно другие страны БРИКС, Турция и Греция. Не стал исключением и прошлый год,

причем по некоторым показателям позиции нашей страны даже ухудшились.

Таблица 12.2

Баллы России по ключевым показателям индекса жизни пенсионеров¹

Подыиндексы	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1. Финансы на пенсии, в том числе: 1.1. Коэффициент зависимости пожилых 1.2. Проблемные банковские кредиты 1.3. Инфляция 1.4. Процентная ставка 1.5. Налоговая нагрузка 1.6. Государственное управление 1.7. Государственная задолженность	40	41	38
2. Материальное благосостояние, в том числе: 2.1. Равенство доходов 2.2. Доход на душу населения 2.3. Безработица	52	47	46
3. Качество жизни, в том числе: 3.1. Счастье 3.2. Качество воздуха 3.3. Вода и санитария 3.4. Биологическое разнообразие и среда обитания 3.5. Экологические факторы	54	58	56
4. Здоровье, в том числе: 4.1. Продолжительность жизни 4.2. Расходы на здравоохранение на душу населения 4.3. Расходы на здравоохранение, не покрываемые страховкой	40	36	38
Место в мире по совокупности показателей	43	40	38

Исходя из табл. 12.2, по качеству жизни пенсионеров Россия потеряла две позиции и с 36-го переместилась на 38-е место: ска-

¹ *Харада Г.И.* Анализ неформальных экономических индексов в оценке уровня экономического развития [Текст] // Экономика и предпринимательство. 2018. № 11 (100). С. 123.

Средний размер пенсии в Российской Федерации за 2011–2018 гг.¹

Средний размер пенсии в России	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Всего	7593,9	8272,7	9153,6	10 029,7	10 888,7	12 080,9	17 425,6	18 471,0
из них:								
— пенсии по старости	8165,8	8876,1	9790,1	10 716,4	11 569,1	12 830,4	18 172,5	19 262,0
— пенсии по инвалидности	5136,5	5539,3	6106,3	6669,2	7209,9	8040,1	13 253,7	14 048,1

¹ Коноваленко С.А., Александров А.С. Особенности пенсионного обеспечения граждан в России и за рубежом. Способы совершения мошеннических действий с пенсионными планами // Социально-экономические и правовые меры борьбы с преступлениями и иными правонарушениями: сб. мат. по результатам межрегион. конф. (28.03.2019). Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2019. С. 134.

залось ухудшение экологии (3-е место с конца), биоразнообразия (6-е место с конца) и снижение уровня счастья (9-е место с конца). Но хуже всего, по мнению составителей индекса, в нашей стране обстоят дела с финансовым положением пенсионеров: по этой группе показателей Россия занимает последнее, 43-е место (причем уже третий год подряд).

При этом лучше всего в России обстоят дела с коэффициентом демографической нагрузки — по этому показателю наша страна на 11-м месте в мире (однако, следует заметить, что доля пенсионеров относительно работающего населения продолжает расти).

Еще один показатель, по которому Россия не уступает развитым странам, — это уровень валового национального дохода (ВНД) на душу населения. У нашей страны он даже выше среднемирового значения.

Однако, как отмечалось выше, финансовая составляющая — самая слабая сторона жизни российских пенсионеров. Статистические данные по показателям финансового обеспечения представлены в табл. 12.3.

Величина пенсионных выплат в номинальном выражении растет, вместе с тем реальный размер пенсии российских граждан сокращается, что сказывается на их финансовом благополучии.

Сравнение размера пенсии и продолжительности жизни в России с аналогичными показателями зарубежных стран (табл. 12.4) позволяет оценивать уровень жизни российских пенсионеров как крайне низкий.

Таблица 12.4

**Соотношение размера пенсии в России и за рубежом
и продолжительностью жизни¹**

Страны	Средний размер пенсии, долл. США	Продолжительность жизни, лет
Дания	2800	79,6
Финляндия	1900	78,3
Норвегия	1842	83,2
Израиль	1350	83,0

¹ Коноваленко С.А., Александров А.С. Особенности пенсионного обеспечения граждан в России и за рубежом. Способы совершения мошеннических действий с пенсионными планами // Социально-экономические и правовые меры борьбы с преступлениями и иными правонарушениями: сб. мат. по результатам межрегион. конф. (28.03.2019). Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2019. С. 137.

Страны	Средний размер пенсии, долл. США	Продолжительность жизни, лет
Германия	1250	77,6
Испания	1190	84,3
США	1164	75,3
Швейцария	874	82,5
Франция	717	84,3
Польша	380	71,3
Латвия	298	72,5
Россия	263	67,5
Беларусь	175	65,8
Аргентина	96	69,0
Молдова	79	60,5

Таким образом, показатели пенсионного обеспечения граждан в России существенно ниже средневропейских показателей в целом, это соотношение составляет 1 : 6 (в среднем пенсионеры развитых стран получают в 6 раз больше россиян). Учитывая возраст выхода на пенсию в среднем в 65 лет и среднюю продолжительности жизни 67,5 лет, можно констатировать наличие отрицательного экономического эффекта (люди не проживают 18 лет — планируемый период начисления пенсий в Пенсионном фонде РФ с момента выхода на пенсию) для данной категории граждан, которая на 2018 г. составляет 43,1 млн человек.

Отдельной категорией граждан, которая занимает в некотором роде особое положение в любой из стран мира, являются сотрудники полиции. Проведем анализ соотношения пенсий сотрудников органов внутренних дел в России и за рубежом.

В табл. 12.5 показано соотношение размера денежного довольствия и размера пенсии сотрудника полиции в России.

Если сопоставить среднемесячный доход сотрудника полиции с прожиточным минимумом и средним заработком по промышленности, то очевидно, что это соотношение имеет отрицательную динамику. Так, средний размер денежного довольствия сотрудника полиции в 2018 г. составлял примерно 40 000 руб., а средняя заработная плата по промышленности — 43 381 руб. При этом размер денежного довольствия превышает прожиточный минимум менее чем в 3,5 раза. В свою очередь, средний размер пенсии сотрудника полиции составил чуть менее 15 000 руб., что превышает величину

Соотношение размера денежного довольствия и размера пенсии сотрудника полиции в Российской Федерации¹

Период, за который исчислена величина прожиточного минимума	Величина прожиточного минимума в целом по Российской Федерации (в руб.)				Средняя заработная плата по промышленности в 2018 г. в Российской Федерации	Средний денежного довольствия сотрудника полиции в Российской Федерации	Средний размер пенсии сотрудника полиции в Российской Федерации
	на душу населения	для трудоспособного населения	для пенсионеров	для детей			
2018 г.	10 451	11 310	8615	10 302	43 381 ²	40 002 ³	14 986

¹ Коноваленко С.А., Александров А.С. Особенности пенсионного обеспечения граждан в России и за рубежом. Способы совершения мошеннических действий с пенсионными планами // Социально-экономические и правовые меры борьбы с преступлениями и иными правонарушениями: сб. мат. по результатам межрегион. конф. (28.03.2019). Рязань: Рязанск. ф-д Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2019. С. 137.

² Средняя зарплата в России по регионам в 2018 году // Финкан [сайт]. URL: http://fincan.ru/articles/16_srednyaya-zarplata-v-rossii-po-regionam-v-2018-godu/ (дата обращения: 15.11.2019).

³ Зарплата в полиции в России // VisaSam [сайт]. URL: <https://visasam.ru/russia/robotavrf/zarplata-policii-v-rossii.html> (дата обращения: 15.11.2019).

прожиточного минимума менее чем в 1,5 раза и ниже средней заработной платы по промышленности в 2,9 раза.

Средний размер пенсии сотрудников полиции за рубежом находится в диапазоне от 1200 до 2500 долл. США, в то время как размер пенсии сотрудника полиции в России составляет в среднем 220 долл. США.

Таким образом, соотношение по пенсионному обеспечению составляет минимум 1 : 6, а максимум 1 : 11.

В заключение приведем **основные виды мошеннических действий с пенсионными планами граждан**:

1. Оформление гражданами фиктивных пенсий по подложным документам или сокрытие (непредставление) гражданами информации, влияющей на размер и выплату пенсии (например, несообщение в центр занятости при получении пособия по безработице о том, что гражданин получает трудовую пенсию по старости).

2. Нарушение Федерального закона от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» путем присвоения средств клиентов при назначении и выплате фондами накоплений умерших застрахованных лиц для передачи их правопреемникам.

3. Переманивание клиентов друг у друга по принципу сетевого маркетинга. Фонды нанимают агентов, которым за каждый новый договор выплачивают вознаграждение. Агенты ходят по квартирам и предлагают перевести пенсию (СНИЛС-мошенничество). В ПФР обращаются тысячи граждан с жалобами на неправомерный, без их ведома (согласия), перевод накоплений для пенсий из одного фонда в другой. Дело в том, что с 2015 г. законодательство о пенсионных накоплениях изменилось, и теперь без потерь переводить деньги из фонда в фонд будущий пенсионер может не чаще чем один раз в пять лет. Если же он решит сделать это досрочно, то лишается инвестиционного дохода. Соответственно, при переводе денег клиента (либо без его ведома, либо уговорив его и не предупредив о потерях) фиксировать инвестиционный доход уже не нужно.

4. Другой вид СНИЛС-мошенничества — обман клиентов под видом кадровых агентств. Пришедшие на собеседование люди заполняют анкеты и наряду с соглашением о поиске подходящих вакансий подписывают заявление о переводе отчислений накопительной части пенсии в негосударственный пенсионный фонд (НПФ). После оформления всех бумаг соискателям обещают пе-

резвонить, после чего им потребуется подтвердить свое согласие о переводе накоплений, а по истечении нескольких дней им будут предложены подходящие вакансии. После подтверждения согласия по телефону соискателю рабочего места звонки больше не поступают, а результатом обращения в кадровое агентство становится очередное обещание, что в скором времени с ним свяжутся. Посредники, осуществляющие обман или манипулирование людьми, участвуя в подобном СНИЛС–мошенничестве, за каждого привлеченного участника НПФ получают агентское вознаграждение в размере 3–5 тыс. руб., которое выплачивается после перечисления накопительной части пенсии.

5. Получение гражданином пенсии по потере кормильца без извещения ПФР о прекращении учебы в вузе.

6. Перевод представителями уполномоченных органов (военные комиссары, пенсионные фонды) пенсий за границу уехавшим туда гражданам, не имеющим права на пенсию, либо выплата пенсий на территории РФ¹.

7. Получение пенсии по доверенности. Этот документ обычно выдается на длительный период, и некоторые граждане продолжают получать деньги даже после смерти пенсионера².

Таким образом, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, пенсионная система РФ определяется как пенсионные планы с установленными взносами.

Во-вторых, развитие пенсионной системы должно осуществляться по направлению трехуровневого софинансирования: работник, компания, государство.

В-третьих, социальная структура российского общества обусловлена индустриальной экономикой, т.е. большое число пенсионеров — люди наемного труда, вследствие чего у них пенсии ниже.

В-четвертых, в России размер пенсии составляет 25% утраченного заработка, что существенно ниже нормы пенсии, установленной Международной организацией труда (МОТ) — 40% утраченного заработка. Кроме того, сохраняется проблема инфляции³.

В-пятых, уровень пенсионного обеспечения сотрудников полиции в России существенно ниже аналогичных показателей за ру-

¹ Федорова О. Мошенничество и иные неправомерные действия с пенсиями // Трудовое право. 2015. № 1. С. 39.

² Тресков В.И. Осторожно: мошенничество! Как защитить себя и своих близких. М.: Редакция «Российской газеты», 2018. Вып. 8. С. 78.

³ Россия вошла в пятерку худших в мире стран для пенсионеров // РБК [сайт]. <https://www.rbc.ru/economics/19/07/2017/596f79579a794735e6cd1c13> (дата обращения: 15.11.2019).

бежом, что требует серьезной проработки мер по улучшению уровня жизни данной категории граждан на государственном уровне.

В-шестых, основными видами мошенничества с пенсиями являются СНИЛС-мошенничество, получение пенсий по подложным документам или лицами, потерявшими право на данный вид пенсии, присвоение средств с пенсионных счетов умерших клиентов.

Выводы по главе

Во-первых, социальная стабильность является одной из основных критериальных оценок экономической безопасности страны, показателем способности государства (властных структур) предотвращать возникновение конфликтов между субъектами социальных отношений и своевременно разрешать их, создавать надежный механизм реализации и защиты своих интересов.

Во-вторых, стратегическими целями социальной политики на современном этапе (основные направления и приоритеты государственной социальной политики) являются:

- обеспечение гарантий конституционных прав граждан в области труда, социальной защиты населения, образования, охраны здоровья, культуры, обеспечения жильем;
- решение проблем труда и социального развития;
- повышение уровня жизни населения;
- разработка предложений по совершенствованию системы оплаты труда и социального партнерства;
- улучшение условий и охраны труда, обеспечение эффективного использования трудовых ресурсов, повышение качества и конкурентоспособности рабочей силы;
- обеспечение роста доходов населения;
- доступность социальных благ;
- борьба с бедностью и защита социально уязвимых слоев населения;
- обеспечение доступности и качества медицинских услуг;
- возрождение духовного потенциала страны;
- обеспечение эффективной занятости населения;
- переориентация социальной политики на семью, обеспечение прав и социальных гарантий, предоставляемых семье, женщинам, детям и молодежи;
- нормализация (улучшение) демографической ситуации, снижение смертности населения, особенно детской и граждан трудоспособного возраста.

В-третьих, на социальную обстановку в стране огромное влияние оказывает состояние пенсионного обеспечения граждан.

Существует определенная зависимость между уровнем жизни пенсионеров, уровнем преступности в обществе и социально-экономическом развитием государства. Чем хуже жизнь пенсионеров, тем сложнее экономическая ситуация в стране и тем более сложная криминогенная обстановка складывается в государстве.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите инструменты социальной политики.
2. Дайте определение понятиям «социальная безопасность», «социальная стабильность».
3. Назовите объекты индикативного анализа экономической безопасности со стороны социального фактора.
4. По каким направлениям проводится финансирование социальной сферы?
5. Назовите основные направления социальной политики.
6. Раскройте экономические аспекты пенсионного обеспечения граждан в России и за рубежом.
7. Каковы основные виды мошеннических схем с пенсионными планами?
8. Охарактеризуйте социальные издержки безработицы.
9. Какими индикаторами измеряется дифференциация населения по уровню доходов?
10. Охарактеризуйте финансовые издержки безработицы.
11. Охарактеризуйте психологические издержки безработицы.
12. Какие виды безработицы различают? Какой из них наиболее четко отражает состояние экономики?
13. Какие изменения произошли в характере безработицы со временем?
14. Какие виды пенсионных планов существуют?
15. Какими показателями оценивают уровень жизни пенсионеров?
16. Каково соотношение размера пенсии и доходов населения?
17. Какие существуют способы совершения мошеннических действий с пенсионными планами?

Глава 13

РОССИЯ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Цель изучения главы: определение роли России в мировой экономике, выявление основных проблем и путей их решения.

1. Внешнеэкономическая безопасность России: содержание, угрозы и оценка состояния
2. Участие России в мировом хозяйстве. Пороговые значения показателей экономической безопасности во внешнеэкономической сфере
3. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности
4. Правовые основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов — участников ВЭД

13.1. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ: СОДЕРЖАНИЕ, УГРОЗЫ И ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ

В декабре 2011 г. Россия официально вступила во Всемирную торговую организацию (ВТО). В той или иной степени международные правила внешнеэкономической деятельности повлияли на функционирование и развитие практически всех отраслей и предприятий национальной экономики, а значит, и на все российское население.

Во внешнеэкономической деятельности государства немалое значение имеют вопросы неопределенности, рисков, угроз, приносящих процессу усиления взаимозависимости национальных экономик, а также оценки этих угроз с целью выработки адекватных мер по их нейтрализации. Речь идет о внешнеэкономической безопасности как специфическом виде национальной экономической безопасности.

Актуализация проблемы обеспечения экономической безопасности в целом и ее внешнеэкономического компонента в частности произошла в начале 1990-х гг., при переходе нашей страны к рынку, сопровождаемом либерализацией внешней торговли и резким повышением степени открытости экономики, что наряду с другими последствиями привело к затяжному трансформационному спаду. После проведения ряда научных исследований и дискуссий в 1996 г. была сформулирована и принята на официальном уровне Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации. Характерно, что даже спустя более чем 20 лет проблемы

внешнеэкономических угроз и их влияния на национальную безопасность, освещенные в ней, ждут своего решения. В их числе усиление топливно-сырьевой направленности экономики, низкая конкурентоспособность отечественной продукции, подрыв НТП и др.

Рассматриваемое явление — внешнеэкономическая безопасность — находится на стыке экономической науки и теории международных отношений. Исторически безопасность государства (национальная безопасность) понималась вначале в первую очередь как защищенность его территории и населения от угрозы военного нападения, т.е. внешней угрозы, и относилась к сфере межгосударственных (международных) отношений. Основой ее обеспечения в прошлом была военная мощь страны, ее обороноспособность. Эволюция этой категории через национальную безопасность, ее материальный базис — экономическую безопасность закономерно привела к необходимости выделения такого вида последней, как внешнеэкономическая безопасность. Это тоже сфера международных отношений. Только теперь основой обеспечения внешнеэкономической безопасности выступает конкурентоспособная экономика страны и эффективная внешнеэкономическая политика.

Под **внешнеэкономической безопасностью** будем понимать такое состояние экономической системы государства, при котором обеспечивается ее защищенность от воздействия угроз внешнеэкономической сферы. Внешнеэкономическая безопасность государства — довольно сложное понятие, имеющее определенную структуру (табл. 13.1). Поскольку речь идет о перемещении объектов экономики — ресурсов или продукции через границы государства, имеет смысл разграничить обеспечение защищенности ввоза (въезда) в страну импорта в широком смысле таких объектов и их влияния на внутренний рынок, с одной стороны, и обеспечение защищенности их вывоза (выезда) из страны экспорта в широком смысле и беспрепятственного представления на мировом рынке, с другой. В зависимости от типа указанных объектов, по нашему мнению, следует выделять разновидности внешнеэкономической безопасности, производные от видов национальной экономической безопасности в целом. Раскроем структуру внешнеэкономической безопасности в табл. 13.1.

Внешнеэкономическая безопасность в области движения сырья и готовых товаров (внешняя сырьевая, продовольственная, промышленная, технологическая безопасность) охватывает производство, товарообмен и уровень обеспечения потребностей в следующих основных товарных группах: продукты питания, промышленные товары, высокотехнологичная продукция, сырье.

Структура внешнеэкономической безопасности

Объект экспорта	Вид внешнеэкономической безопасности	Объект импорта
Сырье (включая энергоносители)	Сырьевая (включая энергетическую)	Сырье (включая энергоносители)
Продовольствие	Продовольственная	Продовольствие
Продукция обрабатывающей промышленности	Промышленная	Продукция обрабатывающей промышленности
Инновационная продукция	Технологическая	Инновационная продукция
Трудовые ресурсы (рабочая сила)	Миграционная	Трудовые ресурсы (рабочая сила)
Финансовые ресурсы	Финансовая	Финансовые ресурсы

Внешнеэкономическая безопасность в области движения трудовых ресурсов (миграционная безопасность) направлена на защиту национальной экономики от утечки высококвалифицированной рабочей силы из страны и от иммиграции (в том числе и незаконной) нежелательных элементов. Внешнеэкономическая безопасность в области движения финансовых ресурсов (внешняя финансовая безопасность) охватывает процессы ввоза и вывоза капитала, взаимодействие национальной финансовой системы с мировыми финансами, а также государственный внешний долг, наличие достаточного объема золотовалютных резервов.

Угрозы безопасности во внешнеэкономической сфере как совокупность условий и факторов, оказывающих негативное воздействие на национальную экономику, принято разграничивать на внутренние и внешние. К основным **внутренним угрозам экономической безопасности** следует отнести институциональную незавершенность рыночной трансформации российской экономики, ее «утяжеленную» структуру, неспособность предприятий к самосохранению и саморазвитию, слабость инновационного фактора, недостаточную конкурентоспособность отечественных товаров, высокие риски ведения бизнеса в финансовой сфере и ее отрыв от реального сектора экономики, проблемы с наличием условий для реализации способностей наиболее активной части общества и т.д. Все это в совокупности снижает экспортный потенциал экономики, приводит к утечке «мозгов» и вывозу финансовых ресурсов.

Внешние угрозы российской экономике можно разделить на *угрозы, обусловленные перемещением хозяйственных объектов за границу*, а также *угрозы самому их вывозу* (в первую очередь экспорту отечественных товаров), с одной стороны, и на *угрозы, вызванные импортом в широком смысле иностранных товаров и других ресурсов*, с другой.

Рассмотрение **первой группы угроз** целесообразно начать с угроз экспорту сырья, топливно-энергетических ресурсов. Он находится в зависимости от таких неуправляемых внешнеэкономических факторов, как увеличение предложения какого-либо вида товаров от стран-конкурентов, политика ресурсосбережения и результативность поиска альтернативных источников топлива и энергии в странах-покупателях, а также от истощения ресурсной базы.

Что касается экспорта промышленных товаров и высокотехнологичной продукции, то слабые конкурентные позиции на мировом рынке по ним обусловлены целым комплексом причин: нерациональной отраслевой и региональной структурой экономики, технологической отсталостью отдельных отраслей и предприятий, высокой материалоемкостью и энергоемкостью национального производства, низкой производительностью труда и недостаточно высоким качеством продукции.

Не следует сбрасывать со счетов и санкционную политику (в том числе и с помощью дискриминационных мер) некоторых стран по воспрепятствованию продвижению на мировой рынок российской продукции, в связи с тем, что это может угрожать завоеванным позициям их компаний, в том числе и ТНК, в определенных товарных нишах. Локальные газовые и нефтяные войны в последние годы являются частью общей стратегической борьбы за господство на мировом энергетическом рынке.

Нежелательная эмиграция наиболее динамичной части трудовых ресурсов вызвана в основном экономическими и социальными факторами, не соответствующими ее растущим потребностям. Отсутствие надежных гарантий защиты собственности, зависимость бизнеса от политической конъюнктуры, а также наличие в мире разветвленной системы офшорных зон стимулируют также нежелательный для национальных интересов России вывоз частного капитала. И в том и в другом случае происходит утрата части национальных факторов производства и подрывается экономическая безопасность страны.

Внешние угрозы второй группы вызваны прежде всего уязвимостью российской экономики перед иностранной конкуренцией. Экспансия более развитых экономик и транснациональных кор-

пораций, импортная интервенция промышленных и продовольственных товаров, наукоемкой продукции приводят к доминированию зарубежных компаний на внутреннем рынке и вытеснению отечественных товаропроизводителей.

Растущий поток иммигрантов — низкокачественной рабочей силы, в том числе из стран СНГ, имеющих с Россией фактически открытые границы, в значительной мере не желающих интегрироваться в культурно-правовое пространство нашей страны, негативно отражается на занятости и уровне оплаты труда россиян, на финансовой системе (переводы денег за рубеж, включая доходы от нелегальной деятельности, наркотрафика), а также на общественной безопасности (этническая преступность).

Ввоз иностранного частного капитала в страну как важного экономического ресурса в принципе желателен, но нужно иметь в виду, что значительная его часть — вывезенный ранее российский капитал, в том числе и нелегальный, и «отмытый» в офшорах. Причем определенная часть ввезенного капитала носит спекулятивный характер и при малейших рисках эмигрирует из России.

Обобщая мнения большинства ученых-экономистов, можно систематизировать внешние и внутренние угрозы во внешнеэкономической сфере, в табл. 13.2.

Таблица 13.2

Внешние и внутренние угрозы внешнеэкономической безопасности

Внешние угрозы	Внутренние угрозы
Рост отрицательного сальдо внешней торговли	Осложнение отношений с международными организациями и фондами. Низкая активность иностранных и отечественных инвесторов
Вытеснение импортной продукцией национальных производителей с внутреннего рынка	Отставание в развитии высокотехнологического сектора экономики и сокращение ассортимента его продукции
Сокращение валютных резервов государства и снижение ликвидности отечественных предприятий	Торговля сырьем и недополучение прибылей. Зависимость от импортных товаров с высокой добавленной стоимостью
Снижение инвестиционной привлекательности и отток иностранных инвестиций	Потеря конкурентных преимуществ на внешних и внутреннем рынках
Деформация отраслевой структуры экономики, возможность потери контроля над стратегическими секторами экономики	Недополучение инвестиционных средств. Снижение темпа развития экономики

Внешние угрозы	Внутренние угрозы
Угроза финансового кризиса, снижение валютных резервов государства	Снижение прироста ВВП
Сокращение объемов экспорта продукции, сужение географии внешнеторговых связей	Зависимость национальной экономики от конъюнктуры внешних рынков
Возможность военных конфликтов и существенное обострение конкурентной борьбы	Высокая себестоимость продукции национальных производителей и потеря ею конкурентоспособности

Как видно из изложенного, внутренние и внешние угрозы органически взаимодействуют между собой. Для нейтрализации угроз безопасности хозяйственной системы необходимо использовать экономическое управление, прогнозирование, планирование, методы социальной защиты и контроля. Отсутствие или недостаточная эффективность и согласованность внешнеэкономической, промышленной, инновационной, аграрной, финансовой, миграционной и социальной политики являются своего рода угрозами для страны.

Предлагаемый разными авторами комплекс показателей, предназначен для измерения и оценки безопасности страны во внешнеэкономической сфере, отличается как по составу, так и по структуре. Причем считается, что чем больше будет показателей, тем лучше. Часть этих показателей относятся к национальной экономической безопасности в целом и даже к общим параметрам хозяйственного развития страны.

Представляется, что достаточно ограниченный набор этих показателей (индикаторов) должен отражать основные угрозы именно внешнеэкономической безопасности, объективно и количественно определенно давать оценку ее состоянию.

Опираясь на предложенные выше структуру внешнеэкономической безопасности (см. табл. 13.1) и классификацию ее угроз, приведем фактические значения показателей экспорта и импорта в широком смысле России.

В товарной структуре экспорта больше 2/3 его объема составляет минеральная продукция, основную долю которой представляют топливно-энергетические товары. Для сравнения: в развитых странах и в Китае 70–80% экспорта составляют продукция машиностроения и потребительские товары. Это свидетельствует о высокой зависимости отечественной экономики от продажи мине-

ральных продуктов и сырья, от изменчивой конъюнктуры мирового рынка, ценовой политики импортеров данной продукции.

По данным Федеральной таможенной службы, **экспорт России** в 2018 г. составил 452,1 млрд долл., продемонстрировав рост по сравнению с 2017 г. на 25,6%.

Как и прежде, основой российского экспорта традиционно являлись **топливно-энергетические товары**, удельный вес которых в товарной структуре экспорта составил 63,7%. По сравнению с 2017 г. их доля в общем объеме экспорта возросла на 4,4%. При этом экспорт в страны дальнего зарубежья товаров данной группы увеличился на 36%, а в страны СНГ — на 23,7%. При этом на страны дальнего зарубежья пришлось 67% экспортных объемов. Физический объем товаров этой группы увеличился на 6,4%. Среди товаров топливно-энергетического комплекса возросли физические объемы экспорта керосина на 17,5%, каменного угля — на 10,0%, природного газа — на 3,7%. Вместе с тем снизились физические объемы экспорта каменноугольного кокса на 6,2%, жидких топлив на 6,0%.

На втором месте — **металлы и изделия из них**, с долей в 9,9%. Стоимостный объем экспорта указанных товаров возрос по сравнению с 2017 г. на 19,9%, а физический — на 8,5%. Увеличились физические объемы экспорта чугуна на 19,7%, полуфабрикатов из железа и нелегированной стали — на 11,2%, меди и медных сплавов — на 10,5%. Вместе с тем снизились физические объемы экспорта проката плоского из железа и нелегированной стали на 3,3%, алюминия — на 1,3%. В товарной структуре экспорта в страны дальнего зарубежья доля этих товаров составила 9,5%, в страны СНГ — 12,8%.

Третью позицию занимает **продукция химической промышленности**. Ее доля в 2018 г. составила 6,1% (снижение на 0,6%). По сравнению с январем — декабрем 2017 г. стоимостный объем экспорта этой продукции возрос на 14,2%, а физический — на 3,5%. Возросли физические объемы экспорта продуктов неорганической химии на 19,6%, пластмасс и изделий из них — на 5,4%, фармацевтической продукции — на 2,4%, мыла и моющих средств — на 1,5%. Вместе с тем снизились физические объемы удобрений минеральных и калийных на 19,9%, парфюмерных и косметических средств — на 14,9%. В товарной структуре экспорта в страны дальнего зарубежья доля этих товаров составила 5,2% (в январе — декабре 2017 г. — 5,4%), в страны СНГ — 12,7% (14,9%).

Экспорт машин и оборудования вырос незначительно, всего на 2,7%. Увеличились поставки оборудования электрического

на 13,0%, механического — на 6,6%. При этом сократился объем поставок инструментов и аппаратов оптических на 7,5%. Возросли физические объемы поставок легковых автомобилей на 10,1% (до 93 500 шт.), а грузовых автомобилей — на 3,0% (15 000 шт.). Машины и оборудование в товарной структуре экспорта в январе — декабре 2018 г. имели долю в 6,5% (снижение доли за год на 1,4%). В товарной структуре экспорта в страны дальнего зарубежья доля этих товаров составила 4,9% (в январе — декабре 2017 г. — 6,4%), в страны СНГ — 17,8% (17,5%).

Закрывают топ-5 важнейших экспортных товаров **продовольственные товары и сырье для их производства**, продемонстрировавшие рост на 20,2% в стоимостном выражении и на 19,2% в физическом объеме. Их доля в товарной структуре экспорта в январе — декабре 2018 г. составила 5,5%. В товарной структуре экспорта в страны дальнего зарубежья доля этих товаров составила 5,0% (в январе — декабре 2017 г. — 5,1%), в страны СНГ — 9,2% (10,1%). Возросли физические объемы экспорта мяса свежего и мороженого на 65,6%, пшеницы — на 33,0%.

Экспорт продовольствия и сельскохозяйственного сырья из России сегодня начинает возрастать, отмечается рекордный рост экспорта зерновых. Планируются: увеличение производства сельскохозяйственной продукции в хозяйствах всех категорий (в сопоставимых ценах) в 2024 г. по отношению к 2017 г. на 13,8% и объема экспорта (в стоимостном выражении) сельскохозяйственной и пищевой продукции — до 45 млрд долл. по итогам 2024 г.; стабильное производство зерна на уровне не ниже 115,4 млн тонн, сахарной свеклы — не ниже 42,6 млн тонн; увеличение производства картофеля в сельскохозяйственных организациях, крестьянских (фермерских) хозяйствах, включая индивидуальных предпринимателей, — до 7 млн тонн. Планируются: увеличение численности товарного поголовья коров специализированных мясных пород в сельскохозяйственных организациях, крестьянских (фермерских) хозяйствах, включая индивидуальных предпринимателей, до 931 тыс. голов; увеличение производства молока в сельскохозяйственных организациях, крестьянских (фермерских) хозяйствах, включая индивидуальных предпринимателей, до 19,85 млн тонн; создание к 2024 г. дополнительно 31,7 тыс. новых постоянных рабочих мест в сельской местности; вовлечение в субъекты малого и среднего предпринимательства в области сельского хозяйства 126,7 тыс. человек; обеспечение прироста объема производства продукции растениеводства на мелиорируемых землях за счет ввода в эксплуатацию 378,26 тыс. га мелиорируемых земель; обес-

печение защиты и сохранения 409,6 тыс. га сельскохозяйственных угодий от ветровой эрозии и опустынивания и вовлечения в оборот 637,9 тыс. га выбывших сельскохозяйственных угодий¹.

Таким образом, АПК наряду с ТЭК и энергетикой могут стать важнейшими драйверами развития российской экономики.

По данным таможенной статистики, в 2018 г. **импорт России** составил 240,5 млрд долл. и по сравнению с 2017 г. увеличился на 5,1%. При этом на долю стран дальнего зарубежья приходилось 89,0% общего объема импорта, на страны СНГ — 11,0%.

В товарной структуре импорта наибольший удельный вес в 2018 г. приходился на **машины и оборудование**, доля которых за январь — декабрь составила 47,3%. По сравнению с 2017 г. их доля снизилась на 1,3%. В товарной структуре импорта из стран дальнего зарубежья доля этих товаров составила 50,6% (в январе — декабре 2017 г. — 51,8%), из стран СНГ — 20,5% (22,0%). Стоимостной объем ввоза этой продукции возрос незначительно, на 2,0%. В том числе поставки электрического оборудования увеличились на 11,8%, инструментов и аппаратов оптических — на 8,9%. Возрос физический объем импорта легковых автомобилей на 9,5%, а грузовых автомобилей — снизился на 17,9%. Так, легковых автомобилей было ввезено 293,1 тыс. шт., а грузовиков 26,2 тыс. шт.

Удельный вес **продукции химической промышленности** в товарной структуре импорта в январе — декабре 2018 г. составил 18,3%. В товарной структуре импорта из стран дальнего зарубежья доля этих товаров составила 18,7%, из стран СНГ — 14,8%. Стоимостной объем ввезенной продукции химической промышленности возрос на 8,1%, а физический — на 1,2%. Возросли физические объемы поставок мыла и моющих средств на 7,3%, каучука, резины и изделий из них — на 6,9%, пластмасс и изделий из них — на 3,4%, продуктов органической химии — на 1,4%.

Доля импорта **продовольственных товаров и сырья для их производства** в 2018 г. составила 12,4%. В товарной структуре импорта из стран дальнего зарубежья доля этих товаров составила 11,2%, из стран СНГ — 22,3%. Стоимостные и физические объемы этой группы товаров возросли на 2,4 и 1,6% соответственно. Увеличились поставки пшеницы на 27,0%, масла пальмового — на 18,9%, сыров и творога — на 17,9%, цитрусовых плодов — на 7,4%. При этом снизились физические объемы поставок мяса свежего и морожен-

¹ План деятельности Министерства сельского хозяйства Российской Федерации на 2019–2024 годы (утв. Минсельхозом России 04.04.2019 № ДП-1250) // СПС «Консультант Плюс» [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_322795/ (дата обращения: 10.10.2019).

ного на 36,7%, молока и сливок — на 21,1%, масла сливочного — на 10,5%.

Удельный вес **металлов и изделий из них** в товарной структуре импорта составил 7,2%. В товарной структуре импорта из стран дальнего зарубежья доля этих товаров составила 5,9%, из стран СНГ — 17,3%. Стоимостной объем данной товарной группы за год увеличился на 8,5%, а физический — на 1,6%. Возросли физические объемы ввоза черных металлов и изделий из них на 1,9%, при этом снизились поставки труб на 22,1%, проката плоского из железа и нелегированной стали — на 4,2%.

Ключевые внешнеторговые партнеры. В страновой структуре импорта России ведущее место занимают страны Азиатско-Тихоокеанского региона (АТР). Из стран — участниц Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества в Россию поступает 40% импорта. И ведущим торговым партнером является Китай с долей импорта в 21,7%, поставивший в Россию в 2018 г. товаров на сумму в 52,2 млрд долл. На втором месте в регионе — США с объемом в 12,5 млрд долл., на третьем — Япония (8,8 млрд долл.). Далее следует Республика Корея (7 млрд долл.) и замыкает топ-5 Вьетнам, импортировавший в Россию товаров на сумму в 3,6 млрд долл. Максимальный прогресс в торговле был достигнут с Гонконгом (+71,1%), а минимальный — с Папуа Новой Гвинеей (–39,9%), что, впрочем, незначительно повлияло на темп роста в целом по группе, достигший в 2018 г. 5,7%.

Второй по значимости регион — Европа, с долей 37,1% импорта. Среди стран ЕС на первом месте находится Германия с объемом в 25,5 млрд долл., на втором месте — Италия (10,6 млрд долл.), на третьем — Франция (9,6 млрд долл.). Замыкают топ-5 Польша (5,1 млрд долл.) и Соединенное Королевство (4,0 млрд долл.). Интересно, что по темпам роста в лидерах оказался Кипр (+47,9%), а в аутсайдерах — Хорватия (–20,3%). В целом, несмотря на санкции, импорт из стран ЕС вырос на 2,7%. На третьем месте среди регионов — страны СНГ, с долей импорта в 10,9% объемом в 18,35 млрд долл.

Структура российского экспорта и импорта в 2018 г. представлена на рис. 13.1, 13.2.

Что касается технологической безопасности во внешнеэкономической сфере, то в российской статистике высокотехнологичная продукция в экспорте и импорте не выделяется. В международной статистике доля России в мировом экспорте и импорте показана только по некоторым видам высокотехнологичной продукции: офисное и телекоммуникационное оборудование, интегральные

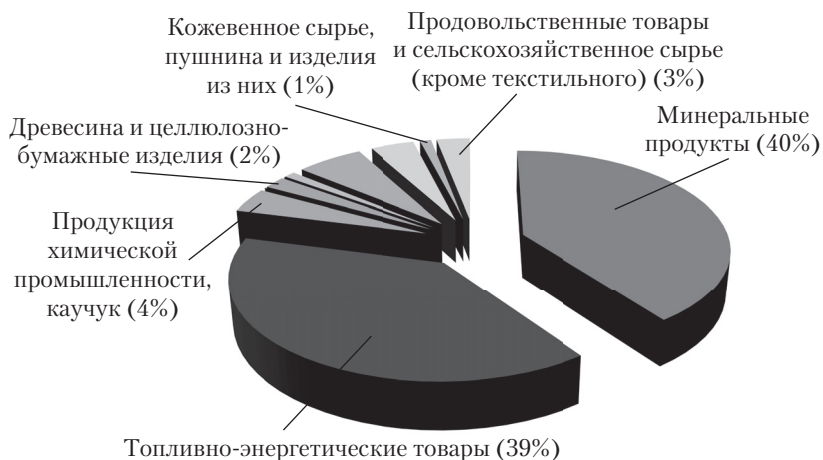


Рис. 13.1. Структура экспорта РФ в 2018 г.¹

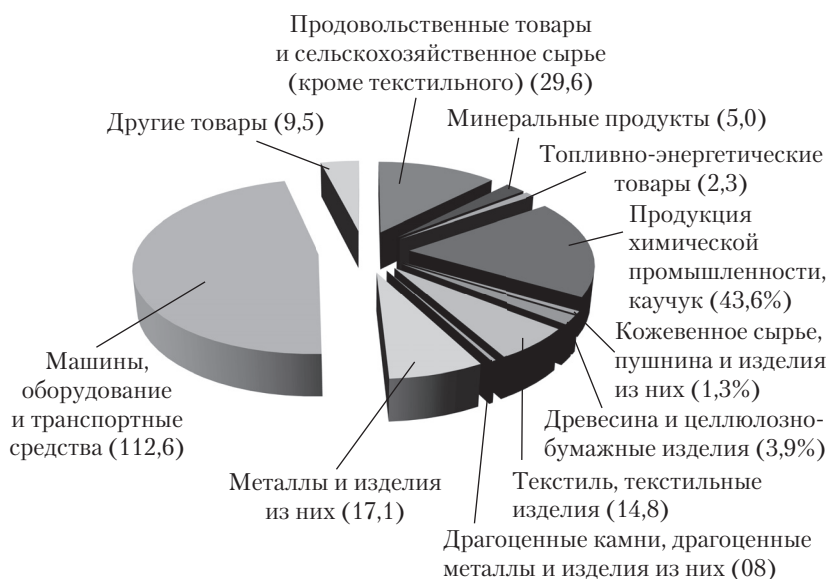


Рис. 13.2. Структура импорта РФ в 2018 г.²

¹ Статистика импорта в Россию в 2018 году // ПроВЭД News [сайт]. URL: <http://provednews.ru/article/55735-statistika-importa-v-rossiyu-v-2018-godu.html> (дата обращения: 20.02.2020).

² Статистика импорта в Россию в 2018 году // ПроВЭД News [сайт]. URL: <http://provednews.ru/article/55735-statistika-importa-v-rossiyu-v-2018-godu.html> (дата обращения: 20.02.2020).

схемы и электронные компоненты, информационное и коммуникационное оборудование. Поэтому параметры технологической безопасности во внешнеэкономической сфере на рис. 13.1–13.2 не отражены.

В России сложилась и воспроизводится в настоящее время модель периферийной экономики, для которой характерны усиление экспортно-сырьевой направленности, зависимость от импорта продовольствия и машиностроительной продукции, выталкивание из страны частного капитала и высококачественной рабочей силы, нарастающее «всасывание» низкоквалифицированных мигрантов. Финансовая устойчивость этой модели (сравнительно небольшой внешний долг, наличие значительных по объему золотовалютных резервов) основана на завышенных ценах на нефть, что не может продолжаться достаточно долго.

В целях достижения технологического лидерства российской экономики предусмотрены меры по переходу к стратегическому планированию, по развитию национальной инновационной системы, формированию государственных программ модернизации ведущих секторов экономики и т.д. Это позволит к 2024 г. увеличить долю продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей экономики в ВВП в 1,3 раза, а производительность труда как основу конкурентоспособности экономики в 1,5 раза.

Таким образом, задача ускоренного инновационного развития нашей страны, а значит и снижения зависимости от импорта и наращивания экспортного потенциала, прежде всего товаров с высокой добавленной стоимостью и наукоемкой продукции, обретает практическую основу.

13.2. УЧАСТИЕ РОССИИ В МИРОВОМ ХОЗЯЙСТВЕ. ПОРОГОВЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ВО ВНЕШНЕТОРГОВОЙ СФЕРЕ

В долгосрочной перспективе рост мировой экономики будет определяться темпами научно-технического прогресса, возможностями использования капитальных и человеческих ресурсов.

В развитых странах в условиях демографических и экологических ограничений рост экономики будет опираться на рост производительности труда под влиянием научно-технического прогресса. Усиление глобализации будет способствовать возможностям догоняющего роста в развивающихся странах, расширяя доступ к достижениям мирового технологического развития путем

улучшения восприимчивости к передовым технологическим достижениям и предпринимательского климата.

Основной вариант прогноза мировой экономики исходит из достаточно благоприятных тенденций роста населения и производительности труда, а также возможности мягкого разрешения долгового кризиса в ключевых странах в среднесрочный период.

Основными тенденциями мирового развития станут:

- восстановление сбалансированности экономик и поддержание относительно высоких темпов технологического прогресса и роста производительности труда;
- увеличение продолжительности жизни в пенсионном возрасте в соответствии с прогнозами ожидаемой продолжительности жизни;
- снижение объемов бюджетного дефицита США и стран Западной Европы до уровня, обеспечивающего возможность рыночного обслуживания государственного долга, сбалансированного по внешним и внутренним источникам уровня сбережений;
- уменьшение дисбалансов международной торговли и платежей, более быстрая динамика потребления в странах с высоким уровнем сбережения, сокращение уровня избыточных трудовых ресурсов в развивающихся странах;
- распространение современных технологий и стандартов потребления в развивающихся странах и превращение группы ведущих развивающихся стран в лидеров мирового экономического роста;
- развитие глобальных коммуникаций и экспансия относительно молодых рынков в Азии, Африке и Латинской Америке;
- трансформация мировой валютно-кредитной системы и приведение ее в соответствие с изменяющимися соотношениями уровней и динамики экономического развития отдельных стран и регионов, появление новых мировых резервных валют.

Базовый — основной сценарий прогноза является относительно благоприятным. Динамика мирового ВВП в 2013–2030 гг. оценивается на уровне 3,5%, что ниже среднего роста в 2001–2008 гг. (около 4%), но примерно соответствует среднему темпу роста в период 1980–2010-х гг. В то же время нарастание демографических, природных ограничений, а также повышение требований к финансовой сбалансированности будут препятствовать возвращению мировой экономики на высокие докризисные темпы роста в 4% и более в год. В среднесрочный период сценарий предполагает постепенные структурные реформы и оптимальные темпы фискальной консолидации, не подрывающие возможности роста. К концу второго де-

сятилетия глобальный экономический рост замедлится до 3–3,5%, что будет связано:

- с сокращением численности трудоспособного населения в ведущих развитых странах и замедлением темпов роста трудовых ресурсов в развивающихся государствах;
- постепенным снижением роста производительности в быстрорастущих азиатских странах по мере сокращения разрыва со странами-лидерами;
- замедлением темпов роста производительности труда вследствие снижения темпов накопления основного капитала, ограничения финансирования фронта фундаментальных исследований и опытно-конструкторских разработок;
- усилением экологических ограничений, обусловленных ростом затрат на обеспечение сохранения приемлемой среды обитания и экологических стандартов производства и потребления не только в развитых, но и в развивающихся странах.

Замедление темпов роста будет происходить на фоне трансформации сложившихся тенденций глобализации, смещения акцента с либерализации финансовых рынков к более свободному обмену технологиями и человеческим капиталом, переориентации ранее доминировавших в мировой экономике направлений движения капитала и других факторов производства, перестройки системы мировых валютно-кредитных отношений, формирования и укрепления новых региональных центров глобальных интеграционных процессов.

Динамика мировой торговли предполагает постепенное сокращение существующих дисбалансов. В американской экономике посткризисное восстановление будет опираться на рост инвестиций и увеличение нормы сбережения; потребление, напротив, будет расти в азиатских странах, прежде всего в Китае. Отсутствие роста мировых цен на сырьевые товары сократит торговый профицит в странах — экспортерах сырья. Растущая географическая диверсификация отраслевых и межотраслевых цепочек добавленной стоимости будет создавать условия для ускоренного развития процессов прямого иностранного инвестирования. При этом будет наблюдаться дальнейшее увеличение доли прямых инвестиций, направляемых в сектор услуг. Развитие транснациональных компаний, имеющих производственную базу в развивающихся странах, в ближайшее десятилетие станет одной из ведущих стратегий встраивания этих стран в мировую экономику и будет способствовать увеличению экспорта капитала из них в развитые и другие развивающиеся страны. В то же время развитые страны будут оставаться нетто-донорами прямых иностранных инвестиций. Более низкие

трудовые и энергетические издержки во многих развивающихся регионах будут способствовать перемещению из развитого мира трудоемких и энергоемких производств, а также выходу этих стран на траекторию потенциального роста.

В долгосрочной перспективе повышается роль демографического барьера роста. Проблема изменения возрастного состава населения в сторону более пожилых возрастов и, соответственно, роста коэффициента демографической нагрузки будет актуальна для большинства стран, но наиболее острая ситуация сложится в Японии и странах Евросоюза. Данный фактор также будет значительно сдерживать возможности экономического развития России, несмотря на меры по повышению активного возраста населения и государственное финансирование роста рождаемости.

Другим ограничением экономического роста развитых стран в среднесрочной перспективе будет являться необходимость консолидации (снижения) бюджетных расходов для преодоления долгового кризиса и сокращения бюджетного дефицита в развитых экономиках. Ограничение бюджетных расходов будет проходить на фоне сохранения определенных стимулов предпринимательской и промышленной активности для сохранения потенциала экономического роста. Постепенно будут реализовываться структурные реформы для стимулирования потенциального объема производства, в том числе меры по поддержанию роста занятости и стабилизации рынка труда и меры по подготовке стран к решению проблем, связанных со старением населения.

В базовом сценарии предполагается, что экономика развитых стран будет расти в среднем на 1,5–2% в год. При этом удельный вес стран еврозоны, США и Японии в общем объеме мировой экономики снизится с 40% в 2010 г. до 28% в 2030 г. (рис. 13.3),

Рост экономики США будет оставаться достаточно высоким. В 2020–2030 гг. экономика будет расти в среднем на 2% в год (в 1980–2010 гг. — 2,7%). При этом к концу первого десятилетия ожидается волна замедления роста численности населения в трудоспособном возрасте. Пик этого замедления придется на середину 2020-х гг., после чего рост населения США в трудоспособном возрасте возобновится, но на уровне ниже 1% в год. Экономический рост будет обеспечиваться ростом инвестиций в исследования и разработки, что будет компенсировать снижение численности экономически активного населения. Рост производительности труда в прогнозный период составит 1,4–1,5% в год. При этом демографические тренды могут ослабить экономический рост в 2020–2030 гг.

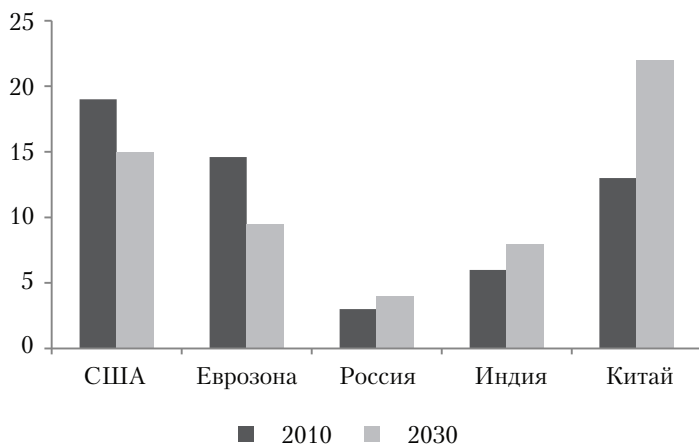


Рис. 13.3. Доли стран и регионов в мировой экономике, %¹

Доля России в мировом хозяйстве возрастет, но незначительно и составит около 5%. Вместе с тем основным фактором роста может стать осуществление совместных инфраструктурных проектов с динамично развивающимися странами Китаем, Индией, Турцией и др. в рамках международного сотрудничества.

Более существенные демографические ограничения, обусловленные тенденцией старения населения Еврозоны, будут сдерживать рост европейской экономики: среднегодовые темпы роста за период 2020–2030 г. не превысят 1,5%, что ниже среднегодовых темпов роста со времени образования Евросоюза в 1991 г., достигших без учета спада 2009 г. почти 2%. Среднегодовой темп роста экономически активного населения существенно сократится: с 0,8% в среднем за период 1991–2010 г. до 0,1% за период 2020–2030 г. Рост экономики будет обеспечен ростом производительности труда в среднем на 1–1,2%, что примерно соответствует среднегодовому росту за период с 1991 по 2010 г.

В целом в мировой экономике будет сохраняться тенденция глобализации рынков с опережающим ростом мировой торговли и продолжающимся сокращением разрыва в уровне доходов между развивающимися и развитыми странами. Так, если ВВП по па-

¹ Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года» (разработан Минэкономразвития России) // СПС «Консультант Плюс» [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144190/ (дата обращения: 18.11.2019).

ритету покупательной способности на душу населения в Китае и Индии в 2010 г. составил 16 и 8% соответственно от уровня США, то в середине 2020-х гг. этот показатель увеличится соответственно до 28 и 11%, в странах СНГ этот показатель увеличится с 24 до 32% от уровня США. К 2030 г. в Китае и Индии ВВП на душу населения от уровня США составит 39 и 15%, в странах СНГ — 43%.

Экономический глобальный рост будет достигнут главным образом за счет развивающихся стран, прежде всего Китая и Индии, на долю которых будет приходиться более 40% всего мирового роста. Суммарно экономики этих двух стран в 2010 г. обеспечили около 19% мирового выпуска, в 2020 г. их размер по прогнозу должен превысить 26% от мирового ВВП, а к 2030 г. он составит более 30%. Рост экономики Китая в период до 2030 г. замедлится и составит в среднем 5,5–6% в год по сравнению со среднегодовым ростом на 10% в 1980–2010 гг. В середине 2020 гг. экономика Китая предположительно обгонит экономику США и станет крупнейшей в мире.

Неблагоприятные демографические тренды будут ослаблять экономический рост и в других развивающихся странах, в Индии и Бразилии рост трудовых ресурсов уже в середине второго десятилетия не превысит 1,5%.

Произойдет сдвиг мирового производства в Тихоокеанский и Индо-Азиатский регионы. В основном варианте прогноза объем мировой экономики к 2030 г. увеличится по сравнению с 2010 г. в 2 раза.

Экономический рост в странах СНГ в целом будет опережать рост мировой экономики. Страны по-прежнему будут сильно зависеть от экономической динамики России и уровня интеграционных связей Единого экономического пространства, а динамика цен на энергоресурсы будет оказывать на рост экономик стран Содружества разнонаправленное влияние.

Сегодняшнее замедление темпов происходит на фоне относительного ослабления тенденций финансовой глобализации, переориентации ранее доминировавших в мировой экономике направлений движения капитала и других факторов производства, перестройки системы мировых валютно-кредитных отношений, формирования и укрепления новых региональных центров глобальных интеграционных процессов.

Факторами более существенного по сравнению с основным вариантом торможения экономического роста могут стать более значительное сокращение численности трудоспособного населения

в ведущих развитых странах, замедление темпов роста производительности труда и усиление экологических ограничений.

За период 2020–2030 гг. среднегодовой рост экономики США замедлится до 1,4%, среднегодовой рост экономики еврозоны будет менее 1%, ВВП Китая будет находиться на уровне 6%, динамика стран БРИК замедлится до 5,4% (6,2% в основном варианте), рост мировой экономики замедлится до 3% (3,7% в основном варианте), а ее объем в 2030 г. увеличится по отношению к 2010 г. в 1,7 раза¹.

Уровень участия страны в мировом хозяйстве (уровень интернационализации национальной экономики) измеряется целым рядом показателей. Прежде всего это показатели участия страны в мировой торговле, особенно *экспортная квота*. Обычно ее рассчитывают как отношение экспорта товаров и услуг в долларах к ВВП страны в долларах по обменному курсу:

(Экспорт товаров + Экспорт услуг) / (ВВП в рублях: Среднегодовой обменный курс) × 100%. (13.1)

У России экспортная квота составляет 30%. Для сравнения приведем экспортную квоту у других крупных стран: США — 10%, Индия — 19%, Япония — 16%, Бразилия — 17%, Китай — 37,5%.

Однако экспортную квоту целесообразно рассчитывать иначе — сопоставляя экспорт в долларах с объемом ВВП страны тоже в долларах, но по паритету покупательной способности, так как в этом случае ВВП будет рассчитываться на базе тех же цен, по которым экспортируются национальные товары и услуги, и поэтому точнее отражать *соотношение между экспортом продукции и ее производством*.

Рассчитанная таким образом экспортная квота составляет: у США — 10%, у Индии — 4%, у Японии — 17%, у Бразилии — 9%, у Китая — 10%.

Причиной существенного отличия результатов первого варианта расчета экспортной квоты от результатов второго является, безусловно, значительное отклонение внутренних цен от мировых. Но при расчете и по первому, и по второму варианту экспортная квота у России весьма велика для крупной страны (обычно она обратно коррелирует с размерами экономики страны — чем страна больше, тем большее значение для нее имеет внутренний, а не внешний рынок). Это обусловлено высокой экспортной квотой

¹ Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года» (разработан Минэкономразвития России) // СПС «Консультант Плюс» [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144190/ (дата обращения: 12.11.2019).

ведущих отраслей российской промышленности — сырьевых и первичной переработки (на экспорт идет треть газа и каменного угля, половина нефти и нефтепродуктов, значительная часть металлов и удобрений).

Участие страны в международном движении капитала измеряется путем сопоставления ее экспорта и импорта капитала с ее внутренними инвестициями, а также сравнения активов, обязательств и внешнего долга страны с ее ВВП.

Особое значение для экономической безопасности государства имеет установление пороговых значений показателей внешнеэкономической деятельности государства (табл. 13.3).

Таблица 13.3

Пороговые значения показателей экономической безопасности во внешнеторговой сфере

Показатели	Пороговое значение
<i>По экспорту</i>	
Прирост объема экспорта, %	более 5,0
<i>Сырьевая (включая энергетическую) безопасность</i>	
Минеральные продукты, % к экспорту	25,0
<i>Продовольственная безопасность</i>	
Продовольственные товары, % к экспорту	20,0
<i>Промышленная безопасность</i>	
Машины, оборудование и транспортные средства, % к экспорту	50,0
<i>Миграционная безопасность</i>	
Выбывшие из России, тыс. чел.	менее 50,0
<i>Финансовая безопасность</i>	
Вывоз частного капитала, млрд долл. США	менее 25,0
<i>По импорту</i>	
Прирост объема импорта%	менее 5%
<i>Сырьевая (включая энергетическую) безопасность</i>	
Минеральные продукты, % к импорту	5,0
<i>Продовольственная безопасность</i>	
Продовольственные товары, % к импорту	10,0
<i>Промышленная безопасность</i>	
Машины, оборудование и транспортные средства, % к импорту	25,0

Показатели	Пороговое значение
<i>Миграционная безопасность</i>	
Прибывшие в Россию, тыс. чел.	более 50,0
<i>Финансовая безопасность</i>	
Ввоз частного капитала, млрд долл. США	более 25,0

Пороговые значения показателей внешнеэкономической деятельности определяются посредством формирования положительного торгового и платежного сальдо страны. Получение положительного чистого экспорта напрямую влияет на рост ВВП, показателей занятости и уровень доходов населения; превышение пороговых значений обеспечит устойчивость социально-экономического развития во внешнеэкономической сфере.

Приоритетные направления внешнеэкономической политики России. *Первое направление* — обеспечение ведущих позиций России на мировых рынках высокотехнологичных товаров и услуг в соответствии с ее специализацией в глобальной научно-технологической сфере, включая:

- обеспечение прорыва на новые рынки высокотехнологичных товаров и услуг ядерных технологий, авиатехники, судостроения, космических услуг и космических аппаратов, программного обеспечения, образовательных и интеллектуальных услуг, а также услуг в сфере туризма на основе успешной модернизации соответствующих секторов российской экономики и умелого позиционирования в нишах мирового рынка;
- обеспечение организационно-финансовой поддержки экспорта высокотехнологичных товаров и услуг, в том числе содействие проведению научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, создание инфраструктуры обслуживания поставляемых товаров в иностранных государствах;
- содействие привлечению необходимых компетенций и технологий через производственную кооперацию и создание альянсов с ведущими мировыми компаниями.

Второе направление — содействие экспорту и достижению глобальной конкурентоспособности обрабатывающих отраслей и сферы услуг, включая:

- содействие созданию в России производства конечной продукции с иностранным участием и локализацией производства

добавленной стоимости за счет использования экономических таможенных режимов;

- стимулирование привлечения передовых иностранных технологий и иностранных инвестиций в обрабатывающие отрасли для их технологической модернизации и повышения конкурентоспособности;
- поощрение формирования кооперационных связей российских компаний с иностранными, обладающими выходом на зарубежные рынки, в том числе с использованием преференциальных торговых соглашений;
- содействие формированию центров компетенции, интегрированных в отрасли обрабатывающей промышленности России, в том числе с использованием преференциальных инвестиционных соглашений;
- создание механизмов комплексной поддержки экспорта продукции обрабатывающих отраслей, в том числе идентификацию и устранение барьеров для доступа товаров и услуг на внешние рынки;
- рационализацию импорта и его ориентацию прежде всего на повышение технологического уровня российских предприятий и приобретение высокотехнологичной продукции, сырья, материалов и полуфабрикатов, необходимых для развития производства, с использованием дифференцированной ставки таможенного тарифа (эскалация тарифа) и за счет расширения применения экономических таможенных режимов;
- превращение России в одного из основных участников мировых сельскохозяйственных рынков зерна, растительного масла, льна и других товаров, в том числе путем закрепления позиций государства на переговорах по либерализации доступа на рынки сельскохозяйственной продукции и продовольствия;
- усиление позиций на рынках сырьевых товаров с высоким уровнем переработки, превращение России в крупнейшего экспортера товаров и услуг, связанных с добычей, транспортировкой и переработкой сырьевых ресурсов, в том числе на основе инвестирования в сырьевой сектор иностранных государств;
- развитие производственной и иной инфраструктуры приграничных территорий, учитывающее потребности экономики граничащих с Россией государств.

Третье направление — интеграция России в глобальную транспортную систему и реализация транзитного потенциала российской экономики, включая:

- переориентацию значительной части торговых потоков между Европой и Азией на российские транзитные маршруты путем повышения конкурентоспособности и привлекательности транспортных коридоров России;
- обеспечение стыковки российских транспортных коридоров с транспортными системами сопредельных государств и заключение международных соглашений с заинтересованными государствами;
- формирование единого транспортного пространства Содружества Независимых Государств.

Четвертое направление — повышение роли России в обеспечении глобальной энергетической безопасности и укрепление ее позиций на рынке углеводородов, включая:

- расширение и диверсификацию экспорта углеводородов на европейский и азиатский рынки;
- развитие экспорта услуг, связанных с энергетикой, увеличение в экспорте доли продукции с высокой степенью переработки;
- осуществление инвестиций в сети транспортировки и распределения энергии иностранных государств, в том числе на основе взаимного обмена активами;
- запуск биржевой торговли нефтью и нефтепродуктами на российских торговых площадках за рубли;
- активизацию роли России в выработке правил функционирования глобальных энергетических рынков.

Пятое направление — формирование интегрированного евразийского экономического пространства, включая:

- укрепление единого экономического пространства в рамках Евразийского экономического союза;
- реализация системы проектов по формированию совместной транспортной и энергетической инфраструктуры, а также в области сельского хозяйства и других важных для государств — членов Содружества Независимых Государств сферах;
- создание механизма содействия кооперации и взаимным инвестициям государств — членов Содружества Независимых Государств;
- формирование условий для свободного перемещения граждан в рамках Единого экономического пространства, создание общего культурно-образовательного пространства с государствами — членами Евразийского экономического союза и другими государствами на евразийском пространстве (создание сети необходимых международных договоров).

Шестое направление — создание в России международного финансового центра, превращение рубля в региональную резервную валюту и расширение использования рубля во внешнеторговом обороте, включая:

- превращение России в один из мировых финансовых центров, обладающий независимой национальной финансовой инфраструктурой и обеспечивающий лидирующие позиции России на финансовых рынках государств на евразийском пространстве;
- превращение российского рубля в ведущую региональную резервную валюту на пространстве Содружества Независимых Государств.

Седьмое направление — усиление роли России в решении глобальных вопросов и формировании мирового экономического порядка, включая:

- обеспечение ведущих позиций в относительно недавно созданных многосторонних международных организациях (БРИКС — группа из пяти стран — Бразилии, России, Индии, КНР и ЮАР); продвижение приоритетных национальных интересов в рамках двусторонних и многосторонних торгово-экономических отношений с иностранными государствами;
- участие в развитии системы правил регулирования международной торговли и инвестиций, разработке международных стандартов с целью сближения национальной системы стандартов и сертификации с международной, а также в решении глобальных проблем содействия устойчивому развитию, в том числе проблемы глобальных климатических изменений;
- использование потенциала региональных экономических объединений (форум «Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество», Шанхайская организация сотрудничества, Совет государств Балтийского моря, Организация черноморского экономического сотрудничества и др.), в том числе участие в них на ведущих ролях и развитие сотрудничества с другими аналогичными объединениями (Европейский союз, Ассоциация государств Юго-Восточной Азии, Общий рынок стран Южного конуса и др.) в целях обеспечения благоприятных условий деятельности российского бизнеса в соответствующих регионах;
- формирование национального механизма содействия международному развитию.

13.3. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Государственное регулирование внешней торговли осуществляется с помощью тарифных и нетарифных методов. **Тарифные методы** включают в себя импортный и экспортный тарифы.

Тариф на импорт является наиболее распространенным видом ограничения торговли. Это государственный денежный сбор с ввозимых товаров, пропускаемых через границу страны под контролем таможенного ведомства. При введении тарифа внутренняя цена импортного товара поднимается выше мировой.

Существуют два основных вида таможенных тарифов: специфические и адвалорные. *Специфические* определяются в виде фиксированной суммы с единицы измерения (веса, площади, объема и т.д.). *Адвалорная пошлина* устанавливается в виде процента таможенной стоимости товара.

Введение тарифа на импорт приводит к увеличению цены импортируемых товаров, сокращению объема импорта, росту цен на подобные товары внутреннего производства и росту производства таких товаров, т.е. при введении тарифа внутренние производители получают дополнительный выигрыш, а потребители несут дополнительные расходы (больше, чем выигрыш производителей). Для того чтобы определить эффективность введения тарифа, определяют *уровень таможенной защиты*, которой пользуются отрасли экономики государства при введении таможенной пошлины на конкурирующий импорт. Важно отметить, что, даже если отрасль защищена тарифом, фактическая степень защиты может быть отрицательной, если ставка пошлины на компоненты материальных затрат значительно превышает ставку пошлины на конечную продукцию.

Расчет фактического уровня таможенной защиты позволяет увидеть, кого именно защищает тариф, а следовательно, позволяет принимать правильные решения в области внешнеторговой политики. Общий эффект от введения таможенного тарифа для страны может быть как положительным, так и отрицательным. Выигрыш от введения тарифа будет тем больше, чем меньше размеры сокращения импорта и больше доля тарифа, уплату которой можно переложить на зарубежного поставщика, т.е. чем ниже эластичность предложения импорта.

Введение **тарифа на экспорт** целесообразно в том случае, если цена на какой-либо продукт находится под административным

контролем государства и удерживается на уровне ниже мирового путем выплаты производителям субсидий.

Существующие *количественные ограничения объема экспорта* можно разделить на следующие категории:

- 1) ограничение круга экспортеров, которым разрешается вывозить данный товар;
- 2) ограничение количества товара, которое разрешено вывозить из России;
- 3) соблюдение особых условий, которые исключают возможность нанесения ущерба национальным интересам в результате экспорта так называемых стратегически важных сырьевых товаров.

От введения экспортного тарифа выигрывают потребители данного товара внутри страны и само государство. В целом же экспортный тариф зеркально отражает импортный с той лишь разницей, что убытки терпят производители, а выигрыш достается потребителям. Экспортные тарифы используют в основном развивающиеся страны и страны с переходной экономикой. Промышленно развитые страны используют их редко, а в некоторых из них такие тарифы даже запрещены законодательством.

Наиболее распространенной формой **нетарифных методов** является **квота** — ограничение в количественном или стоимостном выражении объема продукции, разрешенной к ввозу в страну (импортная квота) или вывозу из страны (экспортная квота) за определенный период. Как правило, квотирование внешней торговли осуществляется путем ее *лицензирования*: государство выдает лицензии на импорт или экспорт ограниченного объема продукции и одновременно запрещает нелицензированную торговлю.

Теоретически квотирование импорта приводит к сокращению спроса на товар, подвергшийся квотированию, в результате роста его цены. Но это также стимулирует собственных производителей данного товара. Если лицензии продаются, то это, естественно, увеличивает доход государства.

Таким образом, воздействие квоты на уровень благосостояния идентично воздействию тарифа. Разница заключается в том, что при введении тарифа государство всегда получает дополнительный доход, а при установлении квоты часть этого дохода может достаться импортерам. Однако квота дает гарантию, что импорт не будет превышать определенные пределы, поскольку лишает иностранных конкурентов возможности расширять продажи за счет снижения цен.

Для защиты национальных производителей государство может не только ограничивать импорт, но и поощрять экспорт. Одной

из форм стимулирования экспортных отраслей являются *экспортные субсидии*, т.е. льготы финансового характера, предоставляемые экспортерам для расширения вывоза товаров за границу.

Предоставление таких субсидий позволяет производителям продавать товар на внешнем рынке по более низкой цене, чем на внутреннем. Субсидии могут быть *прямыми* (выплата дотаций) и *косвенными* (льготное налогообложение, кредитование, страхование).

В результате предоставления экспортных субсидий увеличивается объем экспорта. Но потери в цене компенсируются из государственного бюджета, т.е. за счет налогоплательщиков. Внутренняя цена на этот товар начинает расти в результате сокращения внутреннего предложения. Это приносит дополнительную прибыль производителям за счет убытков потребителей. В реальных условиях в связи с ограниченностью эластичности спроса на товар в странах-импортерах увеличение бюджетных затрат превышает увеличение уровня внутренних цен.

Количественные ограничения вводятся с целью предотвратить опустошение внутреннего рынка в условиях, когда реализация товара выгоднее за рубежом, чем внутри страны, а также чтобы исключить избыточное предложение данного товара на мировых рынках, которое может снизить цены и ухудшить условия торговли. В последнем случае ограничения нередко устанавливаются согласованно на двусторонней или многосторонней основе. В мировой практике известно множество примеров подобного регулирования: от сырьевых до многосторонних товарных соглашений.

В России отменено квотирование экспорта всех товаров за исключением тех случаев, когда это необходимо для выполнения международных обязательств.

В целях ***обеспечения экономической безопасности российской экономики и совершенствования внешнеэкономической деятельности*** необходимы следующие меры:

- осуществление на единой нормативной и организационно-методической основе контроля за экспортом сырья, материалов, оборудования, технологий и научно-технической информации, которые имеют военное или двойное назначение;
- разработка списков сырья, материалов, оборудования, технологий, научно-технической информации и услуг, экспорт которых контролируется и осуществляется по лицензиям;
- осуществление учета и контроля за соблюдением порядка предоставления предприятиям и организациям права экспорта стратегически важных сырьевых ресурсов.

В современных условиях целенаправленная государственная поддержка экспорта становится своеобразным императивом экономической политики, и не столько в форме отмены тех или иных ограничений на экспорт, сколько путем активного, заинтересованного участия в реализации экспортно ориентированных проектов и продвижении внутренних продуктов на внешние рынки.

Существенное значение для производителей поставляемой на экспорт машинно-технической продукции будут иметь меры таможенно-тарифного стимулирования деятельности. В связи с этим должны быть внесены необходимые изменения в нормативные акты, касающиеся таможенного режима переработки под таможенным контролем, а также таможенного режима выпуска для свободного обращения. Речь идет и о возможности применения условного выпуска товаров, предусматривающего предоставление отсрочки уплаты таможенных пошлин и налогов на время, объективно необходимое для производства и сбыта машинно-технической продукции за рубежом.

Одним из условий Международного валютного фонда для предоставления кредитов является либерализация внешней торговли. Это предусматривает принятие программы реформ, приближающих торговую систему страны к нейтральности стимулов торговли на внутреннем и внешнем рынках. Полностью либерализованная торговая система, в принципе, удовлетворяет критерию оптимальности по Парето в рамках общего мирового равновесия. Однако эта оптимальность на глобальном уровне не всегда эффективна для конкретной страны. Ряд исследователей полагают, что оздоровление внутреннего производства и структурная перестройка промышленности невозможны без полной либерализации внешней торговли.

Тем не менее, проблему структурной перестройки экономики трудно решить одновременно с либерализацией внешней торговли. Так, некоторые российские экономисты считают, что при существующем уровне издержек, внутренних и мировых цен полная интеграция в мировое хозяйство в долгосрочном плане принесет большинству экспортно ориентированных отраслей убытки.

Свобода внешней торговли в странах, не принадлежащих к наиболее развитым, ведет к концентрации производства, доминированию крупных хозяйственных структур. Мелкий и средний бизнес не выдерживает конкуренции и либо разоряется, либо оказывается в строго ограниченных нишах экономики. Условием развития совершенной конкуренции является относительная автономность национального рынка, огражденного от внешнего мира достаточно

высокими барьерами. Как ни парадоксально, но предпосылкой либеральной экономической политики, ориентированной на совершенную конкуренцию, на определенном этапе развития служит *внешнеэкономический протекционизм*. Это объясняется тем, что для стабильного развития экономики необходим значительный платежеспособный спрос на национальные товары внутри страны или за рубежом.

Поскольку российские товары пока недостаточно конкурентоспособны на мировом рынке, для них остается лишь внутренний рынок. Поэтому полная либерализация внешней торговли и отмена импортных пошлин приведут к еще более значительному переключению спроса на зарубежные товары, и российские предприятия, работающие на внутренний рынок, не смогут реализовать свои изделия. Цены на российские товары незначительно ниже цен на импортные аналоги, но их качество, как правило, хуже. В этих условиях полная либерализация внешней торговли может привести к росту безработицы и переходу России в страны — экспортеры сырья.

Для поддержания качества изделий и воспрепятствования их еще большей технологической отсталости необходимо по заранее объявленному графику снижать импортные пошлины, не доводя их до нулевых значений. Но этот процесс не должен носить срочного характера, чтобы в краткосрочном периоде российские предприятия могли получать прибыли на внутреннем рынке и обновлять производство.

Если от России требуют снижения импортных тарифов, то в странах Западной Европы следуют этим принципам далеко не всегда. При этом в странах ЕС ужесточают требования к качеству продукции, поставляемой из России.

Для России важно привлекать зарубежные инвестиции в производственный сектор. Этому процессу может способствовать не только регулирование внешнеэкономической деятельности, но и *гибкая налоговая политика*, направленная на поддержание реального сектора экономики, более активное использование инструментов регулирования внешней торговли для стимулирования роста российской экономики и защиты экономической безопасности государства.

На данном этапе развития России необходимо сохранить емкий внутренний рынок для отечественных производителей, так как развитие страны возможно только на базе внутреннего рынка. В то же время Россия не должна проводить слишком жесткую протекционистскую политику, поскольку это приведет к экономической изоляции от мирового хозяйства. Экономическая политика в дол-

госрочном периоде должна быть направлена на *снятие ограничений во внешней торговле*. Импортные пошлины следует сократить в тех отраслях, где отечественные производители способны конкурировать с зарубежными.

Необходимо осуществлять внешнеэкономическое регулирование с учетом его воздействия на формирование структуры внутреннего хозяйства, соотношения перерабатывающих и добывающих отраслей. Анализ производственного и научно-технического потенциала России и тенденций развития мирового хозяйства позволил бы определить возможности ее наиболее эффективного включения в мировые воспроизводственные цепочки и принять решения: на развитие каких производств следует делать стратегическую ставку, а какие постепенно свертывать, минимизируя при этом негативные социальные последствия.

В процессе глобализации важно ***повышать конкурентоспособность национальной продукции***. Концентрация производства должна сдерживаться или расширяться в зависимости от того, насколько тот или иной вариант отвечает задаче повышения конкурентоспособности. Поэтому формирование совершенной конкуренции не должно являться первоочередной целью российской экономической политики. Необходимо всецело содействовать проведению структурной перестройки. При этом, возможно, придется использовать как внешнеторговую политику, так и инструменты регулирования внутренней экономики — налоговую, инвестиционную политику.

Необходимо осуществлять не просто структурную перестройку под влиянием требований рынка, а ***структурную адаптацию к мировому хозяйству***, используя интенсивные меры направленного государственного регулирования. Важно создать не отдельные конкурентоспособные отрасли, а живую национальную хозяйственную систему, способную к самообновлению. Чтобы природные (и в первую очередь энергетические) ресурсы России оказались двигателем, а не тормозом структурной перестройки экономики, необходимо создать условия, которые обеспечили бы капитализацию экспортных доходов топливно-энергетического комплекса в отраслях обрабатывающей промышленности, потенциально конкурентоспособной на мировом рынке. Приток средств в эти отрасли должен осуществляться таким образом, чтобы не препятствовать модернизации добывающей промышленности.

Структурная адаптация в России происходит в значительно более сложных условиях, чем в западноевропейских или восточноазиатских государствах. Запоздалое вступление в международную

торговую систему существенно ограничивает возможности России в выборе инструментов экономического регулирования. В результате подписания в 1947 г. Генерального соглашения о тарифах и торговле (ГАТТ) в международной торговле стали действовать определенные нормы. Требования в тот период были достаточно расплывчаты и на практике не препятствовали активному вмешательству государства в механизм конкуренции.

В долгосрочной перспективе для России нет альтернативы членству в международных финансовых организациях, поскольку только оно гарантирует стабильный сбыт экспортной продукции. Освоение зарубежных рынков сбыта возможно для России только при использовании режима наибольшего благоприятствования и других преимуществ, предусмотренных для членов международной торговой системы. Парадокс заключается в том, что, создав внешние условия для экспорта промышленной продукции, Россия может утратить внутренние условия для производства, так как при существующих хозяйственных диспропорциях пассивное следование требованиям рынка ведет к распаду отраслей.

Необходимо активнее использовать инструменты государственного регулирования внешнеэкономической деятельности для поддержки отечественного производителя. Сырьевая направленность российского экспорта в условиях либерализации внешней торговли тормозит развитие внутреннего сектора экономики и создает реальную угрозу экономической безопасности страны в долгосрочной перспективе.

Кроме того, удар по экономике страны наносят организации, использующие схемы ухода от налогов (офшоры), особенно это касается российских сырьевых компаний.

В функции государства по регулированию внешнеэкономической деятельности (ВЭД) входят:

- разработка и реализация общей стратегии ВЭД;
- подготовка и принятие законов, регулирующих ВЭД;
- государственная поддержка участников ВЭД;
- обслуживание внешнего долга;
- организация внешних заимствований;
- прогноз платежного баланса;
- оценка состояния и проблем торгово-экономических отношений РФ;
- стимулирование экспорта наукоемкой продукции;
- таможенная политика;
- обеспечение валютного и экспортного контроля;
- нетарифное регулирование ВЭД;
- контроль за уровнем цен.

13.4. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ — УЧАСТНИКОВ ВЭД

На современном этапе развития российской экономики целями экономической безопасности организаций — участников ВЭД становятся: эффективное функционирование в условиях напряженности в международных политических отношениях; обеспечение непрерывной финансово устойчивой внешнеторговой деятельности.

Для эффективного функционирования на мировом рынке основными задачами экономической безопасности хозяйствующих субъектов — участников ВЭД являются: поддержание нормального ритма производства и сбыта продукции; предотвращение материального и (или) финансового ущерба; недопущение несанкционированного доступа к служебной информации; противодействие недобросовестной конкуренции и криминальным проявлениям как на внутреннем, так и на международном рынках.

Российские организации обязаны соблюдать требования Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», регулирующего порядок и условия осуществления мер по предупреждению банкротства, порядок и условия проведения соответствующих процедур и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

Положения данного Закона, в частности, регулируют отношения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с участием иностранных лиц в качестве кредиторов. Решения судов иностранных государств по делам о банкротстве признаются на территории России в соответствии с международными договорами, что позволяет обеспечить безопасность отечественных хозяйствующих субъектов — участников ВЭД.

Экономическую безопасность деятельности организаций — участников ВЭД обеспечивают также положения Таможенного кодекса Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

ЕАЭС — международное интеграционное экономическое объединение, созданное на базе Таможенного союза и Единого экономического пространства и функционирующее с 1 января 2015 г.

Членами ЕАЭС являются:

- Республика Беларусь, Республика Казахстан, Российская Федерация. Договор о Евразийском экономическом союзе подписан

в г. Астане 29 мая 2014 г. Вступил в силу для Российской Федерации с 1 января 2015 г.;

- Республика Армения. Договор о присоединении Республики Армения к Договору о Евразийском экономическом союзе от 29.05.2014 подписан в г. Минске 10 октября 2014 г. Вступил в силу для Российской Федерации со 2 января 2015 г.;
- Кыргызская Республика. Договор о присоединении Кыргызской Республики к Договору о Евразийском экономическом союзе от 29.05.2014 подписан в г. Москве 23 декабря 2014 г. Вступил в силу для Российской Федерации с 12 августа 2015 г.

Таможенные органы осуществляют экспортный, валютный и радиационный контроль и в связи с этим вправе получать информацию о предприятиях — участниках ВЭД, осуществляющих перемещение товаров через таможенную границу, либо предпринимательскую деятельность применительно к товарам, находящимся под таможенным контролем, включая сведения: об учредителях организации; о государственной регистрации; об имуществе, используемом в бизнесе; открытых банковских счетах; о сфере внешнеэкономической деятельности; местонахождении организации; идентификационном номере налогоплательщика; платежеспособности хозяйствующих субъектов, функционирующих в сфере таможенного дела.

К *формам таможенного контроля* относятся: таможенный осмотр; проверка документов; опрос; таможенное наблюдение; проверка специальной маркировки товаров и наличия на них идентификационных знаков; таможенный осмотр помещений и территорий; проверка системы учета товаров под таможенным контролем и отчетности; таможенная проверка.

В отличие от остальных организаций хозяйствующие субъекты — участники ВЭД в своей деятельности и в процессе решения проблем обеспечения экономической безопасности руководствуются наряду с рассмотренными законодательно-нормативными документами Федеральным законом от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности». Указанный Федеральный закон определяет основы государственного регулирования внешнеторговой деятельности субъектов РФ в целях обеспечения им благоприятных условий для внешнеторговой деятельности и защиты экономических и политических интересов нашего государства (табл. 13.4).

Понятия и процедуры в сфере обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов — участников внешнеэкономической деятельности¹

Понятия и процедуры	Краткая характеристика
Внешние угрозы экономической безопасности	Порождаются внешней средой и подразумевают, в частности, деятельность спецслужб по добыванию экономической информации, промышленный шпионаж, мошеннические и другие противоправные действия, организованную преступность
Внутренние угрозы экономической безопасности	Порождаются внутренней средой организации и предполагают противоправные и иные негативные действия сотрудников во вред организации, например разглашение коммерческой тайны, отсутствие внутрифирменных стандартов по обеспечению экономической безопасности, иные нарушения порядка и правил соблюдения режима безопасности на объекте, низкий уровень финансового менеджмента, нерациональное использование активов и финансовых средств
Факторы, ухудшающие экономическую безопасность	<p>Низкий уровень конкурентоспособности; неблагоприятный инвестиционный и международный климат; неустойчивость финансового состояния; отрицательная динамика производства.</p> <p><i>Производственные индикаторы экономической безопасности:</i> фактическая загрузка производственных мощностей; доля НИОКР в общем объеме работ; темпы реновации основных производственных фондов; доля производства в ВВП; конкурентоспособность продукции; состав, структура и степень изношенности машин и оборудования.</p> <p><i>Финансовые индикаторы экономической безопасности:</i> валовой объем предполагаемой выручки от продаж; потребность в инвестициях; уровень инновационной активности; рентабельность и фондоотдача производства; просроченная дебиторская и кредиторская задолженность; обеспеченность собственными источниками финансирования оборотных средств.</p>

¹ Жарылгасова Б.Т., Карпович О.Г., Суглобов А.Е. Правовые основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов — участников ВЭД // Таможенное дело. 2017. № 4. С. 23.

Понятия и процедуры	Краткая характеристика
	<i>Социальные индикаторы экономической безопасности:</i> сравнительный уровень оплаты труда применительно к среднеотраслевым показателям; производительность труда, обеспеченность профессиональными кадрами
Санация	Меры, осуществляемые в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, — на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве
Наблюдение	Процедура, применяемая в деле о банкротстве в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния организации-должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов
Финансовое оздоровление	Процедура, применяемая в деле о банкротстве в целях восстановления платежеспособности организации-должника и погашения ее задолженности в установленные соответствующим графиком сроки
Мировое соглашение	Процедура, применяемая на любой стадии банкротства в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами
Анализ финансового состояния должника	Проводится в целях определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия расходов в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также в целях определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»
Таможенно-тарифное регулирование	Метод государственного регулирования внешней торговли товарами путем применения ввозных и вывозных таможенных пошлин

Понятия и процедуры	Краткая характеристика
Меры, затрагивающие внешнюю торговлю услугами и вводимые исходя из национальных интересов	На законодательно-договорной основе исходя из национальных интересов могут вводиться меры, затрагивающие внешнюю торговлю услугами, если эти меры необходимы: для соблюдения общественной морали или правопорядка; охраны жизни или здоровья граждан, окружающей среды, жизни или здоровья животных и растений; выполнения международных обязательств государства; обеспечения обороны страны и безопасности государства; обеспечения целостности и стабильности финансовой системы, защиты прав и законных интересов инвесторов, вкладчиков, держателей полисов, исполнителей финансовых услуг; обеспечения равного либо эффективного установления или сбора налогов в отношении иностранных исполнителей; реализации положений договора об избежании двойного налогообложения; обеспечения нормативных правовых актов РФ, касающихся в том числе: предотвращения и расследования преступлений, а также судопроизводства и исполнения судебных решений в отношении этих преступлений; предотвращения недобросовестной практики или последствий невыполнения договоров, предметом которых является оказание услуг
Ответные меры	Правительство РФ может вводить меры ограничения внешней торговли товарами, услугами и интеллектуальной собственностью (ответные меры) в случае, если иностранное государство: не выполняет принятые им по международным договорам обязательства в отношении Российской Федерации; принимает меры, которые нарушают экономические интересы Российской Федерации и ее субъектов, муниципальных образований или российских лиц либо политические интересы Российской Федерации; не предоставляет российским лицам адекватную и эффективную защиту их законных интересов в этом государстве, например защиту от антиконкурентной деятельности других лиц; не предпринимает разумных действий для борьбы с противоправной деятельностью физических или юридических лиц этого государства на территории РФ

Понятия и процедуры	Краткая характеристика
Особые экономические зоны	Особый режим хозяйственной, в том числе внешнеторговой, деятельности на территориях особых экономических зон устанавливается Федеральным законом от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации»
Мероприятия, содействующие развитию внешнеторговой деятельности	Правительство РФ и органы исполнительной власти субъектов РФ в рамках своей компетенции осуществляют в соответствии с международными договорами мероприятия (включая необходимое их финансирование), содействующие развитию внешнеторговой деятельности, в частности, обеспечивают: кредитование участников внешнеторговой деятельности; функционирование систем гарантий и страхования экспортных кредитов; организацию торговых выставок и ярмарок, специализированных симпозиумов и конференций и участие в них; проведение кампаний (в том числе рекламных) по продвижению российских товаров, услуг, интеллектуальной собственности на мировые рынки

Для современной экономики России характерны принципиально новые тенденции, негативно воздействующие на экономическую безопасность организаций: их поглощение, насильственное банкротство, дестабилизация системы управления организацией с целью захвата контроля над ней. Нередко эффективно функционирующая организация подвергается процедуре банкротства, внешнему управлению, которые часто заканчиваются сменой ее собственника.

Наиболее популярными способами поглощения в России являются: захват организации путем подкупа ведущих менеджеров и установления контроля за финансовыми потоками; скупка акций открытым или скрытым способом; нарушение законодательства при подготовке и проведении собрания акционеров; скупка долгов и инициирование процесса банкротства; склонение менеджеров к сокрытию ценной информации от собственников, акционеров и инвесторов.

Как известно, интересы собственников организации не всегда совпадают с интересами ее сотрудников. И этот факт является одной из распространенных причин банкротства многих совре-

менных организаций, руководители которых игнорируют вопросы обеспечения экономической безопасности бизнеса.

Конкурентам, в том числе и зарубежным, ничего не стоит подкупить не только менеджеров, но и низкооплачиваемых сотрудников. Как правило, они предоставляют конкурентам и заинтересованным лицам информацию, которую можно использовать в ущерб организации.

Основными причинами экономической незащищенности многих организаций — участников ВЭД являются:

- отсутствие внутрифирменного стандарта «Корпоративная политика экономической безопасности организации»;
- незнание и несоблюдение руководителями и менеджерами высшего звена федеральных законов и нормативных актов, регулирующих порядок функционирования на международном рынке;
- отсутствие целенаправленной продуманной кадровой политики;
- неумение позиционировать свои товары (услуги) на мировом рынке;
- отсутствие грамотно организованного маркетинга, брендинга, мониторинга, сегментирования рынка, бюджетирования, стратегического планирования, финансового и управленческого анализа, всестороннего внутрифирменного контроля за качеством производимых товаров (оказываемых услуг), комплексного финансового управления бизнесом и, как следствие, неумение выявлять и привлекать необходимые инвестиционные ресурсы.

Таким образом, на современном этапе развития российской экономики хозяйствующие субъекты — участники ВЭД подвергаются внешним и внутренним угрозам, реализация которых может привести к негативным последствиям, вплоть до банкротства. Поэтому таким организациям важно разработать собственную политику экономической безопасности организации, оформив ее в виде внутрифирменного стандарта «Корпоративная политика экономической безопасности», соответствующего требованиям международного, федерального и регионального законодательства, регулирующего, в частности, деятельность хозяйствующих субъектов — участников ВЭД.

Выводы по главе

Во-первых, сущность внешнеэкономической безопасности РФ заключается в соответствии результатов внешнеэкономической деятельности национально-государственным интересам России. Политика, направленная на достижение внешнеэкономической без-

опасности, должна обеспечивать устойчивое, независимое развитие страны как целостной хозяйственной структуры, ее естественный экономический рост на основе рациональных и эффективных внешнеэкономических взаимосвязей, новаторский переворот в различных сферах человеческой деятельности.

Во-вторых, приоритетными направлениями внешнеэкономической политики России являются:

1) обеспечение ведущих позиций России на мировых рынках высокотехнологичных товаров и услуг в соответствии с ее специализацией в глобальной научно-технологической сфере;

2) содействие экспорту и достижению глобальной конкурентоспособности обрабатывающих отраслей и сферы услуг;

3) интеграция России в глобальную транспортную систему и реализация транзитного потенциала российской экономики;

4) повышение роли России в обеспечении глобальной энергетической безопасности и укрепление ее позиций на рынке углеводородов;

5) формирование интегрированного евразийского экономического пространства;

6) создание в России международного финансового центра, превращение рубля в региональную резервную валюту и расширение использования рубля во внешнеторговом обороте;

7) усиление роли России в решении глобальных вопросов и формировании мирового экономического порядка.

В-третьих, пороговые значения показателей внешнеэкономической деятельности определяются посредством формирования положительного торгового и платежного сальдо страны. Получение положительного чистого экспорта напрямую влияет на рост ВВП, показателей занятости и уровень доходов населения. Превышение пороговых значений обеспечит устойчивость социально-экономического развития во внешнеэкономической сфере.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое внешнеэкономическая деятельность?
2. Дайте определение внешнеэкономической безопасности.
3. Охарактеризуйте структуру экспорта РФ.
4. Охарактеризуйте структуру импорта РФ.
5. Назовите тарифные и нетарифные методы регулирования.
6. Какова доля России в мировом хозяйстве?
7. Назовите наиболее популярные способы поглощения компаний в России.
8. Перечислите основные причины экономической незащищенности организаций — участников ВЭД.

9. Перечислите методы и инструменты регулирования ВЭД.
10. Перечислите функции государственного регулирования ВЭД.
11. Укажите пороговые значения экономической безопасности во внешнеэкономической деятельности.
12. Какие количественные ограничения объема экспорта вам известны?
13. Какие выделяют формы таможенного контроля?
14. Охарактеризуйте приоритетные направления внешнеэкономической политики России.
15. Охарактеризуйте основные тенденции мирового развития.

Глава 14

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ГЛОБАЛИЗАЦИЯ: НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СЕКТОРАХ И ОТРАСЛЯХ ЭКОНОМИКИ

Цель изучения главы: изучение основных методов оценки экономической безопасности в условиях глобализации и общемировой интеграции.

1. Экономическая безопасность страны в условиях глобализации мировой экономики
2. Всемирная торговая организация как инструмент глобализации
3. Продовольственная проблема: глобальный аспект
4. Энергетическая проблема

14.1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Появление термина «глобализация» связывают с именем американского социолога Р. Робертсона, который в 1985 г. дал его толкование. *Глобализация* — это процесс всевозрастающего воздействия различных факторов международного значения (например, тесных экономических и политических связей, культурного и информационного обмена) на социальную действительность в отдельных странах.

Самый мощный фактор глобализации — экономический, который проявляется в наличии транснациональных корпораций, действующих одновременно во многих странах и использующих новые исторические условия в своих интересах.

На сегодняшний день в научных и деловых кругах еще не сложилось единого и четкого определения термина «глобализация экономики». Под *глобализацией экономики*, как правило, понимается стремительное увеличение потоков товаров, инвестиций, кредитов, информации, обмена людьми и идеями, а также расширение географии их распространения.

Скорость, интенсивность и глубина проникновения этих потоков возрастает до такой степени, что национальные экономики становятся взаимозависимыми. Элементы национальных экономик (национальные производители, потребители, финансовые и другие институты) напрямую интегрируются в общее мировое экономи-

ческое пространство. В результате национальные производители становятся все больше связаны с иностранными потребителями. Соответственно, и на внутренних рынках в борьбе за национальных потребителей они вынуждены на равных конкурировать с иностранными экономическими субъектами. Таким образом, если раньше происходило количественное увеличение взаимодействия отдельных национальных экономик в виде роста потоков товаров, капитала и инвестиций, то сегодня наблюдается качественное изменение в их взаимодействии.

В связи с этим проводят различия между понятиями «интернационализация» и «глобализация» мировой экономики.

В первом случае речь идет об усилении взаимозависимости отдельных национальных экономик под влиянием экономической интеграции при сохранении ключевой роли национального государства и относительной автономности национальных экономик.

Глобализация же приводит к тому, что национальные экономики становятся частью единой мировой экономической системы, т.е. глобализированной экономики.

Это означает, что:

- 1) деятельность национальных экономических субъектов выходит за рамки национально-государственных объединений;
- 2) на глобальном уровне поднимаются «частные» экономические проблемы — развитие экономических процессов в отдельных странах влияет на другие государства;
- 3) становится актуальной общемировая координация национальной экономической политики различных государств как условия стабильности мировой экономической системы.

В наиболее общем виде **глобализацию** можно представить как процесс всемирной экономической, политической, культурной и религиозной интеграции и унификации.

Международная экономическая интеграция — это процесс хозяйственно-политического объединения стран на основе развития глубоких устойчивых взаимосвязей и разделения труда между национальными хозяйствами, взаимодействия их воспроизводственных структур на различных уровнях и в различных формах. *На микроуровне* этот процесс идет через взаимодействие капитала отдельных хозяйствующих субъектов (предприятий, фирм) близлежащих стран путем формирования системы экономических соглашений между ними, создания филиалов за границей. *На межгосударственном уровне* интеграция происходит на основе формирования экономических объединений государств и согласования национальных политик.

Интенсивное развитие межфирменных связей обуславливает необходимость межгосударственного (а в ряде случаев надгосударственного) регулирования, направленного на обеспечение свободного движения товаров, услуг, капиталов и рабочей силы между странами в рамках какого-либо региона, согласование и проведение совместной экономической, научно-технической, финансовой и валютной, социальной, внешней и оборонной политики. В результате создаются целостные региональные хозяйственные комплексы с единой валютой, инфраструктурой, общими экономическими пропорциями, финансовыми фондами, общими наднациональными или межгосударственными органами управления.

Основная тенденция развития мировой экономики на пороге XXI в. — ее глобализация и либерализация, под которой понимается возрастание объемов и разнообразия мирохозяйственных связей, сопровождающееся нарастанием экономической взаимозависимости и расширением взаимной помощи между странами мира.

Сегодня либерализм и неолиберализм в глобальной экономике практически изжили себя. Оказание помощи мигрантам, в том числе экономической, не должно принимать обязательный характер для общества. В системе экономических отношений толерантность и терпимость отходят на второй план. Необходимость повышения конкурентоспособности экономики диктуется возросшей борьбой за ресурсы как государств, так и компаний, представляющих интересы этих государств.

Формы международной экономической интеграции. Самая простая форма экономической интеграции — **зона свободной торговли**, в рамках которой отменяются торговые ограничения между странами-участницами, прежде всего таможенные пошлины.

Другая форма — **таможенный союз** — наряду с функционированием зоны свободной торговли предполагает установление единого внешнеторгового тарифа и проведение единой внешней торговой политики в отношении третьих стран.

В обоих случаях межгосударственные отношения касаются лишь сферы обмена, с тем чтобы обеспечить для стран-участниц одинаковые возможности в развитии взаимной торговли и финансовых расчетов.

Более сложной формой является **общий рынок**, обеспечивающий его участникам наряду со свободной взаимной торговлей и единым внешним тарифом свободу передвижения капиталов и рабочей силы, а также предполагающий согласование экономической политики.

Но наиболее сложной формой межгосударственной экономической интеграции является **экономический (и валютный) союз**, совмещающий все указанные выше формы с проведением общей экономической и валютно-финансовой политики.

Экономическая интеграция обеспечивает *ряд благоприятных условий для взаимодействующих сторон.*

Во-первых, *интеграционное сотрудничество дает хозяйствующим субъектам (товаропроизводителям) более широкий доступ к разного рода ресурсам:* финансовым, материальным, трудовым, к новейшим технологиям в масштабах всего региона, а также позволяет производить продукцию в расчете на емкость рынка всей интеграционной группировки.

Во-вторых, *экономическое сближение стран в региональных рамках создает привилегированные условия для фирм стран — участниц экономической интеграции,* защищая их в определенной степени от конкуренции со стороны фирм третьих стран.

В-третьих, *интеграционное взаимодействие позволяет его участникам совместно решать наиболее острые проблемы,* такие как выравнивание условий развития отсталых районов, смягчение положения на рынке труда, предоставление социальных гарантий малообеспеченным слоям населения, дальнейшее развитие системы здравоохранения, охраны труда и социального обеспечения.

Однако взаимодействие национальных хозяйств развивается с разной степенью интенсивности, в разных масштабах, проявляясь более четко в отдельных регионах. Поэтому необходимо рассмотреть объективные факторы, обуславливающие этот процесс.

В процессе глобализации в настоящее время просматриваются **два вектора.**

С одной стороны, *в мировой экономике происходит усиление позиций США.* Несмотря на снижение их удельного веса в мировом производстве и торговле, Соединенные Штаты обладают значительной долей контроля над деятельностью международных экономических институтов, в рамках которых вырабатываются правила ведения мировой торговли и перемещения капитала между странами (ВТО, МВФ, Международный банк реконструкции и развития и т.д.).

С другой стороны, все более четкие очертания приобретает *процесс нарастания полицентризма.*

В первой четверти нового века можно ожидать завершения формирования трех мощных торгово-экономических суперблоков:

- расширенного Евросоюза, в который наряду с нынешними его членами предположительно войдут Албания, Северная Македония, Сербия и Черногория;
- американской зоны свободной торговли, включая участников сегодняшней НАФТА (североамериканской зоны свободной торговли) и страны Латинской Америки;
- азиатско-тихоокеанской зоны свободной торговли на базе нынешней организации Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (страны — партнеры по БРИКС).

Создание БРИКС, инициированное в 2006 г. Российской Федерацией, явилось одним из наиболее значимых геополитических событий начала нового столетия. Данное объединение смогло за короткое время стать весомым фактором мировой политики. Политическая влиятельность БРИКС определяется тем, что входящие в объединение государства являются авторитетными участниками ведущих международных организаций и структур (ООН, «Группа двадцати», Движение неприсоединения, «Группа 77»), а также региональных объединений: Российская Федерация — Содружества Независимых Государств, Организации Договора о коллективной безопасности, Евразийского экономического союза, Таможенного союза; Российская Федерация и КНР — Шанхайской организации сотрудничества, Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества; Бразилия — Союза южноамериканских наций, Южноамериканского общего рынка, Сообщества латиноамериканских и карибских государств; Южно-Африканская Республика — Африканского союза, Сообщества развития Юга Африки; Индия — Ассоциации регионального сотрудничества стран Южной Азии.

Таким образом, вырисовывается **перспектива формирования на планете по меньшей мере трех полюсов экономической мощи — европейского, американского и восточно-азиатского.**

Перечисленные торгово-экономические суперблоки объединят практически половину государств планеты. К ним неизбежно будут тяготеть страны экономической периферии. Суперблоки во многом станут определять правила и нормы международного перемещения товаров, услуг и капитала. Обходить эти правила будет все труднее и опаснее, за их нарушение придется платить все более высокую экономическую и политическую цену.

Очевидно, что главными направлениями эволюции правил и норм международных экономических отношений в русле целей создания данных суперблоков могут быть повышение степени открытости национальных хозяйств, дальнейшая либерализация ре-

жимов международного перемещения материальных, финансовых и интеллектуальных ресурсов.

Мировой опыт показывает, что *открытие экономики расширяет возможности использования внешнего фактора для ускорения развития*. Оно позволяет в более значительных масштабах применять в национальном хозяйстве уже освоенные за рубежом передовые технологии, новые поколения машин и оборудования, современный опыт управления производством и сбытом, привлекать из-за границы дополнительные материальные и финансовые ресурсы, включаться в международную производственную кооперацию.

На наш взгляд, существует **несколько вариантов включения России в меняющуюся мировую экономику**:

- в качестве участника одного или двух суперблоков (европейского и восточно-азиатского);
- в качестве лидера самостоятельного интеграционного объединения государств постсоветского пространства.

При любом из этих вариантов Россия, скорее всего, не может рассчитывать на то, чтобы занять ведущие позиции в мировой экономике: ее доля в мировом ВВП составляет не более 2,0%. В то время как по состоянию на 1 декабря 2018 г. доля США в мировом ВВП составляет почти 23,5%. В общем рейтинге они занимают первое место. За США следует Китай, на который приходится чуть больше 16%. Эти две страны являются безусловными лидерами среди других экономик мира.

Отметим также, что доля России в мировом ВВП на 01.01.2019 составляла 1,98%. По сравнению с 2017 г. страна поднялась на одну позицию в общем списке¹.

Потенциальные конкурентные преимущества России. Ресурсный потенциал сибирской и дальневосточной частей страны, в которых, по некоторым оценкам, сосредоточено до 40% всех доступных запасов планеты, и уникальные научно-технические разработки, воплощенные в изделиях, не имеющих аналогов в мире, требуют для своей реализации колоссальных финансовых затрат. На такие затраты Россия в ближайшем будущем не способна.

Наибольшими потенциальными конкурентными преимуществами в высоко- и среднетехнологичных секторах Россия обладает в сфере оборонного производства (в частности, в авиационной, судостроительной, ракетно-космической промышленности.). Однако отставание в гражданских высоко- и среднетехнологичных от-

¹ Доля стран в мировом ВВП // Финкан [сайт]. URL: http://fincan.ru/articles/55_dolya-stran-v-mirovom-vvp/ (дата обращения: 08.09.2019).

раслях (электроника, гражданское авиастроение, автомобилестроение и др.) не только исключает для российской промышленности перспективу прорыва на мировых рынках и эффективного импортозамещения, но и создает в долгосрочной перспективе угрозу утраты имеющихся заделов в оборонном производстве.

На сегодняшний день можно отметить следующие конкурентные преимущества страны:

- мощный нефтепромышленный комплекс;
- высокий уровень урбанизации;
- значительный социально-демографический и трудовые ресурсы потенциал населения;
- перспективный туристский кластер;
- наличие развитого многопрофильного научно-образовательного комплекса, в том числе:
 - имеется значительный потенциал в ряде областей фундаментальных научных исследований;
 - несколько сотен научных и образовательных центров занимаются исследованиями и разработками мирового уровня;
 - с 2004 г. примерно на 30% увеличилась численность научных работников в возрасте до 39 лет, заметно выровнялась общая возрастная структура научных кадров.

Среди наиболее перспективных для экспорта в сфере высоких технологий можно выделить платформенное и инфраструктурное программное обеспечение (порталы, информационная безопасность, middleware (связующее ПО)) — платформы разработки бизнес-приложений, порталы и интеграционные решения, продукты в сфере информационной безопасности и управления ИТ-инфраструктурой, решения в области high performance computing и инфраструктуры больших данных.

Одним из конкурентных преимуществ страны является собственная глобальная спутниковая система навигации. Развитие системы ГЛОНАСС позволяет России и странам-союзникам обеспечить навигационный суверенитет, способствует формированию национального навигационного рынка, а также быстрому росту смежных рынков, таких как страховая телематика или точное земледелие, развитию интернет-коммуникаций.

Рост физического объема экспорта оказал позитивное влияние на стабилизацию производства ряда отраслей российской экономики, ориентированных также на внешний рынок. Улучшилась ситуация прежде всего в сырьевых отраслях. На фоне стабилизации доли продукции, отгружаемой на экспорт отраслями ТЭК, заметно

усилилась экспортная ориентация лесной, угольной целлюлозно-бумажной промышленности.

Наряду с развитием внешнеторгового комплекса страны в последние годы правительство особое внимание уделяло либерализации инвестиционного режима, созданию в России благоприятной инвестиционной среды, привлекательной как для отечественного, так и для иностранного капитала.

В соответствии с действующим инвестиционным законодательством иностранные предприниматели имеют возможность осуществлять свою деятельность на условиях национального режима. Так, при создании предприятия не взимаются таможенные пошлины на имущество, ввозимое на территорию РФ в качестве вклада в уставные фонды предприятий с иностранными инвестициями.

Помимо этого, для предприятий с иностранными инвестициями (например, в особых экономических зонах (ОЭЗ)) в первые годы работы устанавливается льготный налоговый режим (табл. 14.1).

Таблица 14.1

Основные меры государственной поддержки предприятий с иностранными инвестициями¹

Налог	Льготный налоговый режим*
НДС	Налогом не облагается выполнение работ (оказание услуг) резидентами портовой ОЭЗ
Налог на прибыль	Ставка налога в федеральный бюджет — 0% (на весь период резидентства) для организаций — резидентов туристско-рекреационных ОЭЗ, объединенных решением Правительства РФ в кластер (до 2023 г.). Ставка налога в бюджет субъекта РФ не может быть выше 13,5%. Конкретный размер ставок определяется законом субъекта РФ. Для применения льготы по налогу на прибыль должно выполняться условие по ведению раздельного учета доходов (расходов)
Налог на имущество	Освобождение от уплаты налога в отношении имущества, созданного или приобретенного в целях ведения деятельности на территории ОЭЗ, используемого на территории ОЭЗ в рамках соглашения о создании ОЭЗ и расположенного на территории данной ОЭЗ, в течение 10 лет с месяца, следующего за месяцем постановки на учет указанного имущества.

¹ Цыганков Э.М. Правовые формы осуществления инвестиционной деятельности (СПС «Консультант Плюс», 2018).

Налог	Льготный налоговый режим*
	Судостроительные организации — в отношении имущества, используемого в целях строительства и ремонта судов, в течение 10 лет с даты регистрации таких организаций в качестве резидента ОЭЗ, а также в отношении имущества, созданного или приобретенного в целях строительства и ремонта судов, в течение 10 лет с даты постановки на учет указанного имущества, но не более чем в течение срока существования промышленно-производственной ОЭЗ
Земельный налог	Освобождение от уплаты налога в отношении земельных участков, расположенных на территории ОЭЗ, сроком на 5 лет с месяца возникновения права собственности на земельный участок. Судостроительные организации — в отношении земельных участков, занятых принадлежащими им на праве собственности и используемыми в целях строительства и ремонта судов зданиями, строениями, сооружениями производственного назначения, с даты регистрации таких организаций в качестве резидента ОЭЗ сроком на 10 лет
Страховые взносы	Для резидентов технико-внедренческих, промышленно-производственных и туристско-рекреационных ОЭЗ, объединенных в кластер, на 2018 и 2019 гг., ставки страховых взносов в ПФР были снижены до 13 и 20% соответственно

* Для резидентов ОЭЗ в Магаданской и Калининградской областях, а также свободной экономической зоны (СЭЗ) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя в Налоговом кодексе РФ предусмотрен особый режим налогообложения.

Емкость российского рынка, объем природных ресурсов, имеющийся производственный и научный потенциал в условиях ограниченности в настоящее время собственных средств обуславливают взаимную заинтересованность и открывают значительные возможности для осуществления иностранных капиталовложений в российскую экономику.

14.2. ВСЕМИРНАЯ ТОРГОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Всемирная торговая организация (ВТО) начала свою деятельность в 1995 г. в результате соглашений, достигнутых в ходе Уругвайского раунда многосторонних торговых переговоров ГАТТ (1986–1994).

Хотя ВТО была учреждена относительно недавно, лежащая в ее основе торговая система действует уже более 70 лет, поскольку ранее правила системы обеспечивало ГАТТ (Женева, 1947 г.). В значительной степени ГАТТ заполнило пробел между отклоненной в 1948 г. Международной торговой организацией и возникшей де-факто общемировой торговой организацией, роль которой на протяжении почти полувека выполняло ГАТТ. С учреждением ВТО названный институт был формально трансформирован в международную организацию со статусом, равным Международному валютному фонду и Всемирному банку, как изначально в 1944 г. было задумано на Бреттон-Вудской конференции, когда было достигнуто соглашение о создании этих органов.

ВТО занимается преимущественно вопросами международной торговли. Она является инструментом глобализации, содействует снижению барьеров для торговли и снятию ограничений в различных отраслях экономики, включая услуги и интеллектуальную собственность. Философия ВТО заключается в том, что открытые рынки, недискриминация и конкуренция в международной торговле способствуют национальному благосостоянию всех государств.

Участниками (членами) ВТО являются государства и их территории (например, Гонконг и Макао). Такие таможенные территории, как ЕС, тоже рассматриваются в качестве участников ВТО. В п. 2 ст. XXIV ГАТТ определено, что под *таможенной территорией* понимается территория, в отношении которой действуют отдельные тарифы или другие меры регулирования торговли для существенной части торговли такой территории с другими территориями. По состоянию на 2020 г. ВТО насчитывает 164 участника.

Каждый участник ВТО подписал универсальные кодексы, подлежащие применению в отношении экспорта товаров, когда они достигают границы, и после того, как товары ввезены на территорию импортирующего государства. Таким образом, участники руководствуются одними и теми же правилами.

Торговые отношения между участниками регулируются соглашениями и юридическими документами, включенными в приложения

к Соглашению об учреждении ВТО. В их числе: многосторонние соглашения по торговле товарами, включая Антидемпинговый кодекс 1994 г., Соглашение по субсидиям и компенсационным мерам, Соглашение по защитным мерам и ГАТТ 1994 г.

Задачей ВТО провозглашено установление общих принципов международной торговли. Согласно декларации в своей работе ВТО, как и ГАТТ до него, опирается на **основные принципы**, среди которых:

- *равные права*. Все члены ВТО обязаны предоставлять всем другим членам режим наибольшего благоприятствования в торговле (РНБ). Принцип РНБ означает, что преференции, предоставленные одному из членов ВТО, автоматически распространяются на всех остальных членов организации в любом случае;
- *взаимность*. Все уступки в ослаблении двусторонних торговых ограничений должны быть взаимными (устранение «проблемы безбилетника»);
- *прозрачность*. Члены ВТО должны публиковать свои торговые правила полностью и иметь органы, отвечающие за предоставление информации другим членам ВТО;
- *создание действующих обязательств*. Обязательства по торговым тарифам стран регулируются в основном органами ВТО, а не взаимоотношениями между странами. В случае ухудшения условий торговли в какой-нибудь стране в конкретном секторе, ущемленная сторона может требовать компенсаций в других секторах;
- *защитные клапаны*. В некоторых случаях правительство может вводить торговые ограничения. Соглашение ВТО позволяет членам принимать меры не только для защиты окружающей среды, но и для поддержки здравоохранения, защиты здоровья животных и растений.

Россия вступила в ВТО 22 августа 2012 г. (156-й член ВТО).

Членство в ВТО — это прежде всего снижение заградительных барьеров для импорта в Россию товаров, услуг, инвестиций. При этом могли бы сильно пострадать отечественные наиболее слабые отрасли. Поэтому наша страна столь долго вела переговоры — российские представители согласовывали менее болезненные условия именно для этих отраслей отечественной промышленности, в том числе для автомобилестроения и сельского хозяйства, для которых были введены длительные переходные периоды.

Условия вступления России в ВТО предусматривали поэтапный переход к пониженным тарифным пошлинам. В рамках

достигнутого соглашения был определен переходный период, различный для разных секторов экономики. Для одних — всего 2–3 года, для других — 5 и даже 7 лет. В итоге средневзвешенная ставка импортной пошлины опустилась в среднем на 3 п.п., а для сельскохозяйственных товаров и продовольствия — на 4,4 п.п.

К плюсам участия России в ВТО можно отнести:

- улучшение имиджа — европейские страны начали смотреть на наше государство как на равного партнера, готового следовать мировым стандартам и стать открытым для обмена товарами ценностями;
- продвижение национальных интересов — правила ВТО составились совместно с Россией, и часть из них выгодна для нее;
- увеличение объемов импорта товаров и продвижение отечественной продукции на европейских и азиатских рынках;
- привлечение новых инвестиций от зарубежных партнеров;
- получение импортных товаров по более низким ценам за счет снижения пошлин;
- доступ к высокотехнологичным товарам;
- разрешение в пользу России нескольких крупных торговых споров (оспаривание «Третьего энергопакета» Европейского союза, который налагал запрет на владение магистральными трубопроводами нефтегазовыми организациями; увеличение пошлин на ввоз нитрата аммония на Украину; разрешение ограничения на поставки вагонов, железнодорожных комплектов со стороны Украины);
- совершенствование внешнеторгового законодательства страны.

Минусы от участия России в ВТО. Интеграция в ВТО не прошла безболезненно ни для одного из секторов российской экономики.

В качестве основных проблем, обусловленных вступлением России в эту международную организацию, можно выделить следующие:

1. Федеральный бюджет существенно пострадал из-за снижения пошлин европейским и азиатским партнерам. По приблизительным подсчетам в период с 2012 по 2017 г. бюджет недополучил около 800 млрд руб.

2. Сельскохозяйственные предприятия и обрабатывающая промышленность с трудом конкурируют с иностранными компаниями. Юристам-международникам приходится «маневрировать» при толковании правил ВТО, чтобы защитить отечественных производителей от наплыва зарубежных товаров. Из-за политико-экономических санкций Россия до сих пор не может открыто выходить

на ряд иностранных рынков. В отношении российского экспорта введены демпинговые цены, в связи с чем компании нашей страны терпят убытки.

3. Усилилась зависимость от добывающих предприятий. Многие годы ведутся разговоры об уходе России с «нефтяной иглы», но вступление в ВТО только усугубило эту зависимость. Полезные ископаемые — единственный товар, практически не имеющий конкурентов в зарубежных странах и приносящий прибыль стране. Однако в перспективе это приводит к тому, что останавливается развитие других производств.

При этом следует отметить, что за 7 лет экспорт то сокращался, то «выходил в ноль»¹.

В настоящее время все большее число экспертов высказываются за выход России из ВТО, но это, по мнению некоторых специалистов, может привести к еще большему санкционному давлению на отечественных производителей и ужесточению условий торговли для страны.

14.3. ПРОДОВОЛЬСТВЕННАЯ ПРОБЛЕМА: ГЛОБАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

Мировая продовольственная проблема в наиболее общем виде заключается в неспособности человечества до настоящего времени полностью обеспечить себя жизненно важными продуктами питания в соответствии с физиологическими нормами, несмотря на то что природные ресурсы планеты в сочетании с современным экономическим и научно-техническим потенциалом мирового сообщества позволяют это сделать. Данная проблема проявляется на практике как проблема абсолютной нехватки продовольствия (недоедания и голода), а также несбалансированности питания в различных странах мира.

За последние 50 лет в производстве продовольствия достигнут существенный прогресс, численность недоедающих и голодающих сократилась почти вдвое. В то же время немалая часть населения планеты до сих пор испытывают дефицит продуктов питания. Численность нуждающихся в них превышает 850 млн человек, т.е.

¹ Почему Россия не получила существенных выгод от присоединения к ВТО // Рамблер [сайт]. URL: https://finance.rambler.ru/other/43492234/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink (дата обращения 10.03.2020); Россия 7 лет в ВТО: экономическое послевкусие // Долг.РФ [сайт]. URL: https://xn--c1abvl.xn--p1ai/news/economy/rossiya_7 лет_v_vto_ekonomicheskoe_poslevkusie/ (дата обращения 10.03.2020).

абсолютную нехватку продовольствия (по калориям) испытывает каждый седьмой. Более 5 млн детей умирают ежегодно от последствий голодания.

Уровень развития и объемы сельскохозяйственного производства в различных группах стран обусловлены прежде всего организационными формами хозяйствования (т.е. эффективностью использования ресурсов), состоянием материально-технической базы, а также природно-климатическими условиями и наличием земельных ресурсов, пригодных для возделывания различных культур и выращивания скота. Наиболее остро проблема дефицита продовольствия стоит перед беднейшими странами, которые к тому же не в состоянии выделять значительные средства на импорт продуктов питания. В то же время проведение аграрных преобразований и развивающихся странах в сочетании с активной государственной поддержкой и использованием достижений научно-технического прогресса позволяет предполагать дальнейший подъем сельского хозяйства в указанной группе стран.

Многие эксперты отмечают, что производство продовольствия в мире в ближайшие 20 лет будет способно в целом удовлетворить спрос человечества на продукты питания, даже если население планеты будет продолжать расти нынешними высокими темпами. Этому будет способствовать также либерализация международной торговли сельскохозяйственной продукцией, в том числе ослабление протекционизма и постепенное снижение импортных ограничений.

Международная торговля продовольствием ведется весьма интенсивно. Объем мирового экспорта продуктов питания и сырья для их производства составляет около 500 млрд долл. в год. Основными участниками международной торговли продовольствием являются развитые страны, прежде всего США, Франция, Нидерланды и Германия. На долю этой группы стран приходится порядка 60% мирового экспорта и импорта продуктов питания и сырья для их производства. Примерно треть закупок и продаж продовольствия приходится на страны Азии, Африки и Латинской Америки. Доля бывших республик СССР незначительна и составляет менее 5%.

Система международной торговли сельскохозяйственной продукцией, в том числе продовольствием, в настоящее время претерпевает существенные изменения под воздействием тенденций к ослаблению чрезмерной государственной поддержки и протекционизма во многих странах, особенно развитых. Так, важное место в основополагающих документах **ВТО** занимает Соглашение

по сельскому хозяйству, которое предполагает перевод всех нетарифных барьеров в тарифные эквиваленты и постепенное снижение тарифов, в том числе экспортных субсидий (бюджетных ассигнований на субсидирование экспорта), сокращение уровня государственной поддержки сельскохозяйственного производства. При этом развивающиеся страны принимают пониженные обязательства, а наименее развитые страны и вовсе освобождаются от обязательств.

В результате реализации этих мер можно ожидать усиления позиций на мировом продовольственном рынке тех стран, которые имеют наиболее эффективное сельское хозяйство, ориентированное на потребности внешнего рынка (США, ЕС, Канада, Аргентина и др.). В то же время производители сельскохозяйственной продукции в государствах — нетто-импортерах¹ продовольствия, если не сумеют приспособиться к новым условиям, понесут значительные потери вследствие сокращения субсидирования их производства.

Россия имеет большие перспективы развития на продовольственном рынке, что связано со следующими причинами:

- 1) значительный объем сельскохозяйственных угодий;
- 2) усиление государственной поддержки аграриев;
- 3) расширение географии поставок и номенклатуры сельскохозяйственных товаров, поставляемых за границу (прежде всего за счет рынков Юго-Восточной Азии и Африки);
- 4) развитие товаропроводящей инфраструктуры (развитие федеральной сети оптово-распределительных центров, строительство овощехранилищ, развитие оптовых продовольственных рынков).

Другим важным институтом, определяющим перспективы мировой продовольственной ситуации, является **Продовольственная и сельскохозяйственная организация Объединенных Наций (ФАО)**. До определенного времени Россия участвовала в работе ФАО в качестве постоянного наблюдателя. В 2006 г. она стала полноправной участницей этой организации.

ФАО была основана в 1945 г. и является специализированным учреждением ООН. Сфера компетенции данной организации — сельское, лесное хозяйство, рыболовство и развитие аграрных районов. Членами ФАО являются 197 государств, включая Россию и ЕС.

¹ Нетто-импортер — страна, у которой объем импорта превышает объем экспорта.

Высший орган ФАО — Конференция, сессии которой проходят один раз в два года. Конференция определяет политику ФАО, утверждает ее бюджет, а также разрабатывает рекомендации для государств и международных организаций по вопросам, входящим в сферу компетенции ФАО. В период между сессиями Конференции руководящим органом ФАО является Совет ФАО. Он состоит из 49 представителей стран-членов, избираемых конференцией сроком на три года. Оперативное руководство ФАО осуществляет ее генеральный директор, избираемый конференцией сроком на шесть лет. Штаб-квартира — Рим (Италия).

Основными целями ФАО являются:

- ✓ улучшение питания и уровня жизни населения стран-членов;
- ✓ повышение эффективности сельскохозяйственного производства;
- ✓ улучшение условий жизни населения аграрных районов.

Направления деятельности ФАО включают в себя:

- сбор, анализ и распространение информации по вопросам сельскохозяйственного развития;
- мониторинг международной продовольственной безопасности;
- разработку рекомендаций и консультирование по вопросам сельскохозяйственной и продовольственной политики, а также содействие межстрановому сотрудничеству в области сельского хозяйства;
- оказание технической помощи странам-членам в целях обеспечения развития их сельского хозяйства и производства продовольствия.

Источниками финансовых ресурсов ФАО являются взносы государств-членов и комиссионные за выполнение проектов технической помощи других международных организаций системы ООН. Ежегодно ФАО выполняет от 1500 до 2000 проектов технической помощи с совокупным годовым бюджетом 350–400 млн долл. Доля ФАО в их непосредственном финансировании составляет 10–20%.

14.4. ГЛОБАЛЬНАЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ ПРОБЛЕМА

Глобальная энергетическая проблема — это проблема обеспечения человечества топливом и энергией в настоящее время и в обозримом будущем. Локальные энергетические кризисы возникали и в доиндустриальной экономике (например, в Англии XVIII в. в связи с исчерпанием лесных ресурсов и переходом на уголь). Но как глобальная проблема нехватка энергоресурсов

проявилась в 70-х гг. XX в., когда разразился энергетический кризис, выразившийся и резко повышении цены на нефть (в 14,5 раза в 1972–1981 гг.), что создало серьезные трудности для субъектов мировой хозяйственной системы. Хотя многие затруднения того времени были преодолены, глобальная проблема обеспечения топливом и энергией сохраняет свое значение и в наши дни.

Главной причиной возникновения глобальной энергетической проблемы следует считать быстрый рост потребления минерального топлива в XX в. Со стороны предложения он вызван открытием и эксплуатацией огромных нефтегазовых месторождений в Западной Сибири, на Аляске, на шельфе Северного моря, а со стороны спроса — увеличением автомобильного парка и ростом объемов производства полимерных материалов.

Наращивание добычи топливно-энергетических ресурсов повлекло за собой серьезное ухудшение экологической ситуации (расширение открытой добычи полезных ископаемых, добыча на шельфе и др.). При этом рост спроса на эти ресурсы усилил конкуренцию как среди стран — экспортеров топливных ресурсов за лучшие условия продажи, так и между странами-импортерами за доступ к энергетическим ресурсам.

Обеспеченность мирового хозяйства топливно-энергетическими ресурсами. Вместе с тем происходит дальнейшее наращивание ресурсов минерального топлива. Под влиянием энергетического кризиса активизировались крупномасштабные геологоразведочные работы, которые привели к открытию и освоению новых месторождений энергоресурсов.¹ Соответственно, возросли и показатели обеспеченности важнейшими видами минерального топлива: предполагается, что при современном уровне добычи разведанных запасов угля должно хватить на 325–400 лет, природного газа — на 60 лет, нефти — на 45 лет. В начале 1970-х гг. считалось, что обеспеченность мировой экономики запасами нефти не превышает 25–30 лет; если разведанные запасы каменного угля в 1984 г. оценивались в 1,2 трлн т, то к концу 1990-х гг. выросли до 1,75 трлн т.

В результате преобладавшие в 1970-х гг. пессимистические прогнозы обеспеченности потребностей мировой экономики в энергоносителях сменились оптимистическими взглядами, основанными на актуальной информации.

¹ Борьба с экономическими преступлениями в нефтегазовом комплексе / П.И. Иванов [и др.]. Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2017. С. 12.

Основные пути решения глобальной энергетической проблемы.

Экстенсивный путь решения энергетической проблемы предполагает дальнейшее увеличение добычи энергоносителей и абсолютный рост энергопотребления. Этот путь остается актуальным для современной мировой экономики. Мировое энергопотребление в абсолютном выражении с 1996 по 2018 г. выросло с 12 млрд до 15,8 млрд тонн условного топлива. Вместе с тем ряд стран сталкиваются с понижением предела собственного производства энергоносителей (Китай) либо с перспективой сокращения этого производства (Великобритания). Такое развитие событий побуждает к поискам нового более рационального использования энергоресурсов.

На этой основе получает импульс *интенсивный путь решения энергетической проблемы*, заключающийся прежде всего в увеличении производства продукции на единицу энергозатрат. Энергетический кризис 1970-х гг. ускорил развитие и внедрение энергосберегающих технологий, придал импульс структурной перестройке экономики. Эти меры, наиболее последовательно проводимые развитыми странами, позволили в значительной степени смягчить последствия энергетического кризиса. В современных условиях тонна сбереженного в результате соответствующих мер энергоносителя обходится в 3–4 раза дешевле, чем тонна дополнительно добытого. Данное обстоятельство явилось для многих стран мощным стимулом повышения эффективности использования энергоносителей. За последнюю четверть XX в. энергоемкость хозяйства США снизилась вдвое, а Германии — в 2,5 раза.

Под воздействием энергетического кризиса развитые страны в 1970–1980-х гг. провели масштабную структурную перестройку экономики в направлении снижения доли энергоемких производств. Так, энергоемкость машиностроения и особенно сферы услуг в 8–10 раз ниже, чем энергоемкость ТЭК или металлургии. Энергоемкие производства сворачивались и переводились в развивающиеся страны. Структурная перестройка в направлении энергосбережения приносит до 20% экономии топливно-энергетических ресурсов в расчете на единицу ВВП.

Важный резерв повышения эффективности использования энергии — совершенствование технологических процессов функционирования аппаратов и оборудования. Несмотря на то что это направление является весьма капиталоемким, такие затраты в 2–3 раза меньше расходов, необходимых для эквивалентного повышения добычи (производства) топлива и энергии. Основные усилия в этой сфере направлены на совершенствование двигателей и всего процесса использования топлива.

В то же время многие государства с формирующимися рынками (Россия, Украина, Китай, Индия) продолжают развивать энергоемкие производства (черная и цветная металлургия, химическая промышленность и др.), а также использовать устаревшие технологии. Более того, в этих странах следует ожидать роста энергопотребления как в связи с повышением жизненного уровня и изменением образа жизни населения, так и по той причине, что у многих из этих стран недостаточно средств на снижение энергоемкости хозяйства. Поэтому в современных условиях именно в странах с формирующимися рынками происходит рост потребления энергетических ресурсов, тогда как в развитых странах потребление сохраняется на относительно стабильном уровне. Тем не менее необходимо иметь в виду, что энергосбережение в наибольшей степени проявило себя в промышленности, но под влиянием дешевой нефти 1990-х гг. слабо сказывается на транспортной отрасли.

На современном этапе и еще на долгие годы вперед решение глобальной энергетической проблемы будет зависеть от степени снижения энергоемкости экономики, т.е. от расхода энергии на единицу произведенного ВВП.

Таким образом, глобальной энергетической проблемы в ее прежнем понимании как угрозы абсолютной нехватки ресурсов в мире не существует.

Выводы по главе

Во-первых, глобализация — это процесс всевозрастающего воздействия различных факторов международного значения (например, тесных экономических и политических связей, культурного и информационного обмена) на социальную действительность в отдельных странах.

Во-вторых, участие России в ВТО имеет как плюсы, так и минусы.

В-третьих, решение глобальных экономических проблем невозможно без общих усилий мирового сообщества, развития интеграционных и кооперационных связей, соблюдения международно-правовых актов в области экономической, экологической, миграционной, энергетической безопасности.

Вопросы для самоконтроля

1. Что подразумевается под термином «глобализация»?
2. Почему «неолиберальный» порядок изжил себя? В чем заключаются основные проблемы либеральной политики сегодня?
3. Как влияет на Россию процесс глобализации?

4. Перечислите наиболее уязвимые отрасли экономики России.
5. Назовите способы обеспечения внешнеэкономической безопасности России в условиях глобализации.
6. Раскройте особенности продовольственной проблемы в мире.
7. В чем заключается энергетическая безопасность России?
8. Раскройте основные глобальные проблемы человечества.
9. Какие процессы активизировались в российской экономике в результате вступления в ВТО?
10. Раскройте потенциальные конкурентные преимущества России.
11. Какие существуют формы международной экономической интеграции?
12. Раскройте основные пути решения глобальной энергетической проблемы.
13. Перечислите основные плюсы и минусы вступления России в ВТО.

Глава 15

РОЛЬ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ В НЕЙТРАЛИЗАЦИИ УГРОЗ И ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Цель изучения главы: изучение теоретических аспектов деятельности ОВД по обеспечению экономической безопасности.

1. Основы деятельности правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации
2. Предотвращение органами внутренних дел угроз экономической безопасности

15.1. ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Важнейшей задачей всех государственных структур является обеспечение национальной безопасности. В свою очередь, экономическая безопасность как составная часть национальной безопасности на сегодняшний день является наиболее слабым звеном системы безопасности России.

Сегодня сформировались новые вызовы и угрозы экономической безопасности, которые требуют осмысления и незамедлительной реакции институтов обеспечения экономической безопасности, включая правоохранительные органы и спецслужбы. Поэтому специалисты разного профиля занимаются вопросами экономической безопасности, и на данный момент актуальны проблемы коррупции в органах власти, криминализации общества и, конечно, экономической преступности.

Обязанность государства — общая организация деятельности субъектов в области экономической безопасности.

Функции государства — обеспечение целостности, жизнеспособности страны, противодействия внешним и внутренним угрозам. При этом для осуществления данной функции необходимо создание специальных органов и структур.

Государство через специально создаваемые для этого органы и структуры способно обеспечить всестороннее реальное выполнение задач по защите жизни, чести, достоинства, собственности

и законных интересов граждан. Деятельность указанных структур должна основываться на законе и осуществляться для реализации существующих правовых норм, обеспечения их соблюдения всеми гражданами, их объединениями и организациями. Данные структуры именуются правоохранительными органами. Последние осуществляют правоохранительную деятельность.

Термин **«правоохранительная деятельность»** появился в начале 1960-х гг. и означает вид государственной деятельности, реализуемый путем применения юридических мер воздействия в строгом соответствии с законом специально уполномоченными органами с целью охраны прав граждан и укрепления законности и правопорядка в обществе.

Правоохранительные органы — важное звено в обеспечении экономической безопасности. **Правоохранительные органы** — государственные органы исполнительной власти, основной функцией которых является обеспечение общественной и экономической безопасности, охрана законности, борьба с преступностью и иными правонарушениями.

Деятельность правоохранительных органов осуществляется по следующим *направлениям*:

- контрразведывательная работа;
- оперативно-разыскная деятельность;
- разведывательная деятельность;
- административно-правовая деятельность;
- уголовно-процессуальная деятельность.

Система управления деятельностью правоохранительных органов состоит из субъектов и объектов управления.

Субъектами управления являются руководители органов и подразделений в составе органа, *объектами управления* являются, с одной стороны, подчиненные им подразделения и сотрудники, а с другой — осуществляемая ими правоохранительная деятельность.

Каждый правоохранительный орган (суд, прокуратура, органы внутренних дел, безопасности, юстиции и арбитража) наделен конкретными правоохранительными функциями (конституционный контроль, осуществление правосудия, прокурорский надзор, исполнение судебных решений, административная деятельность, оперативно-разыскная деятельность, расследование преступлений).

Органы внутренних дел (ОВД) осуществляют оперативно-разыскную деятельность, административную деятельность и расследование преступлений. Помимо органов внутренних дел оперативно-разыскная деятельность осуществляется органами

федеральной службы безопасности, таможенными органами и некоторыми другими правоохранительными органами.

К **правоохранительным органам, действующим в системе исполнительной власти**, относятся:

а) специальные службы РФ, на которые возлагается обязанность по обеспечению государственной безопасности страны: Федеральная служба безопасности Российской Федерации (ФСБ России), Федеральная служба охраны Российской Федерации (ФСО России); Служба внешней разведки Российской Федерации (СВР России), Федеральная таможенная служба Российской Федерации (ФТС России), Федеральная служба Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков (ФСКН России);

б) государственные органы исполнительной власти Российской Федерации, обязанные осуществлять меры по обеспечению законности, прав и свобод, охране собственности и общественного порядка, борьбе с преступностью: Министерство внутренних дел Российской Федерации (МВД России), Министерство юстиции Российской Федерации (Минюст России).

Президент РФ утверждает положения об указанных государственных органах и их структуру. В них раскрываются общие положения, перечень основных задач и функций государственных органов, а также полномочия соответствующих руководителей и коллегиальных органов. Кроме того, цели, задачи, устройство, структуру, обязанности, права и иные правовые аспекты деятельности рассматриваемых государственных органов определяют законы РФ.

В структуре МВД России вопросами обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции занимается Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции (ГУЭБиПК МВД России)¹.

Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции является самостоятельным структурным подразделением центрального аппарата МВД России, осуществляющим в пределах своей компетенции:

- функции Министерства по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию;
- правоприменительные полномочия в области обеспечения экономической безопасности государства;

¹ Вопросы Министерства внутренних дел Российской Федерации: указ Президента РФ от 01.03.2011 № 248 // СПС «Консультант Плюс» [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_111139/ (дата обращения: 25.02.2020).

- противодействие преступлениям экономической и коррупционной направленности.

К основным федеральным законам, регулирующим взаимоотношения правоохранительных органов и организаций, относятся:

- Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции»;
- Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно розыскной деятельности»;
- Уголовно-процессуальный кодекс РФ от 18.12.2001 № 174-ФЗ;
- Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ.

Приказ МВД России от 17.01.2006 № 19 «О деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений» (вместе с «Инструкцией о деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений») устанавливает функциональные обязанности сотрудников по линии экономической безопасности и противодействию коррупции. Они, в частности:

- выявляют причины и условия совершения преступлений экономической и коррупционной направленности; вносят предложения по своевременному информированию органов государственной власти, органов местного самоуправления, иные уполномоченные органы, а также собственников имущества о необходимости устранения причин и условий, способствующих совершению преступлений экономической и коррупционной направленности.
- проводят оперативно-розыскные мероприятия по выявлению лиц, занимающихся приготовлением к преступлению и покушением на преступления экономической и коррупционной направленности, принимают к ним меры в соответствии с законодательством РФ;
- осуществляют ежемесячный анализ состояния преступности экономической и коррупционной направленности и принимают в соответствии с законодательством РФ меры по устранению причин и условий, способствующих совершению указанных преступлений;
- поддерживают взаимодействие с участковыми уполномоченными полиции, сотрудниками подразделений по исполнению административного законодательства, сотрудниками подразделений уголовного розыска по установлению лиц, занимающихся преступной деятельностью экономической и коррупционной направленности; используют имеющуюся у них оперативную информацию в работе по предупреждению и пресечению противоправной деятельности таких лиц;

- осуществляют оперативно-разыскные мероприятия по выявлению и разоблачению организованных преступных групп или преступных сообществ, действующих в сфере экономики;
- обобщают наиболее характерные способы уклонения от уплаты налогов, сокрытия доходов (прибыли) и иных объектов налогообложения;
- участвуют в освещении средствами массовой информации деятельности и результатов работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции;
- организуют и проводят в пределах своей компетенции оперативно-разыскные мероприятия по выявлению и перекрытию каналов финансирования террористических и экстремистских организаций;
- осуществляют комплексные мероприятия по проверке в установленном порядке сведений о причастности юридических и физических лиц к финансированию экстремистской деятельности и терроризма;
- осуществляют выявление, документирование преступлений и анализ состояния правопорядка в сфере потребительского рынка, принимают участие в освещении в средствах массовой информации вопросов защиты прав потребителей и борьбы с преступлениями на потребительском рынке.

15.2. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ОРГАНАМИ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Органы экономической безопасности в составе МВД России, в функции которых входит борьба с налоговыми и экономическими преступлениями, являются одновременно и правоохранительным органом, и специальной службой государства, федеральным органом исполнительной власти.

Коренные социально-экономические преобразования в России, начавшиеся в 90-х гг. прошлого века, обострили криминогенную ситуацию, организованная преступность стала угрозой национальной безопасности страны. Сейчас перед правоохранительными органами ставятся новые сложные и ответственные задачи, вызванные необходимостью более результативной работы по преодолению криминализации общества и коррупции государства.

Согласно ст. 1 Федерального закона «О полиции» полиция предназначена для защиты жизни, здоровья, прав и свобод граждан Российской Федерации, иностранных граждан, лиц без гражданства, для противодействия преступности, охраны общественного по-

рядка, собственности и для обеспечения общественной безопасности¹.

Силами обеспечения национальной безопасности МВД России являются полиция и Федеральная служба войск национальной гвардии РФ².

В соответствии со ст. 4 Закона «О полиции» в состав полиции входят подразделения, организации и службы, на которые возлагаются:

а) прием, регистрация и проверка заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях и о происшествиях;

б) выявление, предупреждение, пресечение и раскрытие преступлений, розыск лиц, совершивших преступления, а также иных лиц в соответствии с федеральными законами;

в) выявление и устранение причин преступлений и административных правонарушений и условий, способствующих их совершению, участие в профилактике безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних;

г) обеспечение безопасности граждан и общественного порядка, в том числе в местах проведения публичных и массовых мероприятий, а также при чрезвычайных ситуациях и осложнениях оперативной обстановки;

д) обеспечение безопасности дорожного движения;

е) производство дознания, отдельных процессуальных действий по уголовным делам, а также производство по делам об административных правонарушениях, отнесенных законодательством РФ к подведомственности полиции;

ж) осуществление оперативно-разыскной деятельности, оперативно-поисковых и специальных технических мероприятий;

з) противодействие коррупции, терроризму и экстремистской деятельности;

и) обеспечение собственной безопасности;

к) осуществление лицензионно-разрешительной работы;

л) осуществление экспертно-криминалистической деятельности;

м) государственная охрана объектов, а также охрана имущества граждан и организаций;

н) государственная защита потерпевших, свидетелей и иных участников уголовного судопроизводства, судей, прокуроров, сле-

¹ О полиции: федер. закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ (СПС «Консультант Плюс»).

² О войсках национальной гвардии Российской Федерации: федер. закон от 03.07.2016 № 226-ФЗ (СПС «Консультант Плюс»).

дователей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов, а также иных защищаемых лиц;

о) сбор, анализ и хранение оперативно-разыскной информации;

п) содержание, охрана и конвоирование задержанных, подвергнутых административному аресту и (или) заключенных под стражу лиц, находящихся в изоляторах временного содержания подозреваемых и обвиняемых органов внутренних дел РФ;

р) контроль за лицами, освобожденными из мест лишения свободы, а также за поведением осужденных, которым назначено наказание, не связанное с лишением свободы;

с) подготовка, переподготовка и повышение квалификации сотрудников полиции;

т) обеспечение взаимодействия с правоохранительными органами иностранных государств — членов Международной организации уголовной полиции — Интерпола и с Генеральным секретариатом Интерпола.

Структура МВД России представлена следующими элементами:

1. Главные управления. В их число входят: Главное управление по обеспечению безопасности дорожного движения; Главное управление по обеспечению охраны общественного порядка и координации взаимодействия с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации; Главное управление по противодействию экстремизму; Главное управление собственной безопасности; Главное управление на транспорте; Главное управление уголовного розыска; Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции; Главное управление по вопросам миграции; Главное управление по контролю за оборотом наркотиков.

2. Департаменты. Среди них: Следственный департамент; Департамент государственной службы и кадров; Департамент делопроизводства и работы с обращениями граждан и организаций; Департамент информационных технологий, связи и защиты информации; Департамент по материально-техническому и медицинскому обеспечению; Департамент по финансово-экономической политике и обеспечению социальных гарантий; Договорно-правовой департамент; Организационно-аналитический департамент.

3. Управления. В их число входят: Управление «К» МВД России; Управление по обеспечению безопасности лиц, подлежащих государственной защите; Управление по взаимодействию с институтами гражданского общества и средствами массовой информации; Управление по обеспечению безопасности крупных международных и массовых спортивных мероприятий; Организационно-штатное управление; Контрольно-ревизионное управление;

Управление по организации дознания; Оперативное управление; Национальное центральное бюро Интерпола; Управление международного сотрудничества.

4. **Центры.** К ним относятся: Академия управления МВД России; Всероссийский институт повышения квалификации сотрудников МВД России; Всероссийский научно-исследовательский институт; Главный информационно-аналитический центр; Главный центр административно-хозяйственного и транспортного обеспечения; Главный центр связи и защиты информации; Главный центр специальных перевозок МВД России; ФКУ НПО «Специальная техника и связь» МВД России; Объединенная редакция МВД России; Центр кинологического обеспечения МВД России; Центр метрологии МВД России; Центр специального назначения в области обеспечения безопасности дорожного движения МВД России; Экспертно-криминалистический центр; Центр социальной работы МВД России; ФКУ «Научный центр безопасности дорожного движения МВД России».

5. **Образовательные организации.**

6. **Представители МВД России за рубежом.**

7. **Территориальные органы МВД России.**

Указом Президента РФ от 01.03.2011 № 248 «Вопросы Министерства внутренних дел Российской Федерации» уточнена система территориальных органов МВД России, в состав которых входят подразделения полиции. Эту систему образуют:

а) на окружном уровне — главные управления Министерства внутренних дел РФ по федеральным округам, управления на транспорте Министерства внутренних дел РФ по федеральным округам;

б) на межрегиональном уровне — оперативные бюро Министерства внутренних дел РФ, центры специального назначения Министерства, линейные управления МВД России на железнодорожном, водном и воздушном транспорте;

в) на региональном уровне — министерства внутренних дел по республикам, главные управления, управления Министерства внутренних дел РФ по иным субъектам РФ;

г) на районном уровне — управления, отделы Министерства внутренних дел РФ по районам, городам и иным муниципальным образованиям, в том числе по нескольким муниципальным образованиям, управления, отделы МВД России по закрытым административно-территориальным образованиям, на особо важных и режимных объектах, линейные отделы МВД России на железнодорожном, водном и воздушном транспорте, Управление МВД России на комплексе «Байконур».

Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции является самостоятельным структурным подразделением центрального аппарата МВД России, обеспечивающим и осуществляющим в пределах своей компетенции:

- функции Министерства по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию;
- правоприменительные полномочия в области обеспечения экономической безопасности государства;
- противодействие преступлениям экономической и коррупционной направленности.

В соответствии с приказом МВД России от 16.03.2015 № 340 «Об утверждении Положения о Главном управлении экономической безопасности и противодействия коррупции Министерства внутренних дел Российской Федерации» основными функциями Главного управления в части обеспечения экономической безопасности являются:

1. Осуществление комплексного анализа эффективности мер, принимаемых территориальными органами МВД России, их структурными подразделениями, по реализации основных направлений государственной политики, отнесенных к компетенции Главного управления.

2. Определение приоритетных направлений совершенствования служебной деятельности территориальных органов МВД России, их структурных подразделений по вопросам, относящимся к компетенции Главного управления.

3. Анализ и мониторинг оперативной обстановки в установленной сфере деятельности, разработка мер по оперативному реагированию на ее изменение, а также подготовка проектов стратегических решений по вопросам, отнесенным к компетенции Главного управления, на основе проводимого анализа прогнозов изменения оперативной обстановки.

4. Участие в формировании федеральных целевых программ, в реализации которых принимает участие МВД России, а также разработка и участие в разработке государственных программ в сфере борьбы с преступностью экономической и коррупционной направленности.

5. Проведение совместно с подразделениями экономической безопасности оперативно-разыскных мероприятий по выявлению, предупреждению, пресечению и раскрытию преступлений экономической и коррупционной направленности.

6. Организация и участие в выявлении, предупреждении, пресечении и раскрытии тяжких и особо тяжких преступлений эко-

номической и коррупционной направленности, в том числе совершенных организованными группами, преступными сообществами (преступными организациями), носящих транснациональный или межрегиональный характер либо вызывающих большой общественный резонанс, а также выявление и установление лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших:

- в сферах нефтедобычи, переработки и транспортировки нефти, добычи газа, газоконденсата, их переработки и транспортировки, добычи твердых ископаемых, их переработки и транспортировки, добычи химического сырья, его переработки и транспортировки, производства, генерирования, транспортировки и сбыта электроэнергии;

- в сферах сельского хозяйства, производства пищевых продуктов, рыболовства и рыбоводства, лесного хозяйства, обработки древесины, интеллектуальной собственности, фармацевтики, производства и оборота товаров народного потребления, подакцизных товаров и оказания услуг населению, строительства, жилищно-коммунального хозяйства и оборота земель, металлургического производства, государственных резервов и управления государственным имуществом в промышленности, производства всех видов оборудования, производства машин, транспортных средств, в сферах телекоммуникаций, связи и новых технологий, игорного бизнеса;

- в сферах финансового посредничества, страхования и рынка ценных бумаг, налогообложения, прав акционеров и собственников, банкротства;

- на объектах транспорта, в оборонно-промышленном комплексе, на особо важных и режимных объектах и в закрытых административно-территориальных образованиях;

- при финансировании целевых программ и национальных проектов, сопровождении крупнейших инвестиционных проектов, размещении заказов для государственных и муниципальных нужд, в бюджетной сфере и при ограничении конкуренции.

7. Осуществление мероприятий по противодействию коррупции в выборных органах власти, федеральных органах исполнительной власти, в органах власти субъектов РФ, в сфере управления негосударственным сектором экономики, в госкорпорациях, внебюджетных фондах и общественных организациях с государственным участием, а также по противодействию преступным посягательствам на государственную и муниципальную собственность.

8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, фальшивомонетничеству; пресечение каналов финансирования терроризма и экстремизма.

9. Реализация в пределах компетенции поручений Президента РФ и Правительства РФ, а также сопровождение мероприятий, проводимых Счетной палатой РФ и Контрольным управлением Президента РФ в сфере обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции.

10. Организация и осуществление борьбы с организованной преступностью экономической направленности. Выявление и пресечение деятельности транснациональных и межрегиональных организованных групп и преступных сообществ экономической направленности, в том числе преступных сообществ (преступных организаций), сформированных по этническому принципу, взаимодействие по данному направлению деятельности с территориальными органами МВД России.

11. Осуществление сбора, обработки и учета оперативно-разыскной информации по вопросам деятельности Главного управления.

12. Осуществление в пределах своей компетенции оперативного сопровождения уголовных дел.

13. Организация и проведение исследований финансово-хозяйственных документов и ревизий в целях выявления, пресечения и раскрытия тяжких и особо тяжких преступлений экономической и коррупционной направленности, в том числе совершенных организованными группами, преступными сообществами (преступными организациями), носящих транснациональный или межрегиональный характер либо вызывающих большой общественный резонанс.

14. Проведение проверочных мероприятий по поступившим обращениям и иной информации о подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлениях экономической и коррупционной направленности.

15. Осуществление в пределах своей компетенции по запросам оперативно-разыскных мероприятий в целях проверки достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в порядке, установленном актами Президента РФ и нормативными правовыми актами МВД России.

16. Принятие в пределах своей компетенции мер по выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению преступлений экономической и коррупционной направленности.

17. Документирование преступлений экономической и коррупционной направленности.

18. Организация и осуществление формирования и ведения в установленном порядке учета, баз данных, информационных систем.

19. Организационно-методическое обеспечение деятельности подразделений экономической безопасности, разработка рекомендаций и методических пособий по раскрытию преступлений, отнесенных к компетенции Главного управления.

20. Использование в своей деятельности достижений науки и техники, информационных систем, сетей связи, а также современной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры.

21. Осуществление в пределах своей компетенции мероприятий по защите государственной тайны и конфиденциальной информации.

22. Выполнение в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами МВД России иных функций по вопросам обеспечения экономической безопасности.

В состав Федеральной службы войск национальной гвардии Российской Федерации входят:

- Внутренние войска МВД России;
- Центр специального назначения сил оперативного реагирования и авиации, а также авиационные подразделения (из МВД России);
- специальные отряды быстрого реагирования (из территориальных органов МВД России);
- отряды мобильные особого назначения (из территориальных органов МВД России);
- органы управления и подразделения МВД России, осуществляющие деятельность в сфере вневедомственной охраны (из МВД России);
- органы управления и подразделения Управления по организации лицензионно-разрешительной работы (УЛРР) МВД России, осуществляющие федеральный государственный контроль за оборотом оружия в сфере частной охранной деятельности (из МВД России)¹.

В качестве подведомственной организации в ведение Федеральной службы войск национальной гвардии РФ от МВД России передано Федеральное государственное унитарное предприятие

¹ Вопросы Федеральной службы войск национальной гвардии Российской Федерации: указ Президента РФ от 05.04.2016 № 157 (СПС «Консультант Плюс»).

«Охрана» Министерства внутренних дел РФ (ФГУП «Охрана» МВД России).

В числе основных задач в учредительных документах заявлены:

- 1) участие в охране общественного порядка, обеспечении общественной безопасности;
- 2) охрана важных государственных объектов, специальных грузов, сооружений на коммуникациях в соответствии с перечнями, утвержденными Правительством РФ;
- 3) участие в борьбе с терроризмом и экстремизмом;
- 4) участие в обеспечении режимов чрезвычайного положения, военного положения, правового режима контртеррористической операции;
- 5) участие в территориальной обороне Российской Федерации;
- 6) оказание содействия пограничным органам Федеральной службы безопасности в охране Государственной границы Российской Федерации;
- 7) федеральный государственный контроль (надзор) за соблюдением законодательства РФ в области оборота оружия и в области частной охранной и частной детективной деятельности, а также за обеспечением безопасности объектов топливно-энергетического комплекса, за деятельностью подразделений охраны юридических лиц с особыми уставными задачами и подразделений ведомственной охраны;
- 8) охрана особо важных и режимных объектов, объектов, подлежащих обязательной охране войсками национальной гвардии, в соответствии с перечнем, утвержденным Правительством РФ, охрана имущества физических и юридических лиц по договорам;
- 9) обеспечение по решению Президента РФ безопасности высших должностных лиц субъектов РФ (руководителей высших исполнительных органов государственной власти субъектов РФ) и иных лиц.

Методы обеспечения национальной безопасности дифференцируются на административные (административно-предупредительные, административного пресечения, административного наказания), экономические, социально-психологические и др. При этом **административные методы** являются основными в деятельности МВД России по защите национальных интересов, так как в них наиболее четко выражено управленческое содержание деятельности.

Система по обеспечению экономической безопасности состоит из *информационно-аналитической составляющей* (мониторинг и анализ состояния) и *функциональной составляющей* (деятель-

ность специализированных субъектов по защите экономической безопасности).

Механизм и меры экономической политики, разрабатываемые и реализуемые на федеральном и региональном уровнях, должны быть направлены на предотвращение внутренних и внешних угроз экономической безопасности РФ.

Важнейшими элементами механизма обеспечения экономической безопасности РФ являются мониторинг и прогнозирование факторов, определяющих угрозы экономической безопасности. На данный момент мониторинг правоохранительными органами финансово-хозяйственной деятельности крупных российских предприятий представляется весьма затруднительным, не говоря о деятельности средних и малых предприятиях.

Мониторинг как оперативная информационно-аналитическая система наблюдений за динамикой показателей безопасности экономики имеет большое значение для нейтрализации возникающих угроз.

Можно обозначить следующие **направления нейтрализации угроз экономической безопасности:**

➤ Уменьшение последствий теневой экономики напрямую зависит от совершенствования законодательной базы, своевременности принятия, детальной проработанности и актуальности создаваемых законов, уровня правосознания граждан.

➤ Безусловное пресечение теневой экономической деятельности, прежде всего таких ее видов, как бизнес, основанный на ущемлении прав и интересов легальных экономических структур, эксплуатации пороков человека, а также подпольное предпринимательство, особенно производство фальсифицированных товаров, и т.п.

➤ Для оптимизации экономических отношений человеку необходимо предоставить свободу творчества, обеспечить экономическую и политическую свободу граждан и их объединений наряду с повышением их правовой защищенности.

➤ Важно обеспечить защищенность российских граждан как в пределах Российской Федерации, так и за ее пределами.

➤ Повышение уровня жизни россиян также станет неоспоримым преимуществом государственной власти в борьбе с теневой экономикой.

➤ Нейтрализация теневой экономики, эффективная борьба с организованной преступностью и коррупцией возможны лишь при наличии высококвалифицированных специалистов, должным образом обеспеченных в организационно-техническом и ресурсном

плане. Их труд должен достойно оплачиваться, с тем чтобы они могли обеспечить себе и своим семьям достойный уровень жизни, социальной защищенности.

➤ Необходим общественный контроль за капиталом и его носителями. Он должен осуществляться повсеместно органами государственной власти наряду с ужесточением наказаний коррумпированным должностным лицам.

В МВД России создан Ситуационный центр, а в регионах сформированы специальные группы, которые осуществляют мониторинг ситуации. Это позволяет действовать на упреждение. В случае поступления сведений о росте социальной напряженности они анализируются. Если в ее основе лежат экономические факторы, то информируются соответствующие должностные лица Правительства РФ; если же решение проблемы находится в компетенции региональных руководителей, их ставят в известность.

Проводятся проверки, нет ли признаков рейдерства, незаконного банкротства, легализации денег, нажитых преступным путем, вывода активов в офшоры. Вместе с профильными министрами и местными органами власти принимаются превентивные меры. Это позволяет держать ситуацию под контролем.

К основным функциям МВД России по обеспечению экономической безопасности относятся:

- определение основных направлений деятельности органов внутренних дел по защите экономических интересов России, обеспечению исполнения федеральных законов, иных нормативных правовых актов РФ;
- получение, обработка и анализ информации об угрозе экономической безопасности РФ, разработка на основе прогнозирования социально-экономической и криминогенной обстановки в стране предложений по ее предупреждению и противодействию ей;
- разработка и осуществление мер по обеспечению экономической безопасности РФ;
- участие в разработке и реализации государственных программ обеспечения экономической безопасности РФ;
- организация и осуществление оперативно-разыскной деятельности по выявлению, предупреждению преступлений, а также в порядке, установленном федеральным законодательством, внедрение своих оперативных сотрудников в организации независимо от форм собственности;

- разработка и реализация во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти мер по борьбе с преступностью в сфере экономической деятельности;
- осуществление в установленном порядке документального оформления выявленных фактов сокрытия доходов от налогообложения, ухода от налогов, уплаты страховых взносов в ПФР, ФСС и ФОМС, а также фактов иной противоправной деятельности, способной нанести ущерб экономике государства;
- сотрудничество с международными организациями, а также правоохранительными и налоговыми органами, специальными службами иностранных государств, обмен с ними оперативной информацией.

Перед подразделениями по обеспечению экономической безопасности Президентом РФ на расширенной коллегии МВД 26 февраля 2020 г. поставлены следующие задачи:

1) повысить уровень раскрываемости преступлений в целом и в том числе по преступлениям экономической направленности;

2) продолжить работу по дальнейшей декриминализации экономики и борьбе с коррупцией, защите бюджетных средств, других ресурсов, выделяемых на развитие страны, от хищений, других корыстных посягательств разного рода;

3) усилить работу по пресечению производства и продажи суррогатного алкоголя, поддельных, некачественных лекарств, других товаров «групп риска», способных нанести вред здоровью людей, поставить под угрозу их жизнь;

4) усилить работу по выявлению преступлений в сфере природопользования — незаконным вырубкам леса и добыче водных биоресурсов¹.

Обеспечивая выполнение стоящих перед ними специальных задач, правоохранительные органы создают условия для решения общесоциальных проблем, важнейшей из которых в настоящее время является обеспечение соблюдения прав и свобод граждан. Специальные задачи ОВД вырабатываются с учетом общесоциальных и доводятся до каждого сотрудника в виде как приказов руководства, так и функциональных обязанностей.

Сотрудники ОВД при выполнении своей работы должны правильно понимать различия между общесоциальными и специальными задачами. Общесоциальные задачи имеют экономический,

¹ Заседание коллегии МВД России // Президент России [сайт]. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/62860> (дата обращения: 10.03.2020).

социальный или идеологический характер. Они охватывают проблемы функционирования всего общества и его институтов. Кроме того, ОВД выполняют специальные задачи, входящие в компетенцию служб, подразделений и отдельных сотрудников. К ним относятся задачи по противодействию экономической преступности, выявлению ее причин и условий, принятия мер к их устранению, позитивному воздействию как на лиц, которые могут совершить такие преступления, так и на собственников и руководителей хозяйствующих субъектов, в отношении которых возможны посягательства.

В сфере борьбы с экономическими преступлениями можно выделить следующие ***общесоциальные и специальные задачи, входящие в компетенцию ОВД:***

- защита механизма хозяйствования в условиях рынка;
- равная защита государственной, частной, муниципальной и иных форм собственности;
- обеспечение информационной безопасности различных субъектов экономической деятельности;
- непосредственное выявление, пресечение и раскрытие экономических преступлений;
- тщательный контроль за осуществлением предпринимательства, в том числе за правомерностью действий лиц, имеющих отношение к финансовой, хозяйственной и торговой деятельности;
- обеспечение новых подходов к защите экономики от преступных посягательств, предупреждение незаконной торговой деятельности и недобросовестной конкуренции.

ОВД в тесном взаимодействии с другими правоохранительными органами должны осуществлять меры по предотвращению преступлений, затрагивающих национальные интересы в сфере государственных и зарубежных инвестиций, приватизации, конверсии, оборота стратегического сырья и драгоценных камней, а также преступлений, связанных с банковской деятельностью, рынком ценных бумаг; совместно с ассоциациями и объединениями предпринимателей ОВД должны разрабатывать и осуществлять планы активного вытеснения криминальных структур из экономической сферы. Так, в частности, ОВД обязаны: вырабатывать меры по защите финансовой системы от незаконной банковской деятельности криминальных элементов; предупреждать хищение денежных средств, в том числе путем несанкционированного доступа к компьютерным сетям и базам данных; предотвращать случаи противоправного получения кредитов, изготовления и сбыта поддельных платежных документов и ценных бумаг.

Помимо этого, необходимо организовать работу по выявлению каналов перераспределения финансовых и материальных ресурсов из сферы легального обращения в теневой сектор экономических отношений, наращивать усилия по противодействию легализации денежных средств, полученных незаконным путем, предотвращать утечку капиталов из страны, в том числе невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте.

Требуется также осуществлять целенаправленные мероприятия по предупреждению незаконного предпринимательства и лжепредпринимательства, обеспечивать выявление преступлений в коммерческих организациях, установление инициаторов и организаторов противодействия законной предпринимательской деятельности.

В связи с обострением криминогенной ситуации на потребительском рынке ставится под сомнение выполнение важной государственной задачи — защиты интересов населения и его законных прав по обеспечению товарами должного качества по обоснованным ценам. Соответственно, перед ОВД стоят задачи по наведению порядка в этом секторе экономики, реализации требований Конституции РФ о недопущении экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию. Необходимо осуществить комплекс мер по усилению борьбы с незаконным предпринимательством, нарушением правил торговли, противоправным повышением и поддержанием цен, обманом потребителей и другими злоупотреблениями на потребительском рынке.

При этом важным моментом является пресечение преступлений на ранней стадии за счет активного применения норм административной ответственности в данной сфере. В связи с этим особое значение приобретают взаимодействие ОВД с обществами потребителей, предоставление им информации о способах хищения, мошенничества, существующих на потребительском рынке. Необходимо также более эффективно использовать имеющуюся в обществах защиты прав потребителей информацию о фактах недобросовестной конкуренции, обмана покупателей и т.д. Эти данные служат источником информации для анализа состояния потребительского рынка, выявления конкретных преступлений в данной сфере экономики.

На уровне МВД России деятельность ОВД по выявлению и отражению наиболее опасных угроз экономической безопасности сводится к следующим мероприятиям:

- анализ и оценка тех угроз экономической безопасности страны, отражение которых входит в компетенцию органов внутренних дел;
- взаимодействие с Советом Безопасности страны;
- участие в разработке федеральной программы борьбы с преступностью;
- разработка ведомственных мероприятий по отражению угроз экономической безопасности;
- мониторинг угроз экономической безопасности, выявление и отражение которых входит в компетенцию органов внутренних дел;
- внесение предложений в Правительство РФ по нейтрализации и отражению угроз экономической безопасности страны.

Аналогичные мероприятия проводят на региональном уровне органы внутренних дел субъектов РФ.

Для повышения эффективности борьбы правоохранительных органов с организованной преступностью следует учитывать, что получение сверхдоходов является необходимым и достаточным условием существования преступных организаций, доминирующим мотивом их деятельности. В силу этого *сверхприбыль становится показателем наличия условий для деятельности преступных организаций*. Принимая это во внимание, сотрудники ОВД должны:

1) с помощью экономического анализа выявлять наиболее прибыльные предприятия в различных районах страны, контроль над которыми может создать политическую и экономическую мощь преступного сообщества;

2) используя методы экономико-правового анализа, осуществлять отслеживание возможных целей и результатов деятельности преступных организаций по извлечению сверхприбыли;

3) с учетом проведенного анализа обеспечивать количественный и качественный перевес сил и средств для защиты важнейших, приоритетных для экономики страны предприятий, безопасности которых угрожают преступные организации;

4) при подтверждении версии о деятельности преступной организации на контролируемом предприятии провести анализ структуры подразделений, в которых действуют преступники, персонафицировать их деятельность, роли, выполняемые конкретными лицами. При этом необходимо сочетать экономико-правовой анализ с традиционной оперативной работой по сбору и закреплению вещественных доказательств;

5) провести расследование выявленных преступлений, вернуть контроль над предприятием законному владельцу, исключить попадание сверхприбыли в руки преступников.

Разумеется, подразделения аналитической разведки ОВД для отслеживания деятельности преступных организаций по извлечению криминальных сверхдоходов могут использовать информацию, полученную нелегальным путем из средств массовой информации, в том числе из специализированных коммерческих изданий.

Индикаторами наличия теневой деятельности для ОВД могут служить некоторые официальные показатели (табл. 15.1).

Таблица 15.1

Индикаторы теневой деятельности в экономике

Факт	Объяснение
1. Низкая заработная плата	Как правило, применяются схемы косвенных выплат (деPOSITные, страховые, обналиченные по отдельным хозяйственным договорам)
2. Реализация продукции через посредников по низким ценам	Цены двойные, вторая часть продукции реализуется через наличный оборот
3. Низкие налоговые поступления	Имеется непоказываемый бартер
4. Сумма просроченных неплатежей равна многомесячной выручке	Предприятие сознательно встроилось в систему неплатежей и к нормальной работе не вернется, если не сменить руководство и не провести санацию
5. Низкие обороты	Имеются скрытые расчетные счета
6. Регулярные крупные сделки с мелкими фирмами	Теневой оборот превысил легальный
7. Значительный рост совместных предприятий в офшорных зонах, при рецессии в экономике	Попытка вывода активов, уход от уплаты налогов

Исходя из перечня индикаторов теневой деятельности в распределении доходов активно участвуют малые предприятия. Такие предприятия играют двоякую роль. С одной стороны, малый бизнес объективно выступает против монополизации, с другой — именно малые предприятия являются инструментом мафиозных структур

в деятельности по перекачиванию финансовых средств, отмыванию денег и т.п.

Однако в силу ограниченности круга лиц, контролирующих источники получения сверхдоходов, возможности экономического анализа их распределения возрастают. Это объясняется тем, что иерархическая природа хозяйственной организации, ее структура персонафицируется в деятельности конкретных лиц, выполняющих определенные, присущие данному типу организации функции. Использование аналитических методов позволяет объективно повысить качество оперативно-разыскной деятельности полиции. Появляется возможность оценивать уголовную перспективу оперативных разработок, предметом внимания которых являются объективные носители информации: отчеты, чеки, ведомости, накладные и т.п., которые способны стать вещественными доказательствами. Это позволяет определить как круг возможных преступников, их сообщников, так и свидетелей.

Все указанные меры ОВД должны осуществлять одновременно с переходом к комплексным наступательным действиям в борьбе с преступностью. Повышение активности полиции, применение ею современных достижений науки и техники, в том числе в области управления социальными и экономическими системами, неизбежно заставит криминальные структуры сменить наступательную тактику на оборонительную, что будет способствовать вытеснению представителей преступных организаций с легального рынка в «подполье», уменьшению возможностей для получения сверхдоходов.

Сужая сферу деятельности преступных организаций с помощью экономического, правового и силового давления, используя методы оперативного влияния изнутри, необходимо навязать им отказ от легальной коммерческой деятельности, уменьшив таким образом их возможности для отмывания денег. Такая тактика будет приводить к стагнации преступных структур, сужению сферы их деятельности, уменьшению экономической мощи, своеобразной их консервации. В итоге это приведет к снижению уровня организованности и управляемости преступного сообщества, уменьшит его опасность для экономики страны.

Контроль государства за распределением сверхдоходов будет способствовать оздоровлению конкурентной борьбы в сфере экономической деятельности, расширению возможностей малого бизнеса, что повлечет за собой увеличение притока инвестиций в легальный сектор экономики, в том числе в малое предпринима-

тельство, развитие отечественного производства, повышение его эффективности.

Важнейшей угрозой экономической безопасности являются преступления, связанные с коррупцией и хищением бюджетных средств.

Эти преступные деяния, совершенные должностными лицами государственных органов, в первую очередь подрывают авторитет государственной власти, приводят к усилению недовольства населения и оказывают отрицательное влияние на социально-экономическую обстановку в стране. Как показывает практика выявления преступлений, связанных с хищением государственных средств и имущества, практически все сферы государственного финансирования, в большей или меньшей степени, подвержены рискам совершения такого рода преступлений.

Чем больше денежных средств выделяется государством на те или иные цели и чем менее строгий контроль установлен над ними, тем больше возможностей для хищения. Таким образом, можно говорить о том, что потенциально наиболее уязвимыми сферами государственного финансирования являются те сферы, на которые государство выделяет существенные объемы средств, и те сферы, где государство не осуществляет должного контроля. К таковым следует отнести:

- образование;
- здравоохранение;
- строительство;
- жилищно-коммунальное хозяйство;
- национальную оборону.

По данным отчета «Трансперенси Интернешнл» по Российской Федерации, ситуация, складывающаяся в государственном секторе экономики, характеризуется следующими показателями:

- закупочные цены госструктур в России в среднем на 19% выше среднерыночных;
- ущерб от общего объема госзакупок на федеральном, региональном и муниципальном уровнях, по оценкам экспертов, составляет более 600 млрд руб. (около 10 млрд долл.);
- 20–25% централизованных поставок осуществляются с риском хищения бюджетных средств или коррупционным риском;
- отмечается высокий уровень латентности хищений в сфере государственных расходов (лишь каждое 20-е нарушение в России выявляется контролирующими органами).

Для того чтобы определить методы, используемые для отмыwania денежных средств, необходимо знать источники (происхо-

ждение) преступных доходов, специфику совершения предикатных (предшествующих) преступлений.

Наиболее распространенными видами хищения государственных средств являются:

1-е место — хищение средств, выделенных из бюджета в виде субсидий на целевые мероприятия. Алгоритм действий по выявлению данных правонарушений включает: опрос лиц, имеющих отношение к проведению работ по целевому мероприятию; предварительный осмотр работ, выполненных по целевым программам; получение от органов власти копий документов, отражающих размер работ и расчет полученных субсидий по этим работам; сопоставление фактических данных с плановыми сведениями, отражающими размер работ и расчет полученных субсидий; установление размера ущерба и проведение документальной проверки.

2-е место — хищение бюджетных средств путем завышения цены товаров (услуг), используемых для государственных нужд. Алгоритм действий по выявлению данных правонарушений включает: анализ информации о проводимых государственными учреждениями закупках; получение документов, отражающих ценообразование на товары (услуги); определение рыночной цены товара (услуги); организация оценочного (строительно-технического) исследования; проведение документального исследования и определение размера ущерба; изъятие документов, отражающих приобретение товара (услуги); опрос лиц, имеющих отношение к проведению конкурсов, заключению договоров, и представителей организаций, проигравших в конкурсе на поставку товаров (услуг).

3-е место — приобретение товарно-материальных ценностей для личного пользования руководителем государственной компании за счет средств компании. Алгоритм действий по выявлению данных правонарушений включает: проведение инвентаризации имущества, приобретенного государственной компанией; проведение опроса материально ответственных лиц с целью документирования местонахождения и фактического использования имущества в личных целях руководителя.

4-е место — личные поездки за счет средств государственной компании под видом служебных командировок. Алгоритм действий по выявлению данных правонарушений включает: анализ информации о выезде топ-менеджеров компании за границу; получение из бухгалтерии сведений, отражающих основание выезда, и отчетов по израсходованным денежным средствам; получение в государственной компании информации о результатах командировки, о том, каким образом они используются в деятельности

компании; установление фактов проведения мероприятий, послуживших целью командировок; опрос лиц, обладающих информацией о финансировании командировок, анализ отчетов об использовании денежных средств.

5-е место — хищение бюджетных средств, связанное с выплатой заработной платы в государственных учреждениях лицам, фактически не выполняющим работу («мертвые души»). Алгоритм действий по выявлению данных правонарушений включает: получение информации о работниках учреждения; установление работников, находящихся в родственных отношениях с руководителями учреждения; установление фактов формального трудоустройства; получение документов, отражающих заключение трудовых договоров; опрос лиц, которые могли быть причастны к совершению правонарушения, и установление размера ущерба; проведение документального исследования¹.

Рассмотрим типичные правонарушения, выявляемые при расходовании государственных средств в странах СНГ (табл. 15.2).

Таблица 15.2

Типичные правонарушения, выявляемые при расходовании государственных средств в странах СНГ²

Страна	Виды нарушений
Армения	Нарушения Закона Республики Армения «О закупках». Превышение затрат, запланированных по госбюджету. Осуществление закупки товаров у одного лица, без проведения тендера
Казахстан	Неправомерное избрание способа проведения госзакупок. Незаконный состав конкурсной комиссии. Участие в одном конкурсе аффилированных поставщиков; незаконное отклонение заявок; неправомерный допуск к участию в конкурсе; определение победителем поставщика, заявка которого подлежит отклонению. Нарушение процедуры заключения договоров; ненадлежащее исполнение договоров; оплата за невыполненный объем работ

¹ Коноваленко С.А. Классификация нарушений и преступлений в бюджетной сфере, выявляемых с помощью бухгалтерского учета // Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России: сб. науч. тр. / под общ. ред. Т.А. Сигуновой. М., 2018. С. 39.

² Зарубежный опыт выявления финансовых правонарушений в государственном секторе экономики / С.А. Коноваленко [и др.] // Экономика и предпринимательство. 2019. № 1 (102). С. 218.

Страна	Виды нарушений
Таджикистан	Проведение закупок без соблюдения официальных процедур. Сокращение сроков проведения неограниченных конкурсов. Разбивка квартальных сумм с целью занижения суммы закупки ниже минимального порога закупки и, соответственно, приобретение в обход существующих процедур закупок. Непредставление или несвоевременное представление годовых планов закупок и отчетов по проведенным закупкам
Беларусь	Умышленное предоставление в том или ином виде преимуществ «избранным» хозяйствующим субъектам. Неисполнение контрактов в полном объеме либо выполнение работ с нарушением технологических условий

Сфера государственных закупок в значительной мере подвержена различным рискам совершения правонарушений. Учитывая, что государственная закупка — это процесс, а не одномоментное явление, можно выделить следующие ее этапы, которые подвержены рискам совершения преступлений в наибольшей степени:

- этап размещения заказа и заключения контракта;
- этап исполнения контракта.

В табл. 15.3 представлены нарушения, возможные на указанных этапах государственной закупки, в рамках конкретных процедур.

Таблица 15.3

Признаки подозрительной деятельности в сфере государственных закупок¹

Наименование этапа	Процедура	Нарушение
1. Размещение заказа и заключение контракта	Разработка конкурсной документации	Включение в конкурсную документацию требований к предмету закупки, которым отвечает единственный поставщик

¹ Зарубежный опыт выявления финансовых правонарушений в государственном секторе экономики / С.А. Коноваленко [и др.] // Экономика и предпринимательство. 2019. № 1 (102). С. 219.

Наименование этапа	Процедура	Нарушение
	Размещение извещения о закупке	1. Дробление общей суммы контракта и проведение закупки по упрощенной процедуре. 2. Включение в текст извещения нечитаемых символов
	Подготовка заявок участниками	1. Участие в одном конкурсе аффилированных поставщиков. 2. Подача заявки с демпинговыми ценами. 3. Предварительный сговор между участниками конкурса о заявленной цене контракта
	Рассмотрение заявок	1. Необоснованное отклонение заявок со стороны конкурсной комиссии. 2. Неправомерный допуск к участию в конкурсе. 3. Определение победителем поставщика, заявка которого подлежит отклонению
2. Исполнение контракта	Администрирование контракта	Необоснованное заключение дополнительного соглашения к государственному контракту. При этом его цена может превышать стоимость основного контракта
	Приемка объекта закупки	1. Оплата за невыполненный объем работ. 2. Нарушение технологического цикла работ. 3. Использование материалов, не соответствующих стандартам для данного вида работ

В заключение рассмотрим меры по выявлению и пресечению финансовых правонарушений в государственном секторе экономики. В качестве **мер по предотвращению финансовых правонарушений в государственном секторе** требуются:

- автоматизация процедуры выявления фактов аффилированности юридических и физических лиц;

- автоматизация процедуры выявления организаций с признаками фиктивности и подставных лиц, являющихся участниками государственных контрактов;
- установление государственного контроля над законностью крупных доходов и расходов лиц, замещающих государственные должности;
- широкое применение конфискации преступных активов у должностных лиц и их родственников, ужесточение уголовной ответственности;
- изучение контролирующими органами методик расчета вероятности фиктивности организаций, хищения бюджетных средств, методик выявления родственных и иных близких связей между участниками операций с государственными средствами.

Выводы по главе

Во-первых, в структуре МВД России вопросами обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции занимается Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции.

Во-вторых, приказ МВД России от 17.01.2006 № 19 «О деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений» (вместе с Инструкцией о деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений) устанавливает основные функциональные обязанности сотрудников ОВД по линии обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции.

В-третьих, структура МВД России представлена следующими элементами: (1) главные управления; (2) департаменты; (3) управления; (4) центры; (5) образовательные организации; (6) представители МВД России за рубежом; (7) территориальные органы МВД России.

В-четвертых, в качестве мер предотвращения финансовых правонарушений в государственном секторе требуется:

- автоматизация процедур выявления фактов аффилированности юридических и физических лиц;
- автоматизация процедур выявления организаций с признаками фиктивности и подставных лиц, являющихся участниками государственных контрактов;
- установление государственного контроля над законностью крупных доходов и расходов лиц, замещающих государственные должности;

- широкое применение конфискации преступных активов у должностных лиц и их родственников, ужесточение уголовной ответственности;
- изучение контролирующими органами методик расчета вероятности фиктивности организаций, хищения бюджетных средств, методик выявления родственных и иных близких связей между участниками операций с государственными средствами.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие подразделения правоохранительных органов принимают участие в обеспечении экономической безопасности страны?
2. Каковы функции правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности страны?
3. Каковы функциональные обязанности сотрудников по линии обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции?
4. Какова роль территориальных органов внутренних дел в обеспечении экономической безопасности страны?
5. Перечислите признаки подозрительной деятельности в сфере государственных закупок.
6. В чем заключаются основные задачи ОВД в обеспечении экономической безопасности?
7. Перечислите основные индикаторы теневой деятельности
8. Какова структура МВД России. Охарактеризуйте ее.
9. Какие способы совершения хищений бюджетных средств применяются в настоящее время преступниками?
10. Охарактеризуйте систему территориальных органов МВД России.

Заключение

В настоящее время обеспечение экономической безопасности государства может осуществляться посредством создания импортозамещающих производств, прежде всего в реальном секторе экономики, и формирования тем самым нового вектора промышленной политики, направленной на реализацию инновационных проектов по выпуску отечественной продукции высокого качества, обеспечивающей не только конкурентоспособность на внешних рынках, но и возможность замещения импортных аналогов на отечественном рынке.

Реализация доктрины несырьевого развития национальной экономики как путь решения структурных проблем и повышения уровня ее технологичности сегодня рассматривается в качестве основного стратегического направления экономической безопасности России.

В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р, определены следующие приоритеты в сфере обеспечения общественного порядка и противодействия преступности: обеспечение равной защиты прав собственности на объекты недвижимости; предотвращение и пресечение рейдерства; сокращение количества контрольных и надзорных мероприятий в отношении малого бизнеса; противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов; борьба с коррупцией. Таким образом, декриминализация экономики является приоритетным направлением деятельности государства.

По мнению большинства специалистов, необходимо продолжить развертывание системы стратегического планирования с централизацией ключевых функций на уровне Президента РФ.

Методология стратегического планирования предусматривает наличие системы долго-, средне- и краткосрочных прогнозов и выбора приоритетов экономического развития, инструментов и механизмов их реализации, включающих систему долгосрочных концепций, среднесрочных программ и планов, институты организации соответствующей деятельности, а также методы контроля и ответственности за достижение поставленных целей.

Целесообразно законодательно закрепить методы контроля и механизмы ответственности всех участников стратегического

планирования на началах государственно-частного партнерства за выполнение согласованных мероприятий и задач. Особо важна интеграция в систему государственного стратегического планирования институтов развития, крупнейших корпораций, компаний и банков с государственным участием, крупных частных финансово-промышленных групп. Их совокупный производственный, финансовый и управленческий потенциал должен быть интегрирован не только при выработке стратегии, но и при ее реализации.

Следует также установить целевые показатели работы государственных институтов развития, корпораций и агентств по направлениям их деятельности, предусматривающим создание конкурентоспособных на мировом рынке производств нового технологического уклада, и ввести механизмы реальной ответственности за их своевременное достижение.

Система прогнозирования и планирования социально-экономического развития страны и ее регионов должна опираться на общегосударственную правовую базу и содержать единый организационно-правовой механизм взаимодействия органов государственной власти федерального и регионального уровней, органов местного самоуправления, институтов развития, научных организаций и корпораций. Этот механизм должен обеспечивать интеграцию интересов и ресурсных возможностей всех заинтересованных сторон при разработке и реализации федеральных и региональных, муниципальных, ведомственных и корпоративных стратегических планов и программ. Субъекты РФ и муниципальные образования должны получить возможность участвовать в разработке, финансировании и реализации федеральных целевых программ, осуществляемых на их территории.

Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности России сегодня определяются сочетанием объективных и субъективных факторов. Первые связаны с эскалацией международной напряженности, обусловленной глобальными структурными сдвигами, которые опосредуют смену доминирующих технологических укладов. Вторые коренятся в стратегических ошибках проводимой в России макроэкономической политики, которые делают ее крайне зависимой от внешнеэкономической конъюнктуры и обрекают на колонизацию американо-европейским капиталом.

Учебник позволит курсантам, студентам, обучающимся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», не только овладеть теоретическими знаниями по вопросам обеспечения экономической безопасности как на макро-, так и микроуровне в соответствии с современными требованиями национальной без-

опасности, но и приобрести в этой области практические навыки. Порядок изложения материала в учебнике соответствует структуре рабочей программы и лекционного материала по курсу дисциплины. Раскрывается весь спектр вопросов, связанных с отражением сущности, роли и места экономической безопасности в системе национальной безопасности и ее стратегическим обеспечением. Учебник выполнен на высоком научно-методическом уровне, соответствует современным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов и может быть рекомендован к использованию в образовательном процессе вузов для обучающихся по экономическим специальностям.

Список тем для подготовки рефератов и докладов

1. Анализ способов уклонения от уплаты налога на добавленную стоимость в целях обеспечения экономической безопасности.
2. Анализ способов уклонения от уплаты налога на прибыль организаций в целях обеспечения экономической безопасности.
3. Контроль исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в целях обеспечения экономической безопасности.
4. Контроль исчисления и уплаты налога на прибыль в целях обеспечения экономической безопасности.
5. Контроль в сфере оборота алкогольной продукции в целях обеспечения экономической безопасности.
6. Роль органов внутренних дел в выявлении налоговых преступлений в целях обеспечения экономической безопасности.
7. Роль налогового контроля крупнейших налогоплательщиков в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации.
8. Роль налогового контроля в механизме выявления налоговых правонарушений и преступлений.
9. Развитие организационно-экономического механизма обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
10. Формирование системы экономической безопасности реального сектора экономики.
11. Государственный финансовый контроль в системе обеспечения экономической безопасности.
12. Управление государственным долгом России в целях обеспечения экономической безопасности государства.
13. Методы противодействия недружественному поглощению в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
14. Повышение эффективности использования бюджетных средств как фактор обеспечения экономической безопасности России.
15. Индикаторы экономической безопасности предпринимательской деятельности и методика определения их пороговых значений.
16. Обеспечение экономической безопасности России в условиях санкционного давления западных стран.
17. Современные угрозы экономической безопасности России и пути их преодоления.
18. Проблемы обеспечения экономической безопасности Российской Федерации на региональном уровне.
19. Государственно-частное партнерство как эффективная форма обеспечения экономической безопасности России.
20. Противодействие коррупционному обогащению при расходовании государственных средств.

21. Деятельность органов внутренних дел по обеспечению экономической безопасности государства.
22. Методы и инструменты противодействия угрозам национальной безопасности в сфере экономики России.
23. Механизмы возникновения кризисных ситуаций, снижающих уровень экономической безопасности регионов России.
24. Разработка механизмов защиты предпринимательства от мошенничества в области экономической деятельности.
25. Консолидация финансовых ресурсов государства и бизнеса как механизм обеспечения экономической безопасности.
26. Методы и инструменты устранения внешних и внутренних угроз экономической безопасности фирмы.
27. Индикативный анализ в механизме обеспечения экономической безопасности.
28. Функции органов внутренних дел в деятельности по выявлению, оценке и пресечению криминальной составляющей теневой экономики на региональном уровне.
29. Механизмы противодействия теневой экономике и управления процессами обеспечения экономической безопасности.
30. Мониторинг факторов взаимосвязи между коррупцией, теневой экономикой и терроризмом.
31. Анализ теневой экономики и оценка ее влияния на социально-экономическую ситуацию в России.
32. Социальные аспекты экономической безопасности.
33. Проблемы внешнеэкономической безопасности Российской Федерации.
34. Оценка угроз в социальной сфере России.
35. Качество жизни населения как основа социально-экономической безопасности.
36. Экономическая безопасность предприятия и ее функциональные составляющие.
37. Угрозы экономической безопасности региона: сущность и классификация.
38. Сырьевая безопасность как важнейший фактор экономического роста (на примере региона).
39. Экономическая безопасность страны: современное состояние и совершенствование инструментов обеспечения.
40. Импортозамещение как фактор стимулирования роста отечественного производства и обеспечения экономической безопасности (на примере региона).
41. Особенности обеспечения экономической безопасности регионов в условиях кризисного состояния экономики России (на примере конкретного региона).
42. Обеспечение продовольственной безопасности в системе экономической безопасности России.

43. Обеспечение экономической безопасности в организациях агропромышленного комплекса.
44. Обеспечение системной инвестиционной безопасности в условиях глобализации.
45. Совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности на современном этапе интеграции в мировое хозяйство.
46. Развитие организационно-экономического механизма обеспечения экономической безопасности региона.
47. Формирование политики активного экономического подъема реального сектора экономики как условие ее устойчивого и безопасного развития.
48. Формирование системы управления экономической безопасностью предприятия (организации).

Тесты контроля знаний

Глава 1. Национальная безопасность государства, ее основные элементы

- Термин «национальная безопасность» впервые использован:*
 - в Конституции РФ;
 - в Законе РФ «О безопасности» (1992 г.);
 - в Федеральном законе «Об информации, информатизации и защите информации» (1995 г.);
 - в Концепции национальной безопасности РФ (1997 г.).
- Принадлежащая стране материальная, интеллектуальная и духовная собственность как основа ее существования и развития — это:*
 - национальные ценности;
 - национальное благосостояние;
 - национальные приоритеты;
 - национальный образ жизни.
- Особенность российской системы обеспечения национальной безопасности состоит в том, что она:*
 - громоздка и разветвлена по многим функциональным направлениям;
 - не отвечает требованиям по обеспечению национальной безопасности;
 - проста и не имеет достаточного количества функциональных направлений;
 - управляется по функциональным направлениям извне.
- Высшей компетенцией в области обеспечения национальной безопасности обладает:*
 - Секретарь Совета Безопасности;
 - Президент РФ;
 - министр вооруженных сил РФ;
 - Премьер-министр РФ.
- К принципам обеспечения национальной безопасности относится:*
 - законность;
 - комплексность;
 - взаимная ответственность личности, общества, государства за обеспечение безопасности;
 - системность.
- Задачи в области обеспечения внутренней безопасности России включают в себя:*
 - снижение остроты социальных противоречий;
 - обеспечение российских духовных, интеллектуальных и культурных ценностей;
 - борьбу с преступностью;
 - все перечисленное выше.

7. *Внешняя безопасность России обусловлена следующими факторами:*
 - а) опасность ослабления политического, экономического и военного влияния России в мире;
 - б) притязания на территорию Российской Федерации;
 - в) притязания на суверенитет и независимость страны;
 - г) все ответы верны.
8. *Конституционным органом, осуществляющим подготовку решений Президента РФ по вопросам стратегии развития Российской Федерации, является:*
 - а) Совет Федерации;
 - б) Государственная Дума;
 - в) Совет Безопасности;
 - г) Комитет национальной безопасности.
9. *Философы раскрывают понятие «экономическая безопасность» как:*
 - а) свойство определенной системы и результат деятельности ряда систем и органов государства, а также сам процесс деятельности, направленный на достижение поставленных задач по обеспечению защищенности личности, общества и государства;
 - б) состояние, тенденции развития и условия жизнедеятельности социума, его структур, институтов и установлений, при которых обеспечиваются сохранение их качественной определенности, оптимальное соотношение свободы и необходимости;
 - в) систему установленных законами правовых гарантий защищенности личности и общества, обеспечения их нормальной жизнедеятельности, прав и свобод;
 - г) процесс нейтрализации проблем и угроз в экономике.
10. *Угроза — это:*
 - а) возможность возникновения неблагоприятных и нежелательных последствий в результате деятельности самого субъекта;
 - б) реальная, непосредственная возможность нанесения ущерба жизненно важным интересам;
 - в) вполне осознаваемая, но не фатальная вероятность нанесения ущерба национальным интересам;
 - г) все перечисленное выше.

Глава 2. Основы экономической безопасности и ее место в системе национальной безопасности государства

1. *Состояние защищенности национального хозяйства, при котором оно способно обеспечивать поступательное развитие общества, его экономическую, социально-политическую стабильность, высокую обороноспособность в условиях воздействия неблагоприятных внешних и внутренних факторов, эффективное управление, защиту экономических интересов на национальном и международном уровнях — это определение:*
 - а) национальной безопасности;
 - б) экономической безопасности;
 - в) социально-политической безопасности;
 - г) геополитической безопасности.

2. Развитие производительных сил, способных обеспечить расширенное воспроизводство, цивилизованный (высокий) уровень жизни граждан, экономическую независимость государства, эффективное управление (в том числе государственное) на всех уровнях экономики, составляет:
 - а) эволюционную основу экономической безопасности;
 - б) производственную основу экономической безопасности;
 - в) материальную основу экономической безопасности;
 - г) прогрессивную основу экономической безопасности.
3. К объектам экономической безопасности относятся:
 - а) экономическая система;
 - б) природные богатства;
 - в) производственные и непроизводственные фонды;
 - г) все перечисленное выше.
4. Явления и процессы, оказывающие негативное воздействие на хозяйство страны, ущемляющие экономические интересы личности, общества и государства, — это:
 - а) угрозы экономической безопасности;
 - б) опасности экономической безопасности;
 - в) риски экономической безопасности;
 - г) нет верного ответа.
5. К показателям экономической безопасности относятся:
 - а) уровень инфляции;
 - б) уровень экономической интеграции субъектов РФ;
 - в) коэффициент напряженности на рынке труда;
 - г) все ответы верны.
6. Создание и упрочнение условий, обеспечивающих надежное функционирование национальной экономики в ходе ее развития, — это экономическая безопасность как:
 - а) процесс;
 - б) состояние;
 - в) система;
 - г) категория.
7. Способность индустрии страны в случае нарушения внешнеэкономических связей и внутренних социально-экономических потрясений оперативно компенсировать их негативные последствия, устойчиво осуществлять расширенное воспроизводство, удовлетворять общественные (в том числе и оборонные) потребности определяет сущность _____ составляющей экономической безопасности:
 - а) технологической;
 - б) технико-производственной;
 - в) валютно-кредитной;
 - г) внешнеэкономической.
8. Меры по укреплению финансово-кредитной сферы включают в себя:
 - а) развитие неинфляционных методов финансирования дефицита бюджета за счет активизации кредитного и инвестиционного механизма;

- б) регулирование развития внешней торговли при соблюдении экономических интересов России и обеспечении ее экономической безопасности;
 - в) обеспечение наиболее благоприятных для России условий погашения внешнего долга и его обслуживания;
 - г) четкое определение задач федерального, регионального и местного уровня.
9. Система организационно-экономических и правовых мер по предотвращению экономических угроз — это:
- а) стратегия экономической безопасности;
 - б) концепция экономической безопасности;
 - в) механизм обеспечения экономической стабильности;
 - г) механизм обеспечения экономической безопасности страны.
10. Состояние финансово-банковской системы, при котором государство может в определенных пределах гарантировать общеэкономические условия функционирования государственных учреждений и рыночных институтов, — это:
- а) экономическая безопасность;
 - б) финансовая безопасность;
 - в) государственная безопасность;
 - г) коммерческая безопасность.

Глава 3. Критерии и индикаторы (показатели, параметры) экономической безопасности государства

1. Пороговые значения экономической безопасности — это _____ значения, несоблюдение которых препятствует развитию экономики и социальной сферы и приводит к формированию разрушительных тенденций в области производства и уровня жизни населения:
- а) оптимальные;
 - б) нормативные;
 - в) максимальные;
 - г) предельные.
2. К индикаторам экономической безопасности государства не относится:
- а) объем ВВП;
 - б) индекс производительности труда;
 - в) отношение выплат по внешнему долгу к объему годового экспорта;
 - г) объем грузо- и пассажирооборота.
3. К индикаторам экономической безопасности государства относится:
- а) степень автоматизации производства;
 - б) среднемесячная номинальная начисленная заработная плата;
 - в) доля инновационной продукции в общем объеме промышленной продукции;
 - г) соотношение прибыльных и убыточных организаций в общем их числе.

4. *Пороговый уровень инфляции для современной России составляет:*
 - а) 10%;
 - б) 20%;
 - в) 25%;
 - г) 27%.
5. *Индикаторами экономической безопасности, принятыми в качестве основы макроэкономических исследований, являются:*
 - а) показатели объема валовой продукции;
 - б) показатели расходов государственного бюджета на оборону, медицину, образование;
 - в) показатели социальной сферы;
 - г) показатели объема и динамики изменения золотовалютных резервов.
6. *При оценке уровня экономической безопасности ключевое значение имеют:*
 - а) абсолютные значения индикаторов экономической безопасности;
 - б) соотношение фактических и пороговых значений индикаторов;
 - в) соотношение значений индикаторов экономической безопасности (фактических или пороговых) с аналогичными показателями в развитых странах;
 - г) нет верного ответа.
7. *Доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения — это индикатор экономической безопасности государства:*
 - а) в сфере экономики;
 - б) в социальной сфере;
 - в) в сфере демографии;
 - г) показатель не рассматривается в качестве индикатора экономической безопасности.
8. *В качестве вероятных социально-политического и экономического последствий роста показателя «уровень безработицы» выше предельного (критического) значения рассматривается:*
 - а) деиндустриализация экономики;
 - б) разрушение интеллектуального потенциала;
 - в) рост социально обездоленных категорий населения;
 - г) декартификация и пауперизация рабочей силы.
9. *К внутренним угрозам экономической безопасности государства относятся:*
 - а) слабость инновационного начала в развитии;
 - б) резкие колебания курса рубля;
 - в) перегрузка экспорта сырьевыми товарами;
 - г) все перечисленное выше.
10. *К внешним угрозам экономической безопасности государства относятся:*
 - а) значительный внешний долг;

- б) неэффективная система государственного регулирования экономики;
- в) превышение оттока капитала над его притоком;
- г) структурная и отраслевая деформированность экономики.

Глава 4. Методы оценки экономической безопасности государства

1. *Балльная оценка уровня кризиса и ранжирования территорий по степени угроз экономической безопасности относится:*
 - а) к задающим методам;
 - б) к методам аналогий;
 - в) к расчетным методам;
 - г) к методам экспертных оценок.
2. *Комплекс логических и математико-статистических методов и процедур, связанных с деятельностью экспертов по переработке необходимой для анализа и принятия решений информации характеризует:*
 - а) задающий метод;
 - б) метод аналогий;
 - в) расчетный метод;
 - г) метод экспертных оценок.
3. *Расположение явлений в порядке возрастания (убывания) значимости лежит в основе:*
 - а) коллективных экспертных оценок (ранжирования);
 - б) балльных экспертных оценок;
 - в) метода ранжирования;
 - г) метода аналогий.
4. *Расчет производится на основе натуральных нормативов, которые оцениваются в денежном выражении. Результаты оценок суммируются и таким образом определяются пороговые значения экономической безопасности при использовании:*
 - а) задающего метода;
 - б) метода аналогий;
 - в) расчетного метода;
 - г) метода экспертных оценок.
5. *Разработка типовых решений (например, типовой системы управления экономической безопасностью) и определение границ и условий ее применения осуществляются при использовании:*
 - а) задающего метода;
 - б) метода аналогий;
 - в) расчетного метода;
 - г) метода экспертных оценок.
6. *В связи с тем, что понятие безопасности имеет предельный характер, и при выходе за эти границы экономика подвержена тем или иным опасностям, для оценки состояния экономической безопасности используют:*
 - а) метод наблюдения основных макроэкономических показателей и сравнения их с пороговыми значениями;

- б) метод анализа и обработки сценариев;
 - в) метод оптимизации;
 - г) данное обстоятельство не может определять метод оценки.
7. *При аналитическом описании исследуемых процессов для синтеза какого-либо одного выбранного критерия безопасности, как правило, используется:*
- а) метод наблюдения основных макроэкономических показателей и сравнения их с пороговыми значениями;
 - б) метод анализа и обработки сценариев;
 - в) метод оптимизации;
 - г) метод распознавания образов.
8. *В системах комплексного обеспечения безопасности при решении задач противодействия угрозам терроризма, обеспечения безопасности объектов, защиты информации, в криминалистических исследованиях используется:*
- а) метод наблюдения основных макроэкономических показателей и сравнения их с пороговыми значениями;
 - б) метод анализа и обработки сценариев;
 - в) метод оптимизации;
 - г) метод распознавания образов.
9. *При решении таких задач, как исследование зависимости между признаками, классификация объектов или признаков, заданных векторами, снижение размерности пространства признаков используются:*
- а) метод многомерного статистического анализа;
 - б) метод анализа и обработки сценариев;
 - в) метод оптимизации;
 - г) метод распознавания образов;
10. *Для исследования явлений и процессов, наиболее существенно влияющих на обеспечение безопасности российской экономики, дестабилизацию ситуации, причинение ущерба экономике и экономическим интересам России, целесообразно использовать следующую модель:*
- а) *дескриптивную;*
 - б) *нормативную;*
 - в) *ситуационную;*
 - г) *любую из перечисленных.*

Глава 5. Основы финансовой безопасности, ее состояние и стратегическое обеспечение

1. *Безопасность бюджетной и банковской системы, внебюджетных фондов, фондового рынка определяет безопасность:*
- а) экономическую;
 - б) финансовую;
 - в) денежно-кредитную;
 - г) нет верного ответа.
2. *Базовой сферой финансовой безопасности, от которой зависит устойчивость финансовой системы страны, является:*
- а) бюджетно-налоговая сфера;

- б) кредитно-банковская сфера;
 - в) валютная сфера;
 - г) нет верного ответа.
3. *В состав сегментов финансовой безопасности страны и регионов не входит:*
- а) валютно-денежный сегмент;
 - б) государственные внебюджетные фонды;
 - в) кредитно-банковская сфера;
 - г) расчетно-платежная сфера.
4. *Для обеспечения финансовой безопасности рентабельность экономики должна быть:*
- а) выше ставки рефинансирования;
 - б) выше уровня инфляции;
 - в) не ниже 15%;
 - г) не ниже 12%.
5. *Оптимальный уровень инфляции для обеспечения финансовой безопасности составляет в год составляет:*
- а) 2–5%;
 - б) 5–7%;
 - в) 7–10%;
 - г) инфляции не должно быть.
6. *Важная роль в стабилизации финансовой системы принадлежит:*
- а) Агентству по страхованию вкладов;
 - б) Министерству экономического развития РФ;
 - в) фондовому рынку;
 - г) Банку России.
7. *Деятельность государства и всего общества, направленная на осуществление общенациональной идеи, защиту национальных ценностей и национальных интересов через поддержание финансовой стабильности, выражающейся в сбалансированности финансов, достаточной ликвидности активов и наличии необходимых денежных, валютных, золотых и т.д. резервов, — это:*
- а) обеспечение финансовой безопасности;
 - б) система финансовой безопасности;
 - в) концепция финансовой безопасности;
 - г) стратегия финансовой безопасности.
8. *К внутренним угрозам финансовой безопасности относится:*
- а) отсутствие целенаправленного инвестирования приоритетных отраслей экономики, борьбы с инфляцией;
 - б) противодействие равноправному участию России в международных структурах кредитно-финансового регулирования;
 - в) наличие внешней финансовой задолженности России, зависимость от иностранных кредитов;
 - г) активизация экономической разведки в кредитно-финансовой сфере офшорных зон.

9. *К внешним угрозам финансовой безопасности относятся:*
- а) отсутствие целенаправленного инвестирования приоритетных отраслей экономики, борьбы с инфляцией;
 - б) противодействие равноправному участию России в международных структурах кредитно-финансового регулирования;
 - в) обесценение национальной валюты в результате неэффективной денежно-кредитной политики страны;
 - г) рост финансовых потерь в результате увеличения масштабов и углубления социальной напряженности в сфере экономических отношений.
10. *Для обеспечения финансовой безопасности России необходимо решение следующих задач:*
- а) обеспечение устойчивости финансовой системы путем оптимизации бюджетной и налоговой политики федерального центра;
 - б) минимизация зависимости регионов от федерального бюджета, нормализация финансовых потоков;
 - в) достижение устойчивости кредитной системы;
 - г) все ответы верны.

Глава 6. Оценка тенденций налоговой политики с позиции критериев экономической безопасности

1. *К важнейшим экономическим причинам налоговой преступности относятся:*
- а) ухудшение финансового положения бизнеса и населения;
 - б) чрезмерный уровень налоговой нагрузки;
 - в) неэффективность налоговой политики в части развития предпринимательства;
 - г) все перечисленное выше.
2. *Комплекс мероприятий, реализуемых правительством в процессе формирования доходной части государственного бюджета, — это:*
- а) фискальная политика;
 - б) бюджетная политика;
 - в) экономическая политика;
 - г) финансовая политика.
3. *Причинами угроз экономической безопасности с позиции налоговой политики являются:*
- а) уход теневого капитала от уплаты налогов в связи с сокрытием прибыли и финансовых оборотов;
 - б) неустойчивость государственной власти;
 - в) коррупция;
 - г) все ответы верны.
4. *С целью устранения угроз экономической безопасности Министерством финансов РФ было осуществлено:*
- а) снижение налога на прибыль с 24 до 20%;
 - б) снижение налога на доходы физических лиц с 13 до 11%;

- в) сокращение перечня документов, необходимых для подтверждения правомерности применения нулевой ставки НДС при экспортных операциях;
 - г) освобождение от уплаты налогов предприятий малого бизнеса.
5. *К показателям экономической безопасности, позволяющим дать оценку тенденций налоговой политики, относятся:*
- а) дефицит федерального бюджета в процентах от ВВП;
 - б) удельный вес задолженности по налоговым платежам в общем объеме всех поступлений в федеральный бюджет;
 - в) удельный вес расходов бюджета, покрываемых за счет налоговых поступлений;
 - г) структура налоговых поступлений по видам налогов.
6. *Величина налоговой нагрузки определяется исходя из отношения суммы уплаченных налогов:*
- а) к выручке;
 - б) к себестоимости;
 - в) к прибыли;
 - г) к стоимости основных производственных фондов.
7. *Нелинейную функцию зависимости налоговых поступлений от налогового бремени характеризует:*
- а) кривая Лаффера;
 - б) закон Оукена;
 - в) уравнение В. Леонтьева;
 - г) модель Канторовича.
8. *Налоговое стимулирование проявляется в форме:*
- а) принуждения к исполнению налоговых обязательств;
 - б) ослабления уголовного законодательства по налоговым статьям преступлений;
 - в) льготного налогообложения;
 - г) все ответы верны.
9. *Налоговая политика в обеспечении экономической безопасности выступает как:*
- а) ресурс;
 - б) стратегия;
 - в) объект;
 - г) не влияет на экономическую безопасность.
10. *Характерной чертой, которая объединяет в рыночных условиях все группы «теневиков», является:*
- а) желание платить государству налоги;
 - б) неуплата налогов;
 - в) провоцирование монопольно высоких цен;
 - г) все ответы верны.

Глава 7. Денежно-кредитная политика с позиции критериев экономической безопасности

1. *Формирование и проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики в соответствии с Конституцией РФ возложено:*
 - а) на Государственную Думу РФ;
 - б) на Банк России;
 - в) на Правительство РФ;
 - г) на Министерство финансов РФ.
2. *В настоящее время в Российской Федерации в качестве инструментов денежно-кредитной политики используются преимущественно:*
 - а) процентные ставки по операциям Банка России;
 - б) валютные интервенции;
 - в) прямые кредиты для финансирования дефицита федерального бюджета;
 - г) целевые централизованные кредиты отраслям экономики.
3. *Приоритетной целью денежно-кредитной политики РФ является:*
 - а) обеспечение ценовой стабильности;
 - б) увеличение золотовалютных резервов;
 - в) снижение ставки рефинансирования;
 - г) погашение внешнего государственного долга.
4. *Снижение учетной ставки (ставки рефинансирования) влечет за собой:*
 - а) увлечение объемов кредитования коммерческих банков;
 - б) снижение объемов кредитования коммерческих банков;
 - в) увеличение норматива отчислений в Фонд обязательных резервов;
 - г) увеличение золотовалютных резервов.
5. *В условиях падения производства и роста безработицы центральные банки:*
 - а) проводят политику дешевых денег;
 - б) проводят политику дорогих денег;
 - в) увеличивают активность на открытом рынке;
 - г) стремятся привлечь внешние займы.
6. *В Российской Федерации сформировалась банковская система:*
 - а) одноуровневая;
 - б) двухуровневая;
 - в) трехуровневая;
 - г) четырехуровневая.
7. *Методы денежно-кредитной политики, предназначенные для регулирования конкретных видов кредита или кредитования отдельных отраслей, крупных фирм, называются:*
 - а) дифференцированными;
 - б) регулируемыми;
 - в) специальными;
 - г) селективными.
8. *Общие методы денежно-кредитной политики — это:*
 - а) операции на открытом рынке;

- б) регулирование риска и ликвидности банковских операций;
 - в) контроль по отдельным видам кредита;
 - г) контроль соотношения сумм выданных кредитов и суммы собственных средств банка.
9. *Гибкая монетарная политика заключается в поддержании на заданном уровне:*
- а) объема денежной массы;
 - б) ставки процента;
 - в) нормы обязательных резервов;
 - г) стоимости государственных ценных бумаг.
10. *К индикаторам безопасности банковской деятельности относится:*
- а) доля рынка;
 - б) норма обязательных резервов;
 - в) рентабельность собственного капитала;
 - г) стоимость государственных ценных бумаг.

Глава 8. Региональные аспекты экономической безопасности России

1. *Методы государственного регулирования должны способствовать:*
- а) отраслевой специализации и дифференциации регионов;
 - б) развитию процессов экономической интеграции регионов;
 - в) увеличению финансовых потоков из регионов в федеральный бюджет;
 - г) все ответы верны.
2. *К средствам регионального регулирования относятся:*
- а) государственные заказы и государственное финансирование;
 - б) налоговая политика;
 - в) изменение учетной ставки (ставки рефинансирования);
 - г) все перечисленное выше.
3. *В зависимости от уровня развития не бывает регионов:*
- а) традиционно-развитых;
 - б) инновационных;
 - в) депрессивных;
 - г) традиционно-отсталых.
4. *Усиление имущественного расслоения населения в России характерно для:*
- а) традиционно-отсталых регионов;
 - б) депрессивных регионов;
 - в) регионов-доноров;
 - г) всех типов регионов.
5. *Наиболее высокий уровень безработицы зарегистрирован:*
- а) в Центральном федеральном округе;
 - б) в Северо-Кавказском федеральном округе;
 - в) в Уральском федеральном округе;
 - г) в Приволжском федеральном округе.

6. *К внутренним угрозам экономической безопасности регионов относится:*
 - а) потеря воспроизводственной независимости;
 - б) утрата продовольственной независимости;
 - в) неэффективная реализация федеральных и региональных экономических проектов;
 - г) потеря позиций на межрегиональных рынках.
7. *К внешним угрозам экономической безопасности регионов относится:*
 - а) потеря воспроизводственной независимости;
 - б) потеря позиций на межрегиональных рынках;
 - в) снижение уровня жизни населения;
 - г) все ответы верны.
8. *К тенденциям, усиливающим угрозы региональной безопасности, относится:*
 - а) хищническое использование ресурсов;
 - б) углубление дифференциации в уровне доходов населения;
 - в) естественная убыль населения в центральных районах, в Сибири и на Дальнем Востоке;
 - г) все перечисленное выше.
9. *Какой уровень занимает региональная экономика в системе национального хозяйства страны?*
 - а) мегауровень;
 - б) мезоуровень;
 - в) микроуровень;
 - г) все уровни одновременно.
10. *Индикаторами экономической безопасности региона являются:*
 - а) число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. населения в регионе;
 - б) отношение средней заработной платы (с учетом выплат социального характера) к прожиточному минимуму в регионе;
 - в) валовой региональный продукт;
 - г) все ответы верны.

Глава 9. Экономическая безопасность организации

1. *Фундаментальной основой экономической безопасности предприятия является:*
 - а) устойчивость предприятия в долгосрочном развитии;
 - б) прибыльность деятельности предприятия;
 - в) диверсификация деятельности;
 - г) все перечисленное выше.
2. *В развернутую структуру основных факторов экономической безопасности организации не входит:*
 - а) ресурсный потенциал;
 - б) сложившуюся политическую систему общества;
 - в) функции бизнеса;
 - г) систему национальных интересов.

3. *С позиции актива риск характеризует вероятность:*
 - а) неполучения ожидаемого дохода;
 - б) потери инвестиционной привлекательности;
 - в) снижения конкурентоспособности на рынке;
 - г) физического и морального устаревания.
4. *К направлениям работы служб безопасности предприятия относятся:*
 - а) изучение криминальных аспектов рынка, состояния и влияния теневой экономики на рынок;
 - б) сбор информации об организациях, заключивших с предприятием контракты;
 - в) установление обстоятельств недобросовестной конкуренции со стороны других фирм;
 - г) все перечисленное выше.
5. *К основным внешним угрозам экономической безопасности организации относятся:*
 - а) политическая и экономическая нестабильность, деятельность организованных преступных групп;
 - б) утрата сотрудниками организации морально-этических и социальных ценностей и ориентиров;
 - в) нарушение режима сохранности собственности (хищения, нанесение материального ущерба);
 - г) хищение имущества организации управленческим аппаратом компании.
6. *Уровень достаточности капитала (показатель Базель) определяется как отношение:*
 - а) собственного капитала к валюте баланса;
 - б) собственного капитала к заемным средствам;
 - в) прибыли к совокупным затратам;
 - г) выручки к совокупным затратам.
7. *К факторам, создающим угрозы экономической безопасности, можно отнести:*
 - а) снижение уровня выполнения норм законодательных актов, ослабление государственного управления и контроля;
 - б) расширение масштабов и видов коррупции в экономических и финансовых сферах, распространение организованной преступности;
 - в) рост неравенства в региональном развитии, ведущее к экономическому дисбалансу;
 - г) все перечисленное выше.
8. *Оценка экономической безопасности организации в упрощенном виде может основываться на методике оценки реальной стоимости имущества. При применении данной методики не рассчитываются следующие группы показателей:*
 - а) коэффициенты ликвидности;
 - б) коэффициенты финансовой устойчивости;
 - в) коэффициенты рентабельности;
 - г) коэффициенты движения рабочей силы.

9. *К индикаторам экономической безопасности не относятся:*
- а) производственные;
 - б) показатели финансово-хозяйственной деятельности;
 - в) показатели социальной сферы;
 - г) показатели правового обеспечения.
10. *Расчет показателей экономической безопасности строится на основе методики:*
- а) диагностики банкротства;
 - б) анализа финансовых результатов;
 - в) анализа эффективности использования трудовых ресурсов;
 - г) анализа эффективности использования основных фондов.

Глава 10. Экономическая безопасность реального сектора экономики

1. *Пороговые значения индикаторов экономической безопасности реального сектора экономики свидетельствуют:*
- а) о зоне опасности;
 - б) о зоне развития, роста экономики реального сектора;
 - в) о соответствии значений индикаторов международным показателям;
 - г) содержание пороговых значений рассматривается индивидуально по каждому показателю и отрасли.
2. *Какой из сценариев не относится к прогнозу развития реального сектора экономики России:*
- а) догматический;
 - б) оптимистический;
 - в) катастрофический;
 - г) инерционный.
3. *Согласно классификации угроз безопасности реального сектора экономики существенный износ основных производственных фондов приводит прежде всего:*
- а) к снижению конкурентоспособности продукции;
 - б) к зависимости от импорта оборудования;
 - в) к снижению качества подготовки кадров;
 - г) к затруднениям в продвижении товаров на внутренние и внешние рынки.
4. *К неформальным экономическим индексам реального сектора экономики не относится:*
- а) индекс секонд-хенда;
 - б) индекс потребления алкоголя;
 - в) индекс жизни пенсионеров;
 - г) индекс потребительских цен.
5. *Критически деформирующие отклонения в развитии отдельных сегментов экономики:*
- а) порождают угрозы экономическому развитию;
 - б) порождают опасности экономическому развитию;

- в) выявляют слабые стороны экономики;
 - г) определяют приоритетные направления оптимизации.
6. *Оценка состояния реального сектора с позиции экономической безопасности предполагает:*
- а) теоретический и эмпирический анализ состояния базовых отраслей реального сектора, экспертную оценку динамики макроэкономических показателей реального сектора;
 - б) формирование модели стратегии обеспечения экономической безопасности, обобщение методов нейтрализации угроз безопасности;
 - в) классификацию индикаторов-параметров, расчеты параметров, определение прогнозных значений основных параметров;
 - г) оценку роли государства, установление объема функций в данной сфере, реализуемых органами государственного управления.
7. *К прямым угрозам безопасности развития реального сектора экономики относятся:*
- а) стагнация производства, увеличение материало- и энергоемкости продукции, слабое использование природно-ресурсного потенциала;
 - б) зависимость от импорта техники и технологий;
 - в) снижение конкурентоспособности продукции, низкая инновационная активность в большинстве отраслей экономики, рост безработицы;
 - г) все ответы верны.
8. *К опосредованным угрозам безопасности развития реального сектора экономики относятся:*
- а) неэффективная валютная, налоговая и таможенная политика, бегство капитала из страны, слабая бюджетно-кредитная поддержка реального сектора экономики;
 - б) неэффективная валютная, налоговая и таможенная политика, межотраслевые диспропорции, рост безработицы;
 - в) слабая бюджетно-кредитная поддержка реального сектора экономики, снижение профессионально-квалификационного уровня кадров, преобладание сырьевой направленности;
 - г) низкий технико-технологический уровень производства, зависимость от импорта техники и технологий, низкая конкурентоспособность продукции.
9. *К концептуальным положениям экономической безопасности реального сектора не относятся:*
- а) использование только экономических показателей при составлении прогнозов и программ;
 - б) разделение угроз безопасности реального сектора на внутренние и внешние;
 - в) внеэкономический (нецивилизованный) генезис экономической безопасности;
 - г) отражение национальных интересов безопасности в сфере экономики при составлении прогнозов и программ ее развития.

10. *К важнейшим внутренним угрозам общенационального характера, присущим всем типам регионов, не относится:*
- а) усиление имущественного расслоения населения;
 - б) увеличение численности населения с доходами ниже прожиточного минимума;
 - в) уровень внешнего долга;
 - г) рост безработицы в регионе.

Глава 11. Концептуальные основы обеспечения экономической безопасности в секторах и отраслях экономики

1. *Основное отличие транспортного комплекса РФ от транспортного комплекса других стран мира — это:*
- а) ведущая роль магистральных железных дорог в обслуживании реального сектора экономики;
 - б) недостаточно высокий уровень развития автотранспортной системы;
 - в) высокий уровень развития внутреннего водного транспорта;
 - г) все ответы верны.
2. *Наиболее низкой фондоемкостью транспортной продукции характеризуется:*
- а) железнодорожный транспорт;
 - б) автомобильный транспорт;
 - в) магистральный трубопроводный транспорт;
 - г) воздушный транспорт.
3. *К рискам продовольственной безопасности не относятся:*
- а) учетно-финансовые риски;
 - б) технологические риски;
 - в) ветеринарные и фитосанитарные риски;
 - г) внешнеполитические риски.
4. *К основным задачам обеспечения продовольственной безопасности в соответствии с Доктриной продовольственной безопасности относится:*
- а) своевременное прогнозирование, выявление и предотвращение внутренних и внешних угроз продовольственной безопасности;
 - б) сокращение объемов импорта продовольственных товаров;
 - в) прогнозирование развития продовольственного рынка в целях своевременного и полного обеспечения внутреннего спроса;
 - г) все ответы верны.
5. *К угрозам продовольственной безопасности относится:*
- а) низкий уровень платежеспособного спроса населения;
 - б) сокращение национальных генетических ресурсов животных и растений;
 - в) дефицит квалифицированных кадров;
 - г) все перечисленное выше.

6. *Возможность приобретения пищевых продуктов по сложившимся ценам в объемах и ассортименте, которые не меньше установленных рациональных норм потребления, обеспеченная соответствующим уровнем доходов населения, — это:*
 - а) экономическая доступность продовольствия;
 - б) продовольственная независимость;
 - в) продовольственная безопасность;
 - г) физическая доступность продовольствия.
7. *Состояние защищенности жизненно важных интересов личности и общества от аварий на опасных производственных объектах и последствий аварий — это:*
 - а) промышленная безопасность опасных производственных объектов;
 - б) техническая безопасность;
 - в) техногенная безопасность;
 - г) производственная безопасность.
8. *К показателям продовольственной безопасности не относятся:*
 - а) показатели в сфере потребления;
 - б) показатели в сфере производства и национальной конкурентоспособности;
 - в) показатели в сфере организации управления;
 - г) показатели в сфере коренного улучшения земель.
9. *К угрозам в сфере перевозочной деятельности не относится:*
 - а) рост внетранспортных потерь от нарушений безопасности движения транспорта;
 - б) физический износ техники, устаревание оборудования;
 - в) рост цен;
 - г) моральный износ.
10. *Причиной разработки национальной платежной системы «Мир» не является:*
 - а) возможность отключения России от телекоммуникационной системы SWIFT (СВИФТ), используемой при межбанковских расчетах по всему миру;
 - б) угроза со стороны западных стран ограничить объемы транзакций через популярные международные платежные системы;
 - в) опасность утечки информации и ограничения финансирования секретных финансовых операций России за рубежом;
 - г) желание России развивать платежные инструменты обособленно от остального мира.

Глава 12. Социальная политика в стратегии экономической безопасности

1. *Одна из основных критериальных оценок экономической безопасности страны, показатель способности государства предотвращать возникновение и своевременно разрешать конфликты между субъектами со-*

циальных отношений, создавать надежный механизм реализации и защиты интересов — это:

- а) социальная безопасность;
 - б) социальная стабильность;
 - в) социальный индикатор;
 - г) социальный фактор.
2. *К видам социальной политики не относят:*
- а) социальную политику в сфере религии и идеологии;
 - б) социальную политику в области образования;
 - в) социальную политику в области здравоохранения;
 - г) женскую и молодежную социальную политику.
3. *К источникам денежных доходов населения относятся:*
- а) заработная плата;
 - б) доходы от собственности;
 - в) социальные выплаты;
 - г) все ответы верны.
4. *К мерам по достижению социальной стабильности в обществе не относятся:*
- а) либерализация цен на товары первой необходимости;
 - б) помощь в трудоустройстве;
 - в) укрепление материального благополучия семей;
 - г) качественная медицинская помощь населению.
5. *По мере роста уровня обеспеченности населения доля расходов на питание:*
- а) возрастает;
 - б) сокращается;
 - в) не изменяется;
 - г) зависит от индивидуальных потребностей человека.
6. *Одним из приоритетов социальной политики является улучшение качества системы здравоохранения. Результатом комплекса мероприятий должно стать увеличение:*
- а) ожидаемой продолжительности жизни (и продолжительности здоровой жизни);
 - б) пенсионного возраста;
 - в) реальных доходов населения;
 - г) объема социальных выплат и трансфертов.
7. *Индекс жизни пенсионеров не учитывает такие показатели, как:*
- а) материальное благополучие;
 - б) продолжительность трудового стажа;
 - в) качество жизни;
 - г) налоговая нагрузка.
8. *К типам пенсионных систем не относится:*
- а) прогрессивная;
 - б) распределительная (солидарная);
 - в) накопительная (капитализированная);
 - г) смешанная.

9. *Базовая стратегия снижения уровня бедности включает в себя:*
- а) рост заработной платы, занятости, повышение интереса к получению образования, увеличение социальных гарантий;
 - б) рост занятости, минимального уровня оплаты труда, адресную поддержку наименее обеспеченных домохозяйств;
 - в) увеличение социальных гарантий, снижение неравенства в распределении доходов, рост размеров оплаты труда и обеспечение ее своевременной выплаты;
 - г) рост заработной платы, занятости, снижение неравенства в распределении доходов и адресную поддержку наименее обеспеченных домохозяйств.
10. *Система мер, направленных на осуществление социальных программ, поддержание доходов, уровня жизни населения, обеспечение занятости, поддержку отраслей социальной сферы, предотвращение социальных конфликтов, — это:*
- а) социальная политика;
 - б) социальная концепция;
 - в) социальная стратегия;
 - г) социальный пакет.

Глава 13. Россия в мировой экономике и обеспечение внешнеэкономической безопасности

1. *Сущность внешнеэкономической безопасности заключается:*
- а) в соответствии результатов внешнеэкономической деятельности национально-государственным интересам;
 - б) в обеспечении положительного сальдо внешнеторгового баланса;
 - в) в обеспечении политической, экономической, военной независимости государства на международной арене;
 - г) все ответы верны.
2. *К задачам в области внешнеэкономической деятельности относится:*
- а) регулирование внешней торговли;
 - б) проведение политики импортозамещения;
 - в) проведение политики протекционизма;
 - г) все ответы верны.
3. *Государственное регулирование внешней торговли осуществляется с помощью методов:*
- а) тарифных и нетарифных;
 - б) общих и специальных;
 - в) регулятивных и директивных;
 - г) все ответы верны.
4. *Ограничение в количественном или стоимостном выражении объема продукции, разрешенной к вывозу из страны или ввозу в страну за определенный период, — это:*
- а) квота;
 - б) эмбарго;
 - в) лицензия;
 - г) лимит.

5. *Адвалорная пошлина устанавливается в виде:*
 - а) фиксированной суммы с единицы измерения;
 - б) процента от таможенной стоимости товара;
 - в) фиксированной суммы с партии товара;
 - г) не взимается при таможенных операциях.
6. *К формам таможенного контроля относятся:*
 - а) таможенный осмотр;
 - б) проверка специальной маркировки товаров и наличия на них идентификационных знаков;
 - в) таможенная проверка;
 - г) все ответы верны.
7. *Наиболее распространенным видом ограничения торговли является:*
 - а) тариф на импорт;
 - б) эмбарго;
 - в) установление квоты;
 - г) все ответы верны.
8. *Пороговые значения показателей внешнеэкономической деятельности определяются посредством формирования:*
 - а) ВВП;
 - б) показателей занятости;
 - в) квоты;
 - г) положительного торгового и платежного сальдо страны.
9. *К существующим количественным ограничениям объема экспорта не относится:*
 - а) предоставление компании, осуществляющей внешнеэкономическую деятельность, статуса традиционного экспортера;
 - б) ограничение круга экспортеров, которым разрешается вывозить данный товар;
 - в) ограничение количества товара, которое разрешено вывозить из России;
 - г) соблюдение особых условий, которые исключают возможность нанесения ущерба национальным интересам в результате экспорта так называемых стратегически важных сырьевых товаров.
10. *Доля России к 2030 г. в соответствии с прогнозами социально-экономического развития в мировом хозяйстве примерно составит:*
 - а) 1%;
 - б) 2%;
 - в) 3%;
 - г) 5%.

Глава 14. Экономическая глобализация: некоторые аспекты проблемы экономической безопасности в секторах и отраслях экономики

1. *Глобализация обуславливает необходимость:*
 - а) финансирования, оказания материальной помощи странам, входящим в международные глобальные системы;

- б) координации бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политики стран — участниц международных глобальных систем;
 - в) установления единой таможенной, военной, экономической политики в отношении третьих стран;
 - г) все ответы верны.
2. *В результате развития процесса глобализации преимущества получают главным образом:*
- а) страны со слабо развитой экономикой;
 - б) страны с переходной экономикой;
 - в) динамично развивающиеся страны;
 - г) все страны имеют равные возможности.
3. *Участие России в процессе глобализации должно основываться на следующих принципах:*
- а) активное участие в международных организациях;
 - б) инициативы России;
 - в) глубокая аналитическая и прогностическая оценка процесса;
 - г) все ответы верны.
4. *Транснациональные корпорации — это:*
- а) хозяйственные структуры, которые включают материнские компании и их зарубежные филиалы;
 - б) хозяйственные группы, созданные для регулирования интеграционных процессов;
 - в) хозяйственные структуры, которые занимаются обслуживанием финансового капитала на международном уровне;
 - г) международные организации, созданные для разрешения конфликтных ситуаций между странами.
5. *Протекционистская политика государства имеет своей целью:*
- а) уменьшение государственного регулирования хозяйственной деятельности;
 - б) усиление участия страны в мировом хозяйстве;
 - в) сращивание экономики государства с экономикой соседних стран в единый хозяйственный комплекс;
 - г) ограждение национальной экономики от иностранной конкуренции.
6. *К инструментам глобализации относится:*
- а) глобальные финансы;
 - б) инновационные и информационные технологии;
 - в) международные институты политического и экономического управления;
 - г) все ответы верны.
7. *При оценке глобальной экономической безопасности целесообразно использовать:*
- а) показатель темпов роста объема ВВП государства в сравнении с мировыми показателями;
 - б) показатель объема инвестиций в экономики других стран;

- в) динамику долей производства (объема торговли, экспорта и т.д.) в мировой экономике;
 - г) все ответы верны.
8. *К последствиям глобализации относят:*
- а) ускорение экономического роста;
 - б) усиление взаимозависимости всех участников мировой хозяйственной системы;
 - в) снижение военно-политической напряженности в мире;
 - г) все ответы верны.
9. *Экономическая деятельность, не зарегистрированная официально уполномоченными органами, называется:*
- а) неофициальной экономикой;
 - б) теневой экономикой;
 - в) нелегальной экономикой;
 - г) фиктивной экономикой.
10. *Отсутствие торговых ограничений между странами-участницами характерно:*
- а) для зоны свободной торговли;
 - б) для таможенного союза;
 - в) для экономического союза;
 - г) для общего рынка.

Глава 15. Роль правоохранительных органов в нейтрализации угроз и обеспечении экономической безопасности Российской Федерации

1. *Термин «правоохранительная деятельность» означает:*
- а) деятельность специально уполномоченных государственных органов, основными функциями которых являются выявление, пресечение и предупреждение правовых нарушений, восстановление нарушенных прав или наказание правонарушителя, если восстановление нарушенных прав невозможно;
 - б) деятельность компетентных государственных органов по реализации правовых норм относительно конкретных жизненных случаев и индивидуально-определенных лиц;
 - в) вид государственной деятельности, реализуемый путем применения юридических мер воздействия в строгом соответствии с законом специально уполномоченными органами с целью охраны прав граждан и укрепления законности и правопорядка в обществе;
 - г) нет верного ответа.
2. *Основными направлениями деятельности правоохранительных органов являются:*
- а) оперативно-разыскная деятельность;
 - б) административно-правовая деятельность;
 - в) уголовно-процессуальная деятельность;
 - г) все ответы верны.

3. *Основными методами обеспечения национальной безопасности в деятельности МВД России выступают:*
 - а) административные;
 - б) экономические;
 - в) социально-психологические;
 - г) все ответы верны.
4. *Наиболее распространенными видами хищения государственных средств являются:*
 - а) хищение бюджетных средств, выделенных из бюджета в виде субсидий на целевые мероприятия;
 - б) хищение бюджетных средств путем завышения цены товаров и услуг, используемых для государственных нужд;
 - в) приобретение товарно-материальных ценностей для личного пользования руководителем государственной компании за счет средств компании;
 - г) личные поездки за счет средств государственной компании под видом служебных командировок.
5. *Функциями МВД России по обеспечению экономической безопасности являются:*
 - а) участие в разработке и реализации государственных программ обеспечения экономической безопасности РФ;
 - б) осуществление в установленном порядке документального оформления выявленных фактов сокрытия доходов от налогообложения, уклонения от уплаты налогов;
 - в) осуществление сотрудничества с международными организациями;
 - г) все ответы верны.
6. *На уровне МВД России деятельность ОВД по выявлению и отражению наиболее опасных угроз экономической безопасности сводится к следующим мероприятиям:*
 - а) разработка ведомственных мероприятий по отражению угроз экономической безопасности;
 - б) мониторинг угроз экономической безопасности, выявление и отражение которых входит в компетенцию органов внутренних дел;
 - в) выявление, пресечение и раскрытие экономических преступлений;
 - г) проведение комплекса организационных мероприятий по предупреждению экономических правонарушений.
7. *На современном этапе эволюции преступности в кредитно-финансовой системе России наиболее типичны:*
 - а) мошеннические операции компаний — финансовых пирамид;
 - б) хищение кредитных ресурсов коммерческих банков;
 - в) хищение денежных средств с использованием электронных средств доступа;
 - г) все ответы верны.
8. *К важнейшим экономическим причинам налоговой преступности относятся:*
 - а) ухудшение материального положения бизнеса и населения;
 - б) высокий уровень налоговой нагрузки;

- в) несовершенство и нестабильность налогового законодательства;
 - г) все перечисленное выше.
9. *Особенности и социальная опасность преступности в сфере экономики связаны:*
- а) с высокой латентностью;
 - б) с большими размерами ущерба;
 - в) с выраженным организованным характером;
 - г) все ответы верны.
10. *Какие конкретные меры по решению проблемы оттока капитала за рубеж носят более краткосрочный характер:*
- а) усиление административного контроля над финансовыми потоками;
 - б) осуществление институциональных изменений в экономической политике, направленных на создание благоприятного инвестиционного климата;
 - в) заключение международных соглашений в части борьбы с отмыванием денежных средств, нажитых преступным путем;
 - г) все ответы верны.

Таблица правильных ответов на тестовые вопросы

Глава 1

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	–	+	–
2	+	–	–	–
3	+	–	–	–
4	–	+	–	–
5	–	–	+	–
6	–	–	–	+
7	–	–	–	+
8	–	–	+	–
9	–	+	–	–
10	–	+	–	–

Глава 2

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	+	–	–
2	–	–	+	–
3	–	–	–	+
4	+	–	–	–
5	–	–	–	+
6	+	+	–	–
7	–	+	–	–
8	+	–	–	–
9	–	–	–	+
10	–	+	–	–

Глава 3

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	–	–	+
2	–	–	–	+
3	–	–	+	–
4	+	–	–	–
5	+	–	–	–
6	–	+	–	–
7	–	+	–	–
8	–		+	–
9	–	–	–	+
10	+	–	–	–

Глава 4

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	–	–	+
2	–	–	–	+
3	–	–	+	–
4	–	–	+	–
5	–	+	–	–
6	+	–	–	–
7	–	–	+	–
8	–	+	–	–
9	+	–	–	–
10	–	–	+	–

Глава 5

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	+		–
2	+	–	–	–
3	–	–	–	+
4	–	+	–	–
5	+	–	–	–
6	–	–	–	+
7	+	–	–	–
8	+	–	–	–
9	–	+	+	–
10	–	–	–	+

Глава 6

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	–	–	+
2	+	–	–	–
3	–	–	–	+
4	+	–	–	–
5	–	+	–	–
6	+	–	–	–
7	+	–	–	–
8	–	–	+	–
9	+	+	–	–
10	–	+	–	–

Глава 7

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	–	+	–
2	+	–	–	–
3	+	–	–	–
4	+	–	–	–
5	+	–	–	–
6	–	+	–	–
7	–	–	–	+
8	+	–	–	–
9	–	+	–	–
10	–	–	+	–

Глава 8

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	–	–	+
2	–	–	–	+
3	–	+	–	–
4	–	–	–	+
5	–	+	–	–
6	+	–	–	–
7	–	+	–	–
8	–	–	–	+
9	–	+	–	–
10	–	–	–	+

Глава 9

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	–	–	+
2	–	+	–	–
3	+	–	–	–
4	–	–	–	+
5	+	–	–	–
6	+	–	–	–
7	–	–	–	+
8	–	–	–	+
9	–	–	–	+
10	+	–	–	–

Глава 10

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	–	–	+
2	+	–	–	–
3	–	+	–	–
4	–	–	–	+
5	+	–	–	–
6	+	–	–	–
7	–	–	–	+
8	+	–	–	–
9	+	–	–	–
10	–	–	+	–

Глава 11

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	+	-	-	-
2	+	-	-	-
3	+	-	-	-
4	-	-	-	+
5	-	-	-	+
6	+	-	-	-
7	+	-	-	-
8	-	-	-	+
9	-	-	+	-
10	-	-	-	+

Глава 12

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	-	+	-	-
2	+	-	-	-
3	-	-	-	+
4	+	-	-	-
5	-	+	-	-
6	+	-	-	-
7	-	+	-	-
8	+	-	-	-
9	-	+	-	-
10	+	-	-	-

Глава 13

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	–	–	+
2	–	–	+	+
3	+	–	–	–
4	+	–	–	–
5	–	+	–	–
6	–	–	–	+
7	+	–	–	–
8	–	–	–	+
9	–	–	+	–
10	–	–	–	+

Глава 14

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	–	–	–	+
2	–	–	+	–
3	–	–	–	+
4	+	–	–	–
5	–	–	–	+
6	–	–	–	+
7	–	–	–	+
8	–	–	–	+
9	–	+	–	–
10	+	–	–	–

Глава 15

Номер вопроса	Ответ «а»	Ответ «б»	Ответ «в»	Ответ «г»
1	-	-	+	-
2	-	-	-	+
3	-	-	-	+
4	+	-	-	-
5	-	-	-	+
6	-	+	-	-
7	-	-	-	+
8	-	-	-	+
9	-	-	-	+
10	+	-	-	-

Библиографический список

1. *Абалкин Л.И.* Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение [Текст] / Л.И. Абалкин // Вопросы экономики. — 1994. — № 12. — С. 4–13.
2. *Авдийский В.И.* Национальная и региональная экономическая безопасность России [Электронный ресурс]: учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 363 с. — URL: <https://new.znaniium.com/catalog/document?id=71252>.
3. Анализ деятельности органов внутренних дел по обеспечению экономической безопасности в сфере агропромышленного комплекса (региональный аспект) [Текст] / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, Р.А. Корнилович, А.А. Ребров, М.Н. Трофимов, Г.И. Харада // Экономика и предпринимательство. — 2019. — № 6 (107). — С 488–490.
4. *Анищенко В.Н.* Экономико-правовой анализ финансовой деятельности: теоретические и методологические аспекты [Текст] / В.Н. Анищенко // Безопасность бизнеса. — 2016. — № 4. — С. 3–11.
5. *Архипов Д.Н.* Актуальные вопросы обеспечения экономической безопасности топливно-энергетического комплекса России на современном этапе [Текст] / Д.Н. Архипов, А.А. Ребров, А.С. Ханахмедов // Юристъ-Правоведъ [Ростовск. юрид. ин-т МВД России]. — 2016. — № 3. — С. 86–92.
6. *Баннова К.А.* Формирование модели согласования интересов государства и налогоплательщиков при консолидации налоговых обязательств [Текст] / К.А. Баннова, И.Н. Долгих // Международный бухгалтерский учет. — 2017. — № 21. — С. 1243–1254.
7. Борьба с налоговой и коррупционной преступностью. Вопросы теории и практики [Текст]: монография / П.И. Иванов, П.Б. Викулов, М.А. Лобанов, А.А. Ребров, Р.Ш. Шегабудинов; под ред. П.И. Иванова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 383 с.
8. Борьба с экономическими преступлениями в нефтегазовом комплексе [Текст] / П.И. Иванов [и др.]. — Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2017. — 145 с.
9. *Бурцев В.В.* Факторы финансовой безопасности России [Текст] // Менеджмент в России и за рубежом. — 2001. — № 1. — С. 55–69.
10. *Бычков Д.Г.* Социальная защита и статистика: сопоставительный анализ российской и международной практики учета в попытке оценить эффективность бюджетных мер в сфере социальной защиты населения [Текст] / Д.Г. Бычков, О.А. Феоктистова, Е.И. Андреева // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. — 2017. — № 13. — С. 37–51.
11. *Волконская Е.К.* Криминологическая оценка современной ситуации, связанной с коррупционной преступностью в России [Текст] / Е.К. Волконская // Lex russica. — 2018. — № 4. — С. 121–135.

12. Выявление, документирование и пресечение преступлений в бюджетной сфере [Текст]: метод. рекоменд. / Е.Н. Колесникова, С.А. Коноваленко, Р.А. Корнилович, Н.Н. Трушина, А.А. Ребров. — Рязань. Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2019. — 278 с.
13. *Гаджиев Н.Г.* Ведомственный контроль закупочных процессов как инструмент обеспечения экономической безопасности бюджетных учреждений [Текст] / Н.Г. Гаджиев, М.Н. Гаджиев // Вестник АГТУ. — 2018. — № 4. — С. 17–25.
14. *Гаджиев Н.Г.* Экономическая безопасность [Текст]: пособие для слушателей, обучающихся на курсах повышения квалификации по направлению «Экономическая безопасность» / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, Г.С. Султанов; под ред. Н.Г. Гаджиева. — Махачкала: Изд-во ДГУ, 2019. — 47 с.
15. *Гаджиев Н.Г.* Экспертно-ревизионная деятельность как фактор обеспечения безопасности экономики [Текст] / Н.Г. Гаджиев // Финансовая экономика. — 2018. — № 6 (ч. 13). — С. 1547–1550.
16. *Герман Ю.А.* Проблема фискальной нагрузки обязательного пенсионного страхования и ее влияния на развитие реального сектора экономики [Текст] / Ю.А. Герман // Социальное и пенсионное право. — 2015. — № 2. — С. 29–34.
17. *Гладких В.И.* Криминальные угрозы экономической безопасности России: состояние и меры нейтрализации [Текст] / В.И. Гладких, А.Н. Сухаренко // Российский следователь. — 2018. — № 2. — С. 47–52.
18. *Горохова С.С.* Об определении экономической безопасности в контексте новой стратегии ее обеспечения в Российской Федерации [Текст] / С.С. Горохова // Российская юстиция. — 2018. — № 6. — С. 2–4.
19. *Даль В.И.* Толковый словарь живого великорусского языка [Текст]: в 4 т. / под ред. проф. И.А. Бодуэна дэ Куртенеэ. — Т. 1: А-З. — М.: Цитадель, 1998. — 944 с.
20. *Жарылгасова Б.Т.* Правовые основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов — участников ВЭД [Текст] / Б.Т. Жарылгасова, О.Г. Карпович, А.Е. Суглобов // Таможенное дело. — 2017. — № 4. — С. 22–25.
21. Зарубежный опыт выявления финансовых правонарушений в государственном секторе экономики [Текст] / С.А. Коноваленко, А.С. Александров, Н.Н. Трушина, М.Н. Трофимов, Г.И. Харада // Экономика и предпринимательство. — 2019. — № 1 (102). — С. 217–219.
22. *Захаров А.В.* Влияние глобализации на функции современного государства [Текст] / А.В. Захаров // Юридический мир. 2016. № 11. С. 46–48.
23. *Зинина М.* Факторинг оттаял [Текст] / М. Зинина, В. Тетерин // БДМ. Банки и деловой мир. — 2017. — № 5. — С. 63.
24. *Иванов П.И.* Борьба с налоговыми преступлениями в приоритетных отраслях экономики (в схемах) [Текст]: науч. — метод. пособие /

- П.И. Иванов, М.А. Лобанов, А.А. Ребров; под ред. П.И. Иванова: науч. — метод. пособие. М.: Изд. дом Шумиловой И.И., 2012. — 178 с.
25. *Ивличев П.С.* Анализ актуальных механизмов неправомерного доступа к компьютерной информации [Текст]: учеб.-метод. пособие / П.С. Ивличев, Н.А. Ивличева, М.Н. Трофимов. — Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2019. — 132 с.
 26. *Ивличев П.С.* Обеспечение информационной безопасности в условиях современной криминальной среды [Текст] / П.С. Ивличев, Н.А. Ивличева [Текст]: учеб. пособие. — Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2018. — 83 с.
 27. *Ильин А.Ю.* Налоговая деликтность как фактор угрозы финансовой безопасности государства [Текст] / А.Ю. Ильин // Финансовое право. — 2015. — № 3. — С. 12–15.
 28. Индикаторы наличия экономических правонарушений в финансово-хозяйственной деятельности организаций [Текст] / С.А. Коноваленко, П.С. Ивличев, Н.А. Ивличева, Д.А. Панин, Г.И. Королев. — Рязань, 2016. — 185 с.
 29. Информационная безопасность населения как средство противодействия преступности в финансово-кредитной сфере [Текст]: учеб.-метод. (учеб. — практ.) пособие / Р.А. Корнилович [и др.]. — Рязань, 2017. — 61 с.
 30. К вопросу оценки финансового состояния предприятия [Текст] / А.В. Графов, А.В. Юсупов, С.А. Шахватова, Д.Ю. Михалев // Аудитор. — 2018. — № 11. — С. 47–51.
 31. *Кардашова И.Б.* Общественная система обеспечения национальной безопасности Российской Федерации [Текст] / И.Б. Кардашова // Административное право и процесс. — 2016. — № 11. — С. 21–25.
 32. *Карзаева Н.Н.* Основы экономической безопасности [Электронный ресурс]: учебник / Н.Н. Карзаева. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 275 с. — URL: <https://new.znaniium.com/catalog/document?id=327861>.
 33. *Колесникова Е.Н.* Документальное оформление операций с денежной наличностью [Текст] / Е.Н. Колесникова // Вектор экономики. 2019. — № 11 (41). — С. 3.
 34. *Колесникова Е.Н.* Построение учетно-аналитической системы инновационного развития организации [Текст] / Е.Н. Колесникова, С.А. Коноваленко, Н.Н. Трушина // Экономика и предпринимательство. — 2018. — № 3 (92). — С. 1189–1192.
 35. *Колесникова Е.Н.* Расчеты по страховым взносам: аналитический аспект [Текст] / Е.Н. Колесникова // ФЭС: Финансы. Экономика. — 2018. — Т. 15. — № 6. — С. 21–27.
 36. *Колесникова Е.Н.* Современные подходы к организации учета затрат на производство [Текст] / Е.Н. Колесникова // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. — 2010. — № 3. — С. 177–179.
 37. *Колесникова Е.Н.* Современные подходы к развитию форм и методов экономического контроля [Текст] / Е.Н. Колесникова // Социально-

- экономические и правовые меры борьбы с правонарушениями: мат-лы науч. — практ. конф. / Моск. ун-т МВД России им. В.Я. Кикотя, Рязанск. ф-л. — 2012. — С. 35–43.
38. *Кондрат Е.Н.* Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия [Текст] / Е.Н. Кондрат. — М.: Юстицинформ, 2014. — 928 с.
 39. *Коноваленко С.А.* Анализ соответствия неформальных экономических индексов уровню преступности [Текст] / С.А. Коноваленко, Г.И. Харара // На страже правопорядка: вчера, сегодня, завтра: сб. — Рязань, 2018. — С. 131–143.
 40. *Коноваленко С.А.* Бухгалтерский учет как информационная основа выявления преступлений в сфере агропромышленного комплекса [Текст] / С.А. Коноваленко, А.А. Ребров, М.Н. Трофимов // Экономика и предпринимательство. — 2018. — № 5 (94). — С. 26–29.
 41. *Коноваленко С.А.* Классификация нарушений и преступлений в бюджетной сфере, выявляемых с помощью бухгалтерского учета [Текст] / С.А. Коноваленко // Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России: сб. науч. тр. / под общ. ред. Т.А. Сигуновой. — М., 2018. — С. 34–40.
 42. *Коноваленко С.А.* Межгосударственное сотрудничество в противодействии мошенничеству в банковском секторе экономики [Текст] / С.А. Коноваленко, Д.А. Панин // Профessional. — 2018. — № 3. — С. 16.
 43. *Коноваленко С.А.* Организационно-экономические аспекты обеспечения экономической безопасности агропромышленного комплекса Рязанской области [Текст] / С.А. Коноваленко, Р.А. Корнилович, А.А. Токмаков // Экономика и предпринимательство. — 2018. — № 6 (95). — С. 419–421.
 44. *Коноваленко С.А.* Особенности пенсионного обеспечения граждан в России и за рубежом. Способы совершения мошеннических действий с пенсионными планами [Текст] / С.А. Коноваленко, А.С. Александров // Социально-экономические и правовые меры борьбы с преступлениями и иными правонарушениями: сб. мат. ... межрегион. конф. (28.03.2019). — Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2019. — С. 129–139.
 45. *Коноваленко С.А.* Признаки экономических правонарушений, выявляемые при анализе бухгалтерской отчетности в ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитных учреждений [Текст] / С.А. Коноваленко, Р.А. Корнилович // Экономика и предпринимательство. 2015. — № 11–1 (64–1). — С. 561–569.
 46. *Коноваленко С.А.* Управленческие механизмы формирования человеческого капитала в условиях постиндустриальной экономики [Текст] / С.А. Коноваленко, Ю.Е. Надточий, Г.И. Юрьева. — Рязань, 2005. — 136 с.
 47. *Коноваленко С.А.* Учет, анализ и контроль внешнеэкономической деятельности [Текст]: учеб.-метод. пособие для курсантов, слушателей

- и студентов, обучающихся по специальности 08.01.09.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». — Рязань, 2009. — 135 с.
48. *Коноваленко С.А.* Формирование системы индикаторов наличия экономических правонарушений в финансово-кредитной сфере [Текст] / С.А. Коноваленко, Р.А. Корнилович // Экономика и предпринимательство. 2015. — № 11–1 (64–1). — С. 81–85.
 49. *Коноваленко С.А.* Формирование системы показателей обеспечения экономической безопасности в бюджетной сфере [Текст] / С.А. Коноваленко, М.Н. Трофимов // Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России: сб. науч. тр. — М., 2019. — С. 97–103.
 50. *Коноваленко С.А.* Формы и содержание аналитических материалов, рекомендуемые для оценки документальной информации, исследуемой на наличие признаков экономических правонарушений [Текст] / С.А. Коноваленко // Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России: сб. науч. тр. / под общ. ред. Т.А. Сигуновой. — М., 2016. — С. 37–45.
 51. *Коноваленко С.А.* Человеческий капитал в контексте социально-экономического развития [Текст]: монография. / С.А. Коноваленко, Ю.Е. Надточий, Г.И. Юрьева; под общ. ред. Г.И. Юрьевой; Моск. ун-т МВД РФ, Рязанск. ф-л, каф. судебной бухгалтерии. — Рязань, 2006. — 136 с.
 52. *Коноваленко С.А.* Экономическая безопасность [Текст]: в 2 ч. / С.А. Коноваленко, Н.Н. Трушина. — Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. — Ч. 1. — 146 с.
 53. *Коноваленко С.А.* Экономическая безопасность [Текст]: в 2 ч. / С.А. Коноваленко, Н.Н. Трушина. — Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. — Ч. 2. — 269 с.
 54. *Коноваленко С.А.* Экономические аспекты криминалистического анализа преступлений в бюджетной сфере [Текст // Colloquium-journal. — 2019. — № 3–7 (27). — С. 33–40.
 55. *Коноваленко С.А.* Экономические аспекты криминалистического анализа преступлений в бюджетной сфере [Текст] / С.А. Коноваленко, М.Н. Трофимов // Colloquium-journal. — 2019. — № 3–7 (27). — С. 41–47.
 56. Контроль в финансово-бюджетной сфере [Текст]: науч. — практ. пособие / отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. — М.: ИЗиСП, Контракт, 2016. — 320 с.
 57. *Корнилович Р.А.* Особенности формирования доказательной базы по экономическим преступлениям, связанным с движением денежных средств и расчетов [Текст] / Р.А. Корнилович, С.А. Коноваленко, М.Н. Трофимов // Органы правопорядка: прошлое и настоящее: сб. ст. вузовского круглого стола. — 2018. — С. 49–54.
 58. *Корнилович Р.А.* Признаки экономических правонарушений, выявляемые при исследовании бухгалтерских документов правоохранительными органами в кредитной сфере [Текст] / Р.А. Корнилович,

- С.А. Коноваленко // Финансовая политика государства: современные тенденции и перспективы: сб. мат. Всерос. науч. — практ. конф. с междунар. участием. — 2016. — С. 53–67.
59. *Костыря Ю.С.* Инвестиции как фактор экономической безопасности государства / Ю.С. Костыря, М.Н. Трофимов // Вестник Московского университета МВД России. — 2012. — № 4. — С. 248–250.
60. *Кочетов Э.* Геоэкономика: финансы реальные и виртуальные (финансовый дуализм и его правовые аспекты) [Текст] / Э. Кочетов, Г. Петрова // Общество и экономика. — 2000. — № 1. — С. 36–48.
61. *Красинский В.В.* Защита государственного суверенитета: монография [Текст] / В.В. Красинский. — М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2017. — 608 с.
62. *Криворотов В.В.* Экономическая безопасность государства и регионов: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» [Текст] / В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. — 351 с.
63. Криминалистическое обеспечение экономической безопасности и борьбы с коррупцией [Текст]: учеб. — практ. пособие / под ред. А.Ф. Лубина, С.Ю. Журавлева. — Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2012. — 418 с.
64. *Крохина Ю.А.* Сможет ли российский рубль стать региональной и резервной валютой? Перспективы и бюджетные риски в границах Таможенного союза и ЕврАзЭС [Текст] / Ю.А. Крохина // Международное публичное и частное право. — 2014. — № 4. — С. 6–10.
65. *Купрещенко Н.П.* Теневая экономика: учеб. пособие для вузов [Текст] / Н.П. Купрещенко. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 194 с.
66. *Лытнева Н.А.* Обеспечение экономической безопасности в условиях информационной экономики [Текст] / Н.А. Лытнева, Н.Л. Киданова // Белгородские криминалистические чтения: сб. науч. тр. — 2019. — С. 146–150.
67. *Мальшев П.Ю.* О налогообложении операций физлиц с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте [Текст] / П.Ю. Мальшев // Финансы. — 2018. — № 12. — С. 38–47.
68. *Мамонтова Э.А.* Незаконная миграция в России и вопросы обеспечения национальной безопасности / Э.А. Мамонтова // Миграционное право. — 2018. — № 4. — С. 25–27.
69. Методические аспекты выявления и документирования правонарушений с бюджетными средствами в системе финансового контроля [Текст] / П.С. Ивличев, С.А. Коноваленко, Р.А. Корнилович, М.Н. Трофимов, Г.И. Харада // Экономика и предпринимательство. — 2018. — № 11 (100). — С. 1144–1150.
70. Методология и методы экономической и правовой оценки теневой экономики [Текст] / Н.П. Купрещенко, Р.В. Илюхина, А.С. Зуева; под общ. ред. Н.П. Купрещенко. — М.: Научные школы, 2013. — 207 с.
71. Методология использования данных бухгалтерского учета при выявлении и документировании мошенничеств, совершаемых в агропромышленном комплексе [Текст] / Р.А. Корнилович, Е.Н. Колесникова,

- С.А. Коноваленко, Н.Н. Трушина, А.А. Ребров, П.С. Булатецкий, Д.В. Кузнецов. — Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2019. — 127 с.
72. *Муркшитис М.И.* Незаконный оборот оружия и его предупреждение [Текст] / М.И. Муркшитис. — М.: Статут, 2019. — 112 с.
73. *Никулина О.М.* Налоговая нагрузка в России: основные подходы [Текст] / О.М. Никулина // Все для бухгалтера. — 2017. — № 2. — С. 16–28.
74. *Орехов В.И.* Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса [Электронный ресурс]: монография / В.И. Орехов, Т.Р. Орехова, О.В. Карагодина; под ред. Т.Р. Ореховой. — М.: ИНФРА-М, 2014. — 105 с. — URL: <https://new.znaniium.com/catalog/document?id=87243>.
75. *Парушина Н.В.* Реализация государственной политики достижения целевых показателей национальных проектов в сфере развития АПК и аудит адресности бюджетного финансирования / Н.В. Парушина, Н.А. Лытнева, А.А. Парушин [Текст] // Информационные трансформации и компетентностные модели в управлении промышленностью, АПК и сферой услуг / под общ. ред. Н.В. Парушиной. — Орел, 2019. — С. 8–26.
76. *Паршин Д.В.* Проведение экспертиз финансовых документов при расследовании преступлений, связанных с хищением бюджетных средств [Текст] / Д.В. Паршин // Деятельность правоохранительных органов в современных условиях: сб. мат. XXII Междунар. науч. — практ. конф. — М.: ВСИ МВД России, 2017. — С. 402–406.
77. *Паршин Д.В.* Совершенствование методики расследования хищений бюджетных средств, предназначенных для реализации приоритетных направлений развития сельского хозяйства [Текст]: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Д.В. Паршин. — Ростов н/Д, 2018. — 29 с.
78. *Пешкова Х.В.* Денежно-кредитная политика государства и бюджет [Текст] / Х.В. Пешкова // Финансовое право. — 2016. — № 4. — С. 21–23.
79. *Пинская М.Р.* Налогово-бюджетная политика Российской Федерации: ответы на главные вопросы [Текст] / М.Р. Пинская, А.В. Тихонова // Международный бухгалтерский учет. — 2020. — № 1. — С. 45–65.
80. Прогнозирование и планирование экономики [Текст]: учебник / Ю.Г. Голоктионова, С.А. Ильминская, И.Б. Илюхина [и др.]. — М., 2019. — 255 с.
81. *Ребров А.А.* Алгоритмизация выявления и расследования финансовых правонарушений в бюджетной сфере [Текст] / А.А. Ребров, Г.И. Харрада // Экономика и предпринимательство. — 2019. — № 1 (102). — С. 291–296.
82. *Ребров А.А.* О некоторых вопросах повышения эффективности организационно-управленческих мер органами внутренних дел в сфере миграции, направленных на обеспечение экономической безопас-

- ности региона [Текст] / А.А. Ребров, П.И. Иванов // Вестник Нижегородской академии МВД России. — 2019. — № 1 (45). — С. 173–181.
83. Россия-2015: оптимистический сценарий: монография [Текст] / Л.И. Абалкин [и др.]; отв. ред. Л.И. Абалкин. — М.: ММВБ, 1999. — 413 с.
84. *Самигулина А.В.* Актуальные вопросы повышения эффективности банковской деятельности [Текст] / А.В. Самигулина // Право и экономика. — 2017. — № 4. — С. 5–11.
85. *Самиев П.* МСБ в лизинг [Текст] / П. Самиев // Банковское обозрение. — 2018. — № 6. — С. 93.
86. *Саттарова Н.А.* Виды угроз финансовой безопасности [Текст] / Н.А. Саттарова // Финансовое право. — 2017. — № 12. — С. 3–4.
87. Сборник задач для подготовки государственного итогового междисциплинарного экзамена для слушателей, обучающихся по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 «Экономическая безопасность» [специализация: экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, квалификация (степень) выпускника: экономист] [Текст] / Р.А. Корнилович [и др.]. — Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2017. — 217 с.
88. *Селиванов А.И.* Экономическая безопасность в условиях перехода к шестому технологическому укладу: постановка проблемы [Текст] / А.И. Селиванов, В.Г. Старовойтов, Д.В. Трошин // Безопасность бизнеса. — 2017. — № 6. — С. 10–16.
89. *Сигова М.В.* Подходы к классификации и оценке перспектив финансовой безопасности [Текст] / М.В. Сигова, И.А. Круглова, И.К. Ключников // Банковское право. — 2016. — № 6. — С. 29–35.
90. *Скачко Г.А.* Роль анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности в оценке экономической безопасности организации [Текст] / Г.А. Скачко, Л.К. Никандрова // Аудиторские ведомости. — 2016. — № 7. — С. 54–63.
91. *Слепов В.А.* Единые финансовые правила бюджетной и денежно-кредитной политики как направление их интеграции [Текст] / В.А. Слепов, А.Ю. Чалова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. — 2018. — № 7. — С. 35–42.
92. *Степанов А.В.* Понятие категории «национальная безопасность»: теоретико-правовой анализ [Текст] / А.В. Степанов // Вестник Пермского университета. Юридические науки. — 2015. — № 2. — С. 8–17.
93. *Суглобов А.Е.* Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 271 с.
94. Теневая экономика: методы оценки влияния и сокращение масштабов посредством гармонизации взаимодействия государства и бизнеса [Текст] / В.П. Бауэр, С.А. Побываев, А.И. Селиванов, В.Г. Старовойтов // Безопасность бизнеса. — 2016. — № 5. — С. 3–9.

95. *Трофимов М.Н.* Влияние инвестиций на экономическую безопасность [Текст] / М.Н. Трофимов // Вестник Рязанского филиала Московского университета МВД России. — 2017. — № 11. — С. 257–259.
96. *Трофимов М.Н.* Инвестиции и механизм их воздействия на экономическую безопасность [Текст] / М.Н. Трофимов // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. — 2013. — № 2–1. — С. 3–8.
97. *Трофимов М.Н.* Содержание и структура аналитических материалов, рекомендуемых для анализа документальной информации, исследуемой на наличие признаков экономических правонарушений [Текст] / М.Н. Трофимов, С.А. Коноваленко // Социально-экономические и правовые меры борьбы с правонарушениями: сб. науч. тр. — Рязань, 2016. — С. 65–70.
98. *Трушина Н.Н.* Экономические аспекты борьбы с преступностью в бюджетной сфере [Текст] / Н.Н. Трушина, Е.Н. Колесникова // Экономика и управление: научно-практический журнал. — 2018. — № 6. — С. 13–17.
99. *Федорова О.* Мошенничество и иные неправомерные действия с пенсиями [Текст] / О. Федорова // Трудовое право. — 2015. — № 1. — С. 35–44.
100. *Ференец В.* Как застрахуешь, так и поторгуешь [Текст] / В. Ференец // Банковское обозрение. — 2018. — № 11. — С. 90–94.
101. *Фирсов И.В.* Концептуальные аспекты формирования методики комплексной оценки экономических показателей для определения состояния экономической безопасности Российской Федерации [Текст] / И.В. Фирсов // Миграционное право. — 2014. — № 2. — С. 34–40.
102. *Хабриева Т.Я.* Правовые проблемы финансовой безопасности России [Текст] / Т.Я. Хабриева // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. — 2016. — № 10. — С. 48–54.
103. *Харада Г.И.* Анализ неформальных экономических индексов в оценке уровня экономического развития [Текст] / Г.И. Харада // Экономика и предпринимательство. — 2018. — № 11 (100). — С. 123.
104. *Ходусов А.А.* О сущности, функциях и признаках социальной политики [Текст] / А.А. Ходусов // Безопасность бизнеса. — 2018. — № 3. — С. 12–17.
105. *Хоменко Е.Г.* Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации [Текст] / Е.Г. Хоменко // Актуальные проблемы российского права. — 2016. — № 8. — С. 76–83.
106. *Чернявский А.Г.* Вопросы обеспечения экономической безопасности на примере борьбы с экономическими преступлениями в бюджетной сфере [Текст] / А.Г. Чернявский, Л.Ю. Грудцына // Причины экономической преступности: выявление, обучение противодействие: мат-лы межвузовского межведомственного научно-практического круглого стола по обсуждению учебного пособия И.М. Мацкевича / под. ред. В.М. Баранова. — 2017. — С. 49–59.

107. Шваб К. Четвертая промышленная революция [Текст]: пер. с англ. / Клаус Шваб. — М.: Эксмо, 2019. — 288 с.
108. «Экологическая экономика» — важнейшая часть идеологии Global Commons в обеспечении устойчивого социально-экономического развития общества [Электронный ресурс] / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, М.Н. Трофимов, Р.А. Корнилович, Х.Г. Ахмедова // Юг России: экология, развитие [науч. рецензир. журн.]. — 2019. — № 14 (4). — С. 17–24. — URL: <https://doi.org/10.18470/1992-1098-2019-4-17-24>.
109. Экология и экономика: динамика загрязнения атмосферы страны в преддверии ратификации Парижского соглашения. Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики [Электронный ресурс]. — 2019. — Вып. № 52. — URL: <https://ac.gov.ru/files/publication/a/23719.pdf>.
110. Экономическая безопасность России. Общий курс [Электронный ресурс]: учебник / под ред. В.К. Сенчагова. — 4-е изд. — М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2012. — 815 с. — URL: <https://new.znaniium.com/catalog/document?id=232143>.
111. Экономическая безопасность: учебник для вузов [Текст] / Л.П. Гончаренко [и др.]; под общ. ред. Л.П. Гончаренко, Ф.В. Акулинина. — М.: Юрайт, 2016. — 478 с.
112. Экономическая энциклопедия [Текст] / Е.И. Александрова [и др.]; под ред. Л.И. Абалкина. — М.: Экономика, 1999. — 1054 с.
113. Methodical aspects of assessment of the level of economic security on the forest sector of the economy [Text] / E.A. Kolesnichenko, N.N. Kharchenko, G.I. Harada, M.N. Trofimov // International Journal of Economics and Business Administration. — 2019. — Т. 7. № S1. — P. 302–314.

Оглавление

Авторский коллектив.....	3
---------------------------------	----------

Введение	5
-----------------------	----------

РАЗДЕЛ I. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Глава 1. НАЦИОНАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА, ЕЕ ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ.....	9
--	----------

1.1. Содержание понятия «Национальная безопасность». Уровни безопасности.....	9
1.2. Национальные интересы как основа национальной безопасности.....	18
1.3. Государственная система обеспечения национальной безопасности.....	23
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>31</i>

Глава 2. ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЕЕ МЕСТО В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА.....	33
---	-----------

2.1. Экономическая безопасность как экономическая категория	33
2.2. Сущность экономической безопасности государства и ее стратегическое обеспечение	38
2.3. Структура экономической безопасности государства	54
2.4. Факторы, влияющие на экономическую безопасность государства	63
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>66</i>

РАЗДЕЛ II. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Глава 3. КРИТЕРИИ И ИНДИКАТОРЫ (ПОКАЗАТЕЛИ, ПАРАМЕТРЫ) ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА.....	67
---	-----------

3.1. Понятия «критерий», «индикатор», «параметр», «порог», «индекс». Классификация показателей экономической безопасности	67
3.2. Критерии и пороговые значения экономической безопасности	72
3.3. Показатели экономической безопасности государства	78
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>90</i>

Глава 4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА.....	91
---	-----------

4.1. Организация исследования экономической безопасности государства	91
4.2. Методы определения пороговых значений индикаторов экономической безопасности.....	95
4.3. Общие представления о методах оценки экономической безопасности государства	98
4.4. Методы экспертных оценок	102
4.5. Методы оценки коррупционных сделок в экономике	111
4.6. Методы оценки теневого сектора экономики.....	116
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>121</i>

РАЗДЕЛ III. ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И СПЕЦИФИКА ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РАЗЛИЧНЫХ СФЕРАХ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Глава 5. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ЕЕ СОСТОЯНИЕ И СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ 122

5.1. Финансовая система Российской Федерации и ее структура.....	122
5.2. Финансовая безопасность: понятие и сущность	126
5.3. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности Российской Федерации.....	131
5.4. Направления обеспечения финансовой безопасности государства.....	139
5.5. Состояние преступности в банковском секторе экономики. Международный опыт борьбы с ней	144
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	157

Глава 6. ОЦЕНКА ТЕНДЕНЦИЙ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ С ПОЗИЦИИ КРИТЕРИЕВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ..... 158

6.1. Налоговый фактор финансовой и экономической безопасности	158
6.2. Место и роль налоговых рисков в современной экономике.....	161
6.3. Основные тенденции развития российской налоговой политики с учетом критериев обеспечения экономической безопасности	173
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	183

Глава 7. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА С ПОЗИЦИИ КРИТЕРИЕВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ 185

7.1. Понятие и методы денежно-кредитной политики	185
7.2. Денежно-кредитная политика крупнейших развитых стран мира.....	203
7.3. Валютная безопасность.....	207
7.4. Инфляционно-ценовая безопасность и ее индикаторы	217
7.5. Направления развития денежно-кредитной системы. Индикаторы безопасности банковской деятельности.....	221
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	227

Глава 8. РЕГИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ..... 228

8.1. Определение экономической безопасности региона и ее особенности.....	228
8.2. Угрозы экономической безопасности региона и их проявления	234
8.3. Обеспечение экономической безопасности регионов России.....	242
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	252

Глава 9. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ 254

9.1. Экономическая безопасность как условие эффективности функционирования хозяйствующего субъекта	254
9.2. Оценка состояния экономической безопасности организации в современных условиях и ее обеспечение	258
9.3. Индикаторы состояния экономической безопасности предприятия.....	265
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	276

Глава 10. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ	278
10.1. Реальный сектор экономики: понятие и отраслевая структура.....	278
10.2. Основные контуры и методология обеспечения экономической безопасности реального сектора экономики.....	287
10.3. Концептуальные основы системы безопасности реального сектора экономики.....	289
10.4. Анализ соответствия неформальных экономических индексов реального сектора экономики уровню преступности.....	297
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	307
Глава 11. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СЕКТОРАХ И ОТРАСЛЯХ ЭКОНОМИКИ	309
11.1. Особенности обеспечения экономической безопасности в секторах и отраслях экономики.....	309
11.2. Эффективность финансового сектора и экономическая безопасность.....	319
11.3. Транспортный фактор обеспечения экономической безопасности г осударства.....	329
11.4. Продовольственная безопасность.....	337
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	346
Глава 12. СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА В СТРАТЕГИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	347
12.1. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации в социальной сфере.....	347
12.2. Социальная политика Российской Федерации и ее приоритеты.....	357
12.3. Безработица как индикатор экономической безопасности.....	365
12.4. Экономические аспекты пенсионного обеспечения граждан в россии и за рубежом. виды мошеннических схем с пенсионными планами.....	368
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	380
Глава 13. РОССИЯ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	381
13.1. Внешнеэкономическая безопасность россии: содержание, угрозы и оценка состояния.....	381
13.2. Участие россии в мировом хозяйстве. Пороговые значения показателей экономической безопасности во внешнеторговой сфере.....	392
13.3. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности.....	404
13.4. Правовые основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов — участников ВЭД.....	411
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	418
Глава 14. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ГЛОБАЛИЗАЦИЯ: НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СЕКТОРАХ И ОТРАСЛЯХ ЭКОНОМИКИ	420
14.1. Экономическая безопасность страны в условиях глобализации мировой экономики.....	420
14.2. Всемирная торговая организация как инструмент глобализации.....	429

14.3. Продовольственная проблема: глобальный аспект	432
14.4. Глобальная энергетическая проблема	435
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	438

**Глава 15. РОЛЬ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ
В НЕЙТРАЛИЗАЦИИ УГРОЗ И ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 440**

15.1. Основы деятельности правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации	440
15.2. Предотвращение органами внутренних дел угроз экономической безопасности.....	444
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	467

Заключение..... 468

Список тем для подготовки рефератов и докладов 471

Тесты контроля знаний 474

Таблица правильных ответов на тестовые вопросы 499

Библиографический список 507

По вопросам приобретения книг обращайтесь:
Отдел продаж «ИНФРА-М» (оптовая продажа):
127214, Москва, ул. Полярная, д. 31В, стр. 1
Тел. (495) 280-33-86 (доб. 218, 222)
E-mail: bookware@infra-m.ru

•
Отдел «Книга—почтой»:
тел. (495) 280-33-86 (доб. 222)

ФЗ № 436-ФЗ	Издание не подлежит маркировке в соответствии с п. 1 ч. 4 ст. 11
----------------	---

Учебное издание

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

УЧЕБНИК

Под общей редакцией *С.А. Коноваленко*

Оригинал-макет подготовлен в НИЦ ИНФРА-М
ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М»
127214, Москва, ул. Полярная, д. 31В, стр. 1
Тел.: (495) 280-15-96, 280-33-86. Факс: (495) 280-36-29
E-mail: books@infra-m.ru <http://www.infra-m.ru>

Подписано в печать 00.00.2020.
Формат 60×90/16. Бумага офсетная. Гарнитура Petersburg.
Печать цифровая. Усл. печ. л. 0,0.
Тираж 500 экз. (I – 50). Заказ № 00000
ТК 716863-1048684-000020

Отпечатано в типографии ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М»
127214, Москва, ул. Полярная, д. 31В, стр. 1
Тел.: (495) 280-15-96, 280-33-86. Факс: (495) 280-36-29