МИНИСТЕРСТВО НАУКИ и высшего ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

 **«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Факультет экономический**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

****

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Работу выполнила | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись) | Ф.А. Хутова |
| Специальность | 38.05.01 Экономическая безопасность |  курс | 3 |
| Специализация | Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности |
| Научный руководитель канд. экон. наук, доц. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись, дата) |  А.К. Кочиева |
| Нормоконтролер канд. экон. наук, доц. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись, дата) |  А.К. Кочиева |

Краснодар

2020

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение………………………………………………….…………….....3

1. Теоретические основы финансовой безопасности Российской Федерации…………………………………………………………………….....6

* 1. Финансовая безопасность Российской Федерации: современные тенденции и императивы…………………..……………….......6
	2. Роль финансовой безопасности в системе экономической  безопасности Российской Федерации…………………......11
	3. Государственный финансовый контроль как фактор обеспечения финансовой безопасности……………………………….…......16

2. Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации на современном этапе…………………..…………………………………...........24

2.1. Индикаторы финансовой безопасности на современном этапе………………………………………………………………….……........24

2.2. Феномен открытости экономики с позиции угроз национальной безопасности страны……………………………………….....30

2.3. Выработка методических подходов к оценке финансовой стабильности…………………………………………………………….…......34

3. Приоритетные направления обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации………………………………...………………..........38

3.1. Налоговый фактор финансово-экономической безопасности государства………………………………………………………………….....38

3.2. Обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации в условиях программно целевого бюджетирования……….......42

Заключение………………………………………………………….......45

Список используемой литературы …………………………………....46

# ВВЕДЕНИЕ

 Как известно, важнейшим элементом безопасности государства является финансовая безопасность, которая представляет собой обеспечение устойчивого экономического развития страны и состояние защищенности от внутренних и внешних угроз. В этой связи возникает необходимость изучения конкретного состояния экономики, при котором обеспечивается достаточно высокий и устойчивый экономический рост, эффективное удовлетворение экономических потребностей, контроль государства за движением и использованием национальных ресурсов, а также защита экономических интересов страны на национальном и международном уровнях. Тема курсовой работы достаточно актуальна в силу возрастающей роли финансовых отношений в экономике страны.

Проблема финансовой безопасности государства опосредованно рассматривается во многих работах, посвященных экономической безопасности. Теорию экономической безопасности государства разрабатывают отечественные и зарубежные экономисты, в частности, Л.И. Абалкин, В.В. Бурцев, А. Илларионов, Е.А. Олейников, В.К. Сенчагов, Г.Г. Фетисов, Г.В. Коржов, Г.М. Лонская, Д. Кидуэлл, Р. Петерсон, Д. Блэкуэлл, Г. Молл, К. Мюрдох и др.

Экономическая безопасность государства изучается как целостное понятие и емкая структура, содержащая различные элементы. Среди них важное место занимает финансовая безопасность страны, особая роль которой отмечается не только учеными, но и многими специалистами-практиками. В их работах финансовой безопасности уделяется достаточно много внимания, однако данный вопрос прорабатывается в основном с практической точки зрения, в то время как в теории остаются некоторые пробелы.

Финансовая безопасность, как и иные сферы государства, подвержены внутренним и внешним угрозам. Следует отметить, что угрозы финансовой безопасности – это явления и процессы, оказывающие негативное воздействие на хозяйство страны, ущемляющие экономические интересы личности, общества и государства. Сущность финансовой безопасности с точки зрения угроз можно представить, как совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию. Указанные обстоятельства и предопределили цель и задачи курсовой работы.

Цель курсовой работы заключается в исследовании обстоятельств, формирующих угрозы финансовой безопасности Российской Федерации на современном этапе.

Для достижения цели исследования необходимо решение следующих задач:

1. Дать определение финансовой безопасности, выявить ее роль в системе экономической безопасности Российской Федерации;
2. Выявить роль государственного финансового контроля как фактора обеспечения финансовой безопасности;
3. Охарактеризовать индикаторы финансовой безопасности на современном этапе;
4. Определить степень открытости экономики России с позиции угроз национальной безопасности;
5. Исследовать влияние налоговой сферы на состояние финансово-экономической стабильности;
6. Представить основные приоритетные направления обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.

Объектом курсовой работы выступает финансовая безопасность Российской Федерации на современном этапе.

Предмет исследования – финансовая безопасность государства, а также факторы, способствующие их возникновению.

Методологической основой курсовой работы являются общие научные методы (диалектический, анализа и синтеза, переход от абстрактного к конкретному, и от конкретного к абстрактному) и частного исследования (историко-правовой, сравнительно-правовой, формально-юридический).

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, разбитых на параграфы, заключения и списка использованной литературы.

 **1 Теоретические основы финансовой Безопасности Российской Федерации**

* 1. **Финансовая безопасность Российской Федерации: современные тенденции и императивы**

Понятие финансовой безопасности вошло в ак­тивный научный оборот во второй половине XX в., когда с накоплением рисков, угроз и предпосылок конфликтов в процессе финансовой глобализации возникла необходимость исследова­ния не только экономической безопасности, но и выделения специального направления, обращенного к анализу ее финансовой составляющей [5].

Развертывание финансового кризиса актуализи­ровало эту фундаментальную проблему и поставило перед экономической наукой вопрос о содержании финансовой безопасности, выявлении тенденций и возможностей развития угроз финансовой безопасности, разработке стра­тегий и инструментов их преодоления.

Финансовая безопасность является функци­ональной формой экономической безопасности. Вместе с тем, она имеет свое содержание, специфи­ка проявления которого изменяется в зависимости от сложившихся в данный период внутренних и внешних условий.

В условиях глубоких перемен в финансовой архитектуре современного мира и концентрации масштабных угроз в финансовой сфере экономики России (устойчивость рубля, инфляция, состоя­ние бюджета, финансовых рынков, платежного баланса и др.) возникает необходимость обоснования концептуальных и стратегических подходов, обеспечивающих безопасное финансовое развитие [2].

Исследование финансовой безопасности как составляющей экономической безопасности реа­лизуется в научной литературе с использованием различных подходов, сформировавшихся на базе [24]:

– общей теории систем. Теории упорядочения и самоорганизации систем различного характера нацелены на поиск общесистемных и специфичес­ких закономерностей безопасного функциониро­вания и развития сложных системных образований, установление внутренних ресурсов выхода из кризиса и развития;

–теорий неопределенности и риска. Пос­кольку каждой экономической системе присуща неопределенность, проблема безопасности трак­туется как универсальная. В качестве основопо­лагающей категории концепции безопасности рассматривается риск, что обусловливает необхо­димость идентификации рисков, инициирующих вхождение экономических систем в режим кризис­ного функционирования и деструкции;

– теории катастроф. Ключевой идеей тут выступает положение о том, что катастрофические процессы происходят в ситуации, когда систем­ное образование близко к полному исчерпанию собственных ресурсов, не обладает необходимым потенциалом или соответствующими инструмен­тами нейтрализации возникающих опасностей и угроз, теряет устойчивость и может разрушаться даже при незначительных колебаниях параметров его функционирования;

– теории потребностей и экономических интересов. В рамках данной концепции потреб­ность в безопасности является первостепенной для хозяйствующих субъектов, действующих на различных уровнях организации общественно-хо­зяйственной жизни, что определяет необходимость согласования их экономических интересов, а также максимального удовлетворения совокупности пот­ребностей этих субъектов;

– теории конфликтов. В основе этой доктрины лежат представления о формировании, развитии и разрешении конфликтов между индивидами, груп­пами, организациями, структурами власти. Обще­ство обладает генетической структурой, задающей как потенциал его конфликтности (опасности), так и уравновешивающий потенциал безопасности. Бе­зопасная система способна распознать и разрешать конфликты, регулировать их течение, оптимизируя при этом соответствующие издержки;

– теории воспроизводства. На основе вы­деления фундаментальных воспроизводственных циклов безопасности ее сущность трактуется как обеспечение динамического равновесия между возникающими среди определенной совокупнос­ти хозяйствующих субъектов рисками и угрозами и формируемыми силами указанных субъектов инструментами нейтрализации и преодоления этих рисков и угроз[11].

При всей разноплановости имеющихся тео­ретических конструкций и их методологического инструментария, можно проследить тенденцию к обобщению локальных подходов (исследования отдельных рисков, угроз и конфликтов) и перехо­ду к системному отражению общих устойчивых, существенных, объективных характеристик эко­номической и финансовой безопасности.

С точки зрения такого подхода финансовая безопасность выступает как системное качество финансового хозяйства, обеспечивающее путем поддержания динамического равновесия между возникающими угрозами и ресурсным потенци­алом безопасного финансового развития целост­ность, устойчивость и эффективность финансовой системы и на этой основе - необходимые условия для обеспечения способности экономики к саморазвитию и поступательному движению. Это интегративное качество системы финансовых отношений, поскольку оно характеризует процесс функционирования и развития субъектов этой системы на различных ее уровнях (мега-, макро-, мезо-, микро-, нано-).

В новых условиях ключевые угрозы, риски и конфликты формируются по следующим направ­лениям [7]:

– инфляционные шоки и ожидания;

– улучшение платежеспособности нефинансо­вых компаний, рост кредитных рисков банковской системы;

– риск потери финансового суверенитета в условиях глобальной финансовой экспансии и низкой резистентности отечественной финансовой системы.

Выделение ключевых направлений формиро­вания рисков и угроз позволяет сформулировать императивы финансовой безопасности, которые должны лежать в основе современных стратегий развития национальной финансовой системы с учетом общих тенденций ее развития, возможнос­тей и угроз:

– соразмерность масштабам экономики и способность обеспечить стране экономический суверенитет и конкурентоспособность на между­народной арене;

– эффективность, выражающаяся в транс­формации внутренних сбережений в инвестиции с наименьшими транзакционными издержками;

– содействие переходу к инновационному типу воспроизводства путем создания механизма финан­сового обеспечения инновационных приоритетов;

– формирование финансовой базы для экс­пансии российского бизнеса на внешние рынки и проведения государственной политики по укреп­лению финансового суверенитета;

– преодоление функциональных, структур­ных и территориальных разрывов финансового развития.

Особую актуальность приобретает вопрос о безопасности региональных финансовых систем, поскольку здесь риски, угрозы и конфликты реали­зуются на фоне дисбаланса финансового развития, что достаточно четко прослеживается на примере регионов южного федерального округа [15].

Они существенно различаются по показателю объема инвестиций в основной капитал и резко дифференцированы по инвестиционной привлекательности. При этом рейтинги отдельных регионов год от года подвержены низкой динамике.

В силу сложившихся структурно–функцио­нальных характеристик российская финансовая система явилась весьма чувствительной к таким внешним факторам, как снижение темпов роста мировой экономики, ухудшение ценовой конъ­юнктуры на рынках нефти, падение ликвидности мировых финансовых рынков и др.

Таким образом, стратегическая ориентация формирования финансовой безопасности должна включать в себя:

– анализ параметров и тенденций функциони­рования и развития финансовой системы региона;

– установление основных рисков и угроз, действующих в финансовом пространстве рынка, оценку силы их воздействия;

– сопоставление фактических значений ин­дикаторов финансовой безопасности с их порого­выми значениями;

– качественный анализ фактической ситуа­ции и определение возможности наступления кри­тической ситуации, кризиса или катастрофы;

– изучение связей, складывающихся между сильными и слабыми сторонами, потенциалом развития и возникающими угрозами;

– разработку совокупности основных стра­тегий, направленных на преодоление угроз и вос­становление нормальных значений финансовой безопасности региона [9].

Целевая ориентация данных стратегий может быть определена на базе выделения основных направлений формирования рисков и угроз, действующих в финансовом пространстве рынка, путем рейтинговой оценки индикаторов финансовой безопасности.

**1.2. Роль финансовой безопасности в системе экономической безопасности Российской Федерации**

В современных условиях воздействие геофинансов, мировых финансовых систем на отдельно взятое государство переходит на качественно иной уровень. Важнейшим элементом экономической безопасности страны стала финансовая безопасность. Специфика национальных рыночных отношений таит в себе множество опасностей для добросовестного предпринимателя, которому приходится постоянно действовать в условиях повышенного риска.

С позиций национальной безопасности России именно экономика – ее наиболее слабое звено [11]. Она переживает трудный и противоречивый процесс трансформации в новое состояние, порождающий серьезные проблемы во всех сферах общества. Результаты развития отечественной экономики в последнее десятилетие показали, что Россия пока не может преодолеть состояние депрессивной стабилизации и перейти на новую траекторию темпов экономического роста. Глубинный спад производства, потребления и накопления существенно обострил социально–экономическую обстановку в стране.

Интерес к финансовой безопасности определяется ролью самих финансов и финансовой системы государства в его существовании, тем влиянием, которое они оказывают на экономическое развитие страны. Экономическая структура любого общества не может функционировать без нормально организованного потока денежных средств.

Сегодня одним из основных факторов усиления роли финансов стал технологический прогресс, который обусловил высокий спрос на финансовые средства, а колоссальные достижения в технологиях, информатике и системах коммуникации предоставили практически неограниченные возможности в использовании финансовых ресурсов. На сегодняшний день в сферу финансов вовлечены практически все отрасли человеческой деятельности [12].

Сущность финансовой безопасности России можно определить как состояние финансов и финансовых институтов, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных экономических интересов, гармоничное и социально направленное развитие национальной экономики, финансовой системы и всей совокупности финансовой отношений и процессов в государстве, готовность и способность финансовых институтов создавать механизмы реализации и защиты интересов развития национальных финансов, поддержка социально – политической стабильности общества, а также формируются необходимые и достаточные экономический потенциал и финансовые условия для сохранения целостности и единства финансовой системы даже при наиболее неблагоприятных вариантах развития внутренних и вешних процессов и успешного противостояния внутренним и внешним угрозам финансовой безопасности [17].

Финансовая безопасность государства в значительной степени определяется характером формирования государственного и местных бюджетов, состоянием ее платежного баланса, соотношением денег в официальной и теневой экономике, степенью возврата денег, находящихся в обращении, к банкам, движением валютных средств.

Основные угрозы финансовой безопасности государства составляют:

– несовершенство бюджетной политики и нецелевое использование средств бюджета;

– неэффективность налоговой системы, массовое уклонение от уплаты налогов;

– значительные объемы государственного и гарантированного государством долга, проблемы с его обслуживанием;

– резкие изменения уровня цен и курса национальной валюты;

– значительная разница в соотношении доходов наиболее и наименее обеспеченного населения и недостаточная социальная защищенность определенных групп населения;

– невысокий уровень капитализации банковской системы, небольшие объемы долгосрочного банковского кредитования и значительный уровень процентных ставок по кредитам;

– зависимость реформирования экономики страны от иностранных кредитов;

– низкий уровень инвестиционной деятельности;

– рост "теневой" экономики, усиление ее криминализации, нелегальный отток валютных средств за рубеж и т. д. [23].

Степень влияния угроз определяется на основании расчета и мониторинга системы индикаторов и сравнении их с пороговыми значениями. Индикатор (от лат. indico – указываю, определяю) – элемент, отображающий процесс или состояние объекта наблюдений, его качественные и количественные характеристики. Уровень финансовой безопасности определяют много индикаторов, основными из которых являются: дефицит бюджета, объемы долгов государства, уровень инфляции, стоимость банковских кредитов, уровень монетизации экономики.

Основными факторами, обусло­вившими усиление роли финансов в современной экономике, стали следующие [18]:

– резкое увеличение спроса на финансовые ресурсы в реальном секторе экономики;

– активный рост товарно–денежных отношений, распространившийся на ранее некоммерчес­кие сферы деятельности;

– значительные достижения в развитии современных технологий, систем и средств коммуникации;

– развитие процесса глобализации, связанного с необходимостью концентрации капиталов, кото­рые не стеснены рамками национальных границ, формирование глобального финансового рынка.

Сохранение финансовой безопасности государства является основным ус­ловием способности государства осуществлять самостоятельную финансово–экономическую по­литику в соответствии со своими национальными интересами. В целом финансовая безопасность го­сударства представляет собой такое состояние фи­нансовой системы государства, которое характери­зуется высоким уровнем ее развития, целостности, устойчивости и конкурентоспособности, обеспечи­вающим необходимую основу для осуществления экономической и социальной политики в целях обеспечения национальной безопасности, а также противодействия внутренним и внешним угрозам безопасности страны.

Анализируя роль финансов в национальной эко­номике, необходимо отметить следующие моменты [22].

Во–первых, финансы, обслуживающие реаль­ную экономику, являются ее отражением. Сущес­твует довольно четкая взаимосвязь между ними, хорошо изученная и представленная экономичес­кими теориями и законами.

Во–вторых, финансы существуют в виде само­стоятельной и независимой формы деятельности, функционирующей на собственной базе в соответс­твии со своими законами, инструментами и техно­логиями. Такая деятельность направлена на увели­чение капитала собственными методами, часто без непосредственной увязки с реальной экономикой. Этот вид деятельности принято считать спекуля­тивной деятельностью, порождающей фиктивные финансовые ресурсы. Именно на этом виде деятель­ности, причем вполне законной, паразитируют как отдельные физические лица, так и целые организа­ции, начиная с мелких фирм и кончая крупными международными финансовыми корпорациями.

В–третьих, на сегодняшний день образовался огромный разрыв между материально–веществен­ными и финансовыми потоками. Причем финансо­вая экономика, по некоторым экспертным оценкам, в отдельных секторах может превышать реальную экономику до 50 раз [1]. Опыт развития мировой экономики в последние годы показывает, что спекуляция оттягивает из реального сектора денежные средства и преследует цель максимизации личных доходов спекулянтов, являясь прогрессивно дестабилизи­рующим фактором финансового развития. Этот эффект возникает потому, что нет никакой необхо­димости обращать спекулятивные капиталы в другие формы в течение длительного времени.

Таким образом, одним из важнейших аспектов экономической безопасности государства является состояние его финансовой системы (государственно­го бюджета и других институтов), способность этой системы обеспечивать государство финансовыми средствами, достаточными для выполнения его внут­ренних и внешних функций. От развития ситуации в финансовых секторах экономики, переплетенных между собой многочисленными связями, прежде все­го, зависит стабильное и безопасное развитие эко­номики. Следует учесть, что в настоящих условиях финансовые отношения порой не только не вносят позитивного вклада в реформирование российской экономики, но зачастую оказывают сдерживающее воздействие, что приводит к кризисным ситуациям.

**1.3 Государственный финансовый контроль как фактор обеспечения финансовой безопасности**

Значимость финансовой безопасности опре­деляется ролью самих финансов и финансовой системы государства и тем влиянием, которое они оказывают на экономическое развитие страны. Проблемы в области противодействия и нейтра­лизации угроз финансовой безопасности могут быть решены только совместными усилиями всех государственных контрольных органов. Вследствие этого задачи по обеспечению финансовой безопас­ности разграничиваются на задачи, которые долж­ны решаться системой специальных контролиру­ющих органов исполнительной власти государства в сфере экономики, и задачи, решение которых возлагается на отдельные федеральные органы, в том числе и на правоохранительные органы [23].

Изменившиеся в настоящее время экономи­ческие условия требуют пересмотра некоторых теоретических и практических основ контрольной деятельности, в частности, касающихся госу­дарственного финансового контроля, особенно в плане структуризации его видов и направлений, институциональных особенностей реализации этой важнейшей государственной функции.

В настоящее время необходимо в полной мере активизировать всю систему государственного финансового контроля, включающую как специальные органы контроля, так и органы, наде­ленные определенными функциями финансового контроля, что соответствует стратегической задаче повышения эффективности российской государс­твенности до 2020 г., указанной в Стратегии наци­ональной безопасности Российской Федерации до 2020 г., утвержденной Указом Президента РФ от 12.05.2009 № 537.[20]

Безусловно, финансовая безопасность явля­ется важным аспектом в способности государства осуществлять самостоятельную финансовую политику в соответствии с национальными интересами. Можно предположить, что сущность финансовой безопасности России заключается в способности к формированию достаточных финансовых ресурсов, которых бы хватило для выполнения многочислен­ных государственных задач и функций.

Исходя из сказанного, целесообразно дать следующее определение финансовой безопасности: финансовая безопасность — это основная часть экономической безопасности страны, основанная на независимости, эффективности и конкурен­тоспособности финансово–кредитной системы, отвечающая определенной системе критериев и показателей ее состояния, характеризующих сбалансированность финансов государства и экономических субъектов, наличие необходимых финансовых ресурсов для противостояния внут­ренним и внешним угрозам [17].

Таким образом, обеспечение финансовой бе­зопасности страны связано с безопасностью бюд­жетной и банковской системы, фондовым рынком, рынком государственных заимствований, собирае­мостью налогов и «утечкой» капитала за рубеж.

Важнейшей составляющей финансовой безо­пасности является налоговая безопасность, пред­ставляющая собой вид финансовой безопасности, связанной с бюджетной безопасностью. Государс­тво может выполнять свои функции только при наличии надлежащего финансирования доходной части бюджета. Особую специфику приобретают налоговые аспекты финансовой безопасности в связи с реформированием бюджетной системы страны, поскольку значительные финансовые потоки государства, которые имеют целевое назна­чение, передаются на уровни субъектов и муници­пальных образований.

По мнению российских экономистов, рос­сийская налоговая система пока не является эффективным инструментом обеспечения эконо­мической безопасности, более того, в ее развитии сохраняются и усиливаются тенденции, создающие угрозу финансово–экономической безопасности [18].

В настоящее время широкое распространение приобрела проблема «легального» злоупотребления налоговым законодательством. Под «легальным» уходом от налогов понимаются специфические формы планирования хозяйственной деятельности с целью максимального снижения возникающих при этом налоговых обязательств за счет приме­нения различных льгот. Для многих налогопла­тельщиков экономия на налоговых платежах стала источником дополнительного финансирования и фактором, повышающим конкурентоспособ­ность их продукции. В целях уклонения от уплаты налогов их плательщики могут использовать как законные, так и незаконные способы. В ряде случаев налогоплательщики применяют целый ряд последовательных взаимозависимых методов, направленных на оптимизацию налоговых обяза­тельств законным путем. Такая последовательность обычно именуется налоговой схемой.

Важно различать налоговое планирование и налоговое преступление. Первое является оптимиза­цией налогообложения на основе налогового и гражданского законодательства, второе – нарушением налогового законодательства. Свидетельствовать о необоснованности налоговой выгоды могут участие в сделке недавно созданной фирмы; взаимозависи­мость сторон; разовый характер операции; наличие большого числа посредников; факт регистрации контрагента по несуществующему адресу. Однако ни один из этих признаков сам по себе не доказывает, что сделка привела к получению необоснованной выгоды. Для этого нужна совокупность признаков, розыск которых может осуществляться органами МВД России, которые имеют особые оперативно–розыскные полномочия [3].

В качестве основополагающего постулата ис­следования предполагается, что органы внутренних дел в своей контрольной деятельности, наделенные полномочиями участвовать в налоговых проверках, должны быть полноправными агентами финансо­вого контроля. Только в таком качестве они смогут эффективно противодействовать финансовым и налоговым преступлениям.

Анализ практики использования отечест­венными налогоплательщиками налоговых схем показывает, что во многих случаях они связаны с деятельностью фирм–однодневок. В целях пресече­ния фактов незаконного снижения размера нало­говых обязательств, необходимо совершенствовать не только последующий контроль, проводимый налоговыми органами, но и предварительный контроль за регистрацией фирм–однодневок. Данный контроль должны осуществлять соответствующие подразделения МВД России.

Таким образом, исследование сущности и роли налоговой безопасности государства в составе финансовой безопасности государства позволяет определить налоговую безопасность как способ­ность уполномоченных органов в сфере налого­вого контроля устойчиво пополнять налоговыми платежами все уровни бюджета в интересах роста благосостояния граждан.

В контексте финансовой безопасности следует рассматривать государствен­ный финансовый контроль как установленную законодательством деятельность органов государс­твенной власти по выявлению, предупреждению и пресечению нарушений в управлении националь­ным богатством и направленную на своевременное и полное формирование, эффективное сохранение и рациональное использование этих ресурсов. Важное место в системе государственного финан­сового контроля принадлежит подразделениям МВД России.

Разграничение органов финансового контроля представлено на рисунке 1.



Рисунок 1 – Органы финансового контроля

Критерием отнесения к внутреннему или внешнему контролю принят не орган власти, при котором создана контролирующая организация (как это принято в экономической литературе), а зависимость проверяемой организации от прове­ряющего субъекта.

В данном случае, прежде всего, имеется в виду обмен информацией, составляющей налоговую тайну, и материалами по фактам нарушения законо­дательства о налогах и сборах, а также проведение совместных проверок налогоплательщиков. От того, насколько четко налажено взаимодействие данных органов, во многом зависят эффективность своевременной уплаты налогов и сборов, а также обеспечение обязанностей по их уплате.

В целях реализации полномочий по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации, в рамках задач, возложенных на Следственный комитет Конституцией Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 28.12.2010 № 403–ФЗ «О Следственном комитете Российской Федерации», Законом Российской Федерации от 21.03.1991 N 943–1 «О налоговых органах Российской Федерации» и иными нормативными правовыми актами, Следственный комитет и Федеральная налоговая служба 13 февраля 2012 года заключили Соглашение о взаимодействии № 101–162–12/ММВ–27–2/3 (далее – Соглашение),[19] предметом которого является организация взаимодействия следственных органов Следственного комитета и налоговых органов Российской Федерации в установленных сферах деятельности. Взаимодействие касается в том числе вопросов выявления, предупреждения, пресечения и расследования преступлений, а также повышения налоговой дисциплины в сфере экономики и обеспечения своевременности и полноты уплаты налогов и сборов в бюджеты и государственные внебюджетные фонды.

Названным Соглашением определяются принципы, направления, порядок и формы взаимодействия следственных органов Следственного комитета и налоговых органов Российской Федерации, в том числе в вопросах противодействия налоговым преступлениям.

Согласно протоколу № 1 к Соглашению (далее – Протокол № 1) устанавливается порядок направления материалов налоговыми органами в следственные органы Следственного комитета при выявлении обстоятельств, позволяющих предполагать совершение нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащего признаки преступления.

При этом следует отметить, что, согласно этому порядку, в случае уплаты всей суммы (недоимки, пеней и штрафов), материал в следственные органы не передается.

Таким образом, необходимо отметить определенную роль Следственного комитета Российской Федерации в обеспечении финансовой безопасности государства. Важнейшими элементами механизма обеспе­чения финансовой безопасности Российской Фе­дерации являются мониторинг и прогнозирование факторов, определяющих угрозы финансовой бе­зопасности. Для усиления финансового контроля в регионе необходимо создать координирующую струк­туру из сотрудников правоохранительных и всех контролирующих органов, чьими задачами является обеспечение бюджетной и налоговой безопасности.

Одним из направлений совершенствования взаимодействия подразделе­ний по налоговым преступлениям МВД России с инспекциями Федеральной налоговой службы России является мониторинг налоговых преступлений.

Поскольку в настоящее время отношения меж­ду правоохранительными органами и ФНС России строятся на периодических связях, и между ними нет четкой координации их деятельности, в целях усиления их совместной деятельности и увеличения охвата контролирующих субъектов и для борьбы с нало­говыми преступлениями необходимо создать реги­ональный центр мониторинга налоговых схем при территориальных УВД, где будет накапливаться информация по видам и формам налоговых право­нарушений и преступлений, позволяющая быстро и эффективно проводить налоговые проверки.

Кроме того, необходимо законодательно закре­пить положение о необходимости предоставления аудиторской фирмой сведений о разработанных ею для своих клиентов законных схемах минимизации налогообложения в инспекции ФНС России вместе с аудиторским заключением, которые впоследствии будут переданы в региональный центр мониторинга при территориальных УВД для формирования базы по законным налоговым схемам.

В настоящее время широкое распространение приобрела проблема «легального» злоупотребления налоговым законодательством. Под «легальным» уходом от налогов понимаются специфические формы планирования хозяйственной деятельности с целью максимального снижения возникающих при этом налоговых обязательств за счет приме­нения различных льгот. Для многих налогопла­тельщиков экономия на налоговых платежах стала источником дополнительного финансирования и фактором, повышающим конкурентоспособ­ность их продукции. В целях уклонения от уплаты налогов их плательщики могут использовать как законные, так и незаконные способы. Такая последовательность обычно именуется налоговой схемой.

В Российской Федерации работа по выявлению и пресечению налоговых схем осуществляется в основном налоговыми органами на базе той инфор­мации, которой они обладают.

**2 Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации на современном этапе**

### 2.1 Индикаторы финансовой безопасности на современном этапе

### Современный этап развития мировой и российской экономики характеризуется возрастанием роли фи­нансов, повышением их влияния на экономические процессы. Изменение финансовых параметров обу­словливает изменение структуры денежного спроса и предложения, оказывает мощное воздействие на ди­намику экономического развития страны в целом. В настоящее время в условиях открытости российской экономики и все более полной зависимости ее разви­тия от динамики мировой экономики и процессов глобализации, очевидной становится необходимость количественной и качественной оценки, прогнозиро­вания и предупреждения как внутренних, так и внеш­них экономических угроз. И особенно остро эта про­блема стоит в области финансов.

### Конкурентоспособность финансовой системы России тесно связана с уровнем ее безопасности и ус­тойчивости, так как именно эти параметры определя­ют уровень доверия внутренних и внешних инвесто­ров, которые при осуществлении финансовых вложе­ний в какой–либо вид активов оценивают уровень их риска. Этот уровень складывается из системных рисков, отраслевых рисков и рисков конкретной компа­нии, привлекающей средства (например, эмитирую­щей акции или облигации) [13]

Если методики оценки финансового положения и стоимости отдельного предприятия достаточно раз­виты, то оценка уровня общих системных рисков — сложная проблема. Тем не менее, системный риск — это важнейшая компонента при принятии решения об инвестировании. Возможно определение уровня системных рисков и угроз при помощи количественных методов. В данном случае речь идет о системе ин­дикаторов экономической безопасности и их порого­вых (критических) значений, нарушение которых чревато наступлением явлений, препятствующих нормальному ходу воспроизводства. При этом инди­каторы, описывающие состояние финансовой сферы (индикаторы финансовой безопасности), — органич­ная и неотъемлемая часть системы индикаторов эко­номической безопасности.

В данном случае, при наличии системы, позволяю­щей оценить уровень рисков финансовой системы в целом, проследить и проанализировать их динамику, а также проводить комплексный мониторинг ее состоя­ния и обнаруживать очаги возникновения диспро­порций, возможно своевременное принятие ком­плекса упреждающих мероприятий, которые позво­лят не допустить развития кризисных или негативных явлений, или же локализовать их, тем самым смягчив их последствия для экономики.

Система индикаторов финансовой безопасности с применением современных методов экономико–ма­тематического моделирования и прогнозирования да­ет возможность определить уровень будущих рисков и угроз, выявить очаги их распространения в рамках различных сценариев экономического развития. Это обеспечивает необходимый запас времени для выра­ботки и реализации комплекса упреждающих меро­приятий, направленных на снижение уровня угроз в финансовой сфере, а также на повышение ее стабиль­ности, устойчивости и эффективности.

Можно сформировать пять необходимых групп индикаторов, которые по мере развития и усложне­ния финансовой системы могут быть дополнены но­выми группами и расширены за счет новых индикато­ров [8]:

– макрофинансовые индикаторы;

– индикаторы, характеризующие соотношение сбе­режений и инвестиций в экономике;

– индикаторы безопасности банковской деятель­ности;

– индикаторы, отражающие состояние и процессы на финансовых рынках;

– ценовые индикаторы.

В группу макрофинансовых индикаторов входят важнейшие индикаторы, от­ражающие макроэкономические аспекты безопасно­сти финансовой сферы, связанные с состоянием госу­дарственных финансов, нефинансового и банковско­го секторов и их взаимодействием, а также с деятельностью государственных органов (Министер­ства экономического развития и торговли, Мини­стерства финансов, Банка России и др.).

Подгруппа А. Индикаторы, отражающие устой­чивость государственного бюджета.

1. Отношение дефицита бюджета к ВВП не должно превышать 3%.

2. Отношение государственного долга к ВВП не должно превышать 60%. Уровни внешнего и внут­реннего долга не должны превышать 30% ВВП.

3. Доля расходов на обслуживание государственного долга по отношению к общему объему расходов федерального бюджета не должна превышать 20%.

Подгруппа В. Индикаторы, отражающие уровень долговой нагрузки предприятий и организаций.

4. Отношение долга нефинансовых предприятий к выручке не должно превышать 30%, в противном случае возникает угроза их финансовой устойчи­вости. Данный индикатор и его пороговое значе­ние формируются на основе синтеза показателей, используемых при анализе финансовой деятельности компании, в соответствии со стандартами IAS (GAAP): отношения долга компании к ее соб­ственному капиталу (если оно больше единицы, то положение предприятия расценивается как рискованное) и коэффициента оборачиваемости собственного капитала (рассчитывается как отно­шение собственного капитала к выручке компа­нии, если оно ниже 0,2, то это свидетельствует о неудовлетворительном качестве управления капиталом), принимая во внимание возможности по реструктуризации, конвертации и перекредитова­нию части долга (обычно около трети).

5. Соотношение кратко– и долгосрочной задолжен­ности нефинансовых предприятий должно со­ставлять примерно 70:30. Данный индикатор свидетельствует об уровне риска в нефинансовом секторе в зависимости от долговой нагрузки.

6. Отношение внешней задолженности банковского сектора к его суммарным активам не должно пре­вышать 30%. По смыслу данный индикатор ана­логичен индикатору 4.

7. Соотношение кратко– и долгосрочной задолжен­ности банков должно составлять примерно 70:30. Данный индикатор аналогичен индикатору 5.

Подгруппа С. Уровень достаточности золотова­лютных резервов.

8. Уровень обеспечения денежной базы золотова­лютными резервами. Объем золотовалютных ре­зервов страны не должен быть ниже 70% денежной базы. Практика показывает, что методы стерилизационной политики позволяют нейтрализовать инфляционный эффект эмиссионного финансирования не более чем на 20—30%.

9. Индикатор достаточности золотовалютных резер­вов. Абсолютный прирост золотовалютных резер­вов должен быть выше прироста денежной базы. Если данное соотношение нарушается, то это мо­жет свидетельствовать об эмиссионном финанси­ровании бюджета и экономики страны, являю­щемся предпосылкой для развития инфляционных процессов в экономике. Наиболее яркий пример в этом отношении — Бразилия, где огромный внешний государственный долг и непоследова­тельная социально–экономическая политика пе­риодически приводили к всплескам инфляции.

10. Индикатор минимального (порогового) уровня
золотовалютных резервов. Минимальный уровень золотовалютных резервов должен быть не меньше суммы стоимостного объема импорта за 1 квартал и суммы, необходимой для погашения краткосрочной задолженности (до года) государственного, банковского и корпоративного секторов и процентных выплат по ней. Нарушение данного индикатора должно являться объектом пристального внимания монетарных властей, так как причины данной ситуации весьма разнообразны.

Подгруппа D. Индикаторы макрофинансовых ус­ловий функционирования экономики.

11. Уровень монетизации экономики m: рассчитывает­ся как отношение денежного агрегата М2 (или М2Х) к ВВП. Уровень монетизации ниже 20—30% являет­ся критическим.

12. Индикатор изменения объема и структуры денеж­ного спроса и предложения в экономике. Прирост денежной массы (М2) не должен превышать уров­ня инфляции плюс 10% (верхняя граница реаль­ного прироста ВВП России 10%). Увеличение де­нежной массы выше порогового значения служит признаком кредитной экспансии.

13. Критический уровень изменения реальной про­центной ставки по кредитным ресурсам и по депо­зитам. Изменение процентной ставки по кредит­ным ресурсам и депозитам в ту или другую сторону не должно превышать 50%, так как она является чрезвычайно важным и действенным инструмен­том для финансовой и экономической системы страны в целом. Существенное отклонение про­центной ставки от 50% чревато негативными по­следствиями для инвестиционного процесса, бан­ковской деятельности, финансовых рынков, так как при этом происходит резкое изменение предпочтений и ожиданий экономических субъектов, а, следовательно, кардинальное изменение денежно­го спроса и предложения в экономике.

14. На базе показателя рентабельности рассчитыва­ются следующие индикаторы [16]:

– рентабельность экономики, ситуация на рын­ке денег считаются удовлетворительными, ес­ли значение рентабельности превышает уро­вень инфляции;

– рентабельность ключевых отраслей экономики должна быть выше уровня инфляции или же, в наилучшем варианте, превосходить инфля­цию на 3—5%;

– соотношение рентабельности и уровня про­центных ставок, рентабельность экономики должны быть выше уровня ставок по кредитам, которые должны превышать уровень ставок по депозитам, а последние, в свою очередь, должны быть выше уровня инфляции, чтобы обеспе­чить реальный доход по вкладам и депозитам.

Что касается ценовых индикаторов, то их выделение в отдельную группу обусловлено тем, что определение уровня цен является особой, синтетиче­ской функцией финансовой системы. Анализ ценовой динамики представляет собой одну из наиболее слож­ных экономических проблем, так как в основе ее фор­мирования лежит множество различных факторов и процессов. В эту группу входят следующие индикаторы.

15. Уровень инфляции не должен превышать 25% в год.
В нормальной экономике развитых и развивающихся по промышленному и постиндустриальному типу стран уровень инфляции составляет 2—5% в год.

16. Динамика цен на различные группы товаров и услуг. Для российской экономики как для эконо­мики развивающегося типа, уровень цен на энер­гоносители, электроэнергию, транспортные та­рифы, составляющих более 50% себестоимости продукции российских предприятий и тем са­мым определяющих уровень ее конкурентоспо­собности, должен быть на 30—40% ниже уровня цен на аналогичные виды товаров на западных рынках (по паритетному курсу, рассчитываемо­му Eurostat на регулярной основе). Таким образом, анализ динамики индикаторов финансовой безопасности позволяет выявить несколько очень серьезных и взаимосвязанных проблем в финансовом секторе экономики России, которые оказывают существенное воздействие не только на конкурентоспособность национальной финансовой системы, но и на конкурентоспособность отечественной экономики страны в целом.

**2.2 Феномен открытости экономики с позиции угроз национальной безопасности стран**

На протяжении последних тридцати лет – с усилением глобализационных процессов, интер­национализации производства и международного разделения труда, вопрос сущности и влияния уровня открытости национальных финансово–экономических систем на качественное развитие национальных рынков и степень угроз националь­ной безопасности страны является дискуссионным и важным как в мировом, так и в национальном масштабах. Все большее значение приобретают проблемы распутывания сложного комплекса от­ношений и причинности, которые могут привести к кризису или повышению стабильности и служат угрозой национальным интересам.

Понятие «открытая экономика» характеризует порядок взаимодействия между национальными и глобальными макроэкономическими системами, реальными процессами и их (положительным и/ или отрицательным) влиянием на различные уров­ни — граждан, общество, мир.

Открытость экономики следует рассматривать в качестве неотъемлемой характеристики макроэко­номической системы, обусловленной философией ее развития. С течением времени национальные экономики и мир в целом, в соответствии с общими тенденциями к открытости торговли, движению ка­питала, ресурсов (в том числе трудовых) становятся все более и более открытыми.

Экономическая глобализация и открытость национальных систем, рассматриваемые как дина­мические процессы, создают как угрозы и вызовы для благополучия народов мира, так и позволяют от­дельным системообразующим странам в условиях открытости мировых финансовых и экономических рынков реализовывать новую модель своего эконо­мического роста посредством международной диск­риминационной перераспределительной политики.

В отношении финансово–экономических отно­шений критическое состояние системы выражается в увеличении указанных дисбалансов, к примеру, в сокращении до минимального уровня прироста накоплений населения при одновременном уве­личении до максимальных значений кредитной нагрузки и т. п.

Локальное управление (на уровне государства) открытостью национальной экономики, установ­ление границ открытости, определяемое уровнем развития страны, в условиях современных товарно–денежных отношений практически нереализуемы и лишены экономического смысла.

 В условиях сложившейся сложной открытой сети мировых финансово–экономических отноше­ний локальная реализация точечных стимулирую­щих или заградительных мер не сможет обеспечить ни должного уровня национальной безопасности страны, ни достижения целей необходимых карди­нальных преобразований.

Ограничения открытости могут грозить стране не только ослаблением ее конкурентоспособнос­ти на мировой арене, изоляцией от передовых научно–технических разработок и пр.

При этом рост открытости мировой экономи­ки неизбежно усиливает диспропорциональность всей мировой финансово–экономической системы (производя больше проигравших, чем победите­лей), обостряя противоречия и борьбу между от­дельными странами, экономическими классами и влиятельными группами и увеличивая тем самым системную уязвимость и негативную коллективную динамику [15].

Попытки нивелирования или сокращения системных угроз на фоне продолжающейся гло­бальной борьбы за долю рынка и технологическое превосходство в ближайшее время могут быть воплощены в выделении конкурирующих регио­нальных блоков, борющихся за экономическое и политическое господство, в которых доминирует та или иная крупнейшая экономическая держава. Межгосударственное сотрудничество и интеграция в сфере безопасности на региональном уровне, в данном случае основанная на усилении эндогенной открытости и союзничества между геоэкономичес­кими странами–партнерами, при одновременном ослаблении международной открытости являются потенциально наиболее простой, перспективной в реализации и эффективной стратегией безопасности.

Единственным действенным инструментом преодоления, недопущения скатывания в стадию неуправляемой кардинальной перестройки, при которой система перейдет в принципиально новое состояние, иную стадию развития, являются гло­бальные преобразования системы общественного производства и потребления, роли капитала в дан­ном процессе, и самое главное — формирование ценностно–ориентированной культуры общественно значимых финансово–экономических отношений и человеческого бытия.

Таким образом, подводя итоги, стоит отметить, что описываемые кризисные проявления и динами­ка их развития являются не результатом ошибочного регулирования международных и национальных финансово–экономических систем в связи с непо­ниманием со стороны правящей элиты ее текущего уровня сложности. Они порождаются самой сутью современной финансово–экономической системы, основанной на капиталистическом способе произ­водства материальных ценностей и распределения богатства в мире, являясь одной из первопричин развития и распространения кризиса в мире.

###  Выработка методических подходов к оценке финансовой стабильности

Для обеспечения финансовой стабильности на практике требуется выработка оптимального (не слишком узкого и не слишком широкого) операционального определения, которое позволяло бы вырабатывать методические подходы к оценке финансовой стабильности и критерии такой оценки. Целесообразным представляется при разработке операционального определения финансовой стабильности исходить из более узкого определения финансовой стабильности, добавляя в него по мере развития методологического инструментария указанные выше более широкие черты финансовой стабильности.

Примером более практического, нежели академического, определения финансовой стабильности является определение, используемое Европейским центральным банком, на основе которого этот банк осуществляет мониторинг финансовой стабильности и проводит свою политику. В соответствии с ним, финансовая стабильность – это «состояние, когда финансовая система способна противостоять шокам без развития кумулятивных процессов, нарушающих трансформацию сбережений в инвестиции и проведение платежных операций в экономике» [19].

Под финансовой системой в широком смысле понимается вся сфера финансовых отношений, возникающих в экономике, в том числе в реальной экономике (финансовые отношения нефинансовых предприятий, населения и органов государственного управления).

Необходимо отметить, что при оценке финансовой стабильности основное внимание обычно уделяется узкой финансовой системе (финансовым институтам, рынкам и инфраструктуре). Большое внимание финансовому сектору уделяется, в том числе, потому, что анализ состояния балансов финансовых посредников позволяет судить не только об устойчивости финансовых институтов, но и в определенной степени об устойчивости финансового положения их контрагентов (предприятий, населения, органов государственного управления). В то же время полноценный мониторинг финансовой стабильности невозможен без глубокого анализа всей системы финансовых отношений в национальной экономике, в том числе возникающих в реальной экономике, а также в связанных с внутренней экономикой экономических системах других государств.

При выработке методологии практического анализа финансовой стабильности центральные банки исходят как из подходов, выработанных на уровне международных финансовых организаций, так и из уровня развития и других особенностей конкретной финансовой системы.

Выработанные международным финансовым сообществом подходы к определению и анализу финансовой стабильности основываются на использовании следующих компонентов:

– системы национальных счетов как основы для секторального представления экономики;

– методических подходов к анализу монетарной политики (моделей трансмиссионного механизма денежно–кредитной политики и других макроэкономических моделей);

– общих баз статистической и иной информации (Международного валютного фонда, Всемирного банка, крупнейших информационных и рейтинговых агентств и др.);

– международных принципов надзора, основанного на лимитах и ограничениях за деятельностью финансовых посредников и финансовых рынков, международных стандартов и надлежащей практики деятельности финансовых посредников (Ключевые принципы эффективного банковского надзора, Базель–2 и др.).

Денежные власти разных стран творчески подходят к выработке методологии оценки финансовой стабильности, что заметно в процессе их коммуникаций с общественностью по вопросам финансовой стабильности, в первую очередь в публикуемых официальных отчетах о финансовой стабильности. Публикация центральным банком регулярных отчетов о финансовой стабильности преследует несколько целей:

– улучшать собственное понимание тенденций развития национальной и региональной (международной) финансовых систем, а также факторов, которые на них воздействуют;

– информировать участников финансовых отношений о принимаемых ими рисках, имеющихся уязвимостях в финансовой системе, а также информировать рынок о предпринимаемых и планируемых государственными органами мерах по поддержанию финансовой стабильности;

– стимулировать общественную дискуссию по всем аспектам развития финансовой системы;

– выносить на общественное обсуждение результаты аналитической и методической работы персонала центрального банка по специфическим проблемам обеспечения стабильности финансовой системы.

Привлечение внимания участников финансовой системы к проблемам поддержания финансовой стабильности (особенно к накапливающимся рискам и потенциальной уязвимости) позволяет выходить на новый уровень понимания финансовых процессов и совершенствовать методологию анализа финансовой стабильности. Кроме того, углубление общественной дискуссии по актуальным проблемам финансовой стабильности является инструментом профилактики финансовой дестабилизации, поскольку в данном случае действует принцип «предупрежден – значит вооружен».

Концепт «финансовая стабильность» сегодня находится на начальной стадии разработки, которую прошли многие категории экономической науки.

Единственным действенным инструментом преодоления, недопущения скатывания в стадию неуправляемой кардинальной перестройки, при которой система перейдет в принципиально новое состояние, иную стадию развития, являются гло­бальные преобразования системы общественного производства и потребления, роли капитала в дан­ном процессе, и самое главное — формирование ценностно–ориентированной культуры общественно значимых финансово–экономических отношений и человеческого бытия. То есть посредством пос­троения новой модели и принципов управления экономикой и обществом, основанных на новых общественно–экономических устоях и справедли­вой перераспределительной согласованной межна­циональной политике в целях достижения относи­тельно устойчивого состояния мировой системы в интересах всех стран–участниц.

Социально–экономическое развитие России предполагает повышение уровня конкурентоспособности экономики и инновационной направленности ее развития. При этом обеспечивать достаточного уровня финансирования приоритетных направлений призвано развитие рыночной инфраструктуры в направлении активизации рынка корпоративных бумаг, расширения спектра инструментов рынка ценных бумаг, развития системы небанковских институтов (инвестиционных фондов, финансовых, лизинговых, трастовых, страховых компаний). Поэтому необходимо рассматривать финансовую стабильность как элемент государственной экономической политики.

В заключение следует отметить, что концепт «финансовая стабильность» прочно занял место в международных научных дискуссиях. Интерес к исследованию данного феномена в первую очередь объясняется его большой практической значимостью, возможными большими финансовыми и материальными потерями для экономики в случае наступления системного финансового кризиса.

## 3 Приоритетные направления обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации

### 3.1 Налоговый фактор финансово–экономической безопасности государства

В налоговой теории налоги обычно рассматриваются исходя из их основных функций [23]:

– как фискальный инструмент, обеспечивающий наполнение казны для финан­сового обеспечения деятельности государства;

– как инструмент государственного регулирования социально–экономических процессов в стране, т. е. как инструмент налоговой политики государства.

Сущность финансовой безопасности государс­тва заключается в способности национальной эко­номики обеспечивать формирование доходов – на­логовых, таможенных и в виде страховых взносов – бюджетной системы в объемах, достаточных для финансового обеспечения деятельности государства. Если доходов собирается меньше необходимого объема, то недостаток покрывается за счет заимс­твований государства. В конечном счете, такая практика приводит к накоплению государственного (суверенного) долга.

При рассмотрении налогов в качестве инстру­мента налоговой политики государства необходимо определить сущность налоговой политики. 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 нового налога, упразднения или замены действующего налога [16].

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.

Так, для России ключевое значение имеет нефтегазовый сектор. Механизмы налогового стимулирования добычи углеводородного сырья эволюционировали от системы налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (для привлечения иностранных инвестиций в целях освоения труд­нодоступных месторождений) до установления нулевой ставки налога на добычу полезных ископа­емых в отношении нефти на конкретных участках недр, характеризуемых низкой степенью (0,05 и менее) выработанности запасов и местоположе­нием, и отвечающих определенным требованиям (условиям).

В целях привлечения иностранных инвести­ций для освоения нефтегазовых месторождений российского шельфа Арктики Правительство счи­тает целесообразным предусмотреть на 15–летний период специальную стимулирующую систему налогообложения: [18]

– полностью отменить экспортные пошлины по новым шельфовым проектам;

– налог на добычу полезных ископаемых устано­вить на уровне 5 % цены реализуемой продук­ции;

– освободить от уплаты налога на имущество организаций;

– освободить от уплаты НДС на ввозимое в Российскую Федерацию оборудование, аналоги которых в стране не производятся.

Нефтегазодобывающие страны, экспортиру­ющие половину и более сырой нефти, в условиях благоприятной конъюнктуры полноценно наполняют казну государства (растут также прибыль компаний и доходы наемных работников), а при неблагоприятной конъюнктуре снижаются добыча и экспорт нефти (сокращается ВВП), падают прибыль компаний и доходы наемных работников. Таким образом, нефтегазовые доходы в первом случае выступают как ресурсный фактор обеспечения финансовой безопасности государства, а во втором – как ресурсный фактор активизации рисков и угроз финансово–экономической безопасности страны.

Минфин России не исключает возможности использования части нефтегазовых доходов для финансирования инфра­структурных проектов, не предполагающих постоянных расходов, но при соблюдении условия, что предположительно, начиная с 2016 года базовая прогнозная цена на нефть, применяемая в расчетах федерального бюджета, будет опреде­ляться как среднегодовая цена, сложившаяся за последние 10 лет, а в случае, если фактическая цена окажется выше базовой, то дополнительные доходы пойдут на пополнение Резервного фонда (в противном случае средства Резервного фонда будут направлены на финансирование расход­ных обязательств федерального бюджета).

Наличие доступа налоговых органов к такой информации необходимо в целях обеспечения неотвратимости наказания лиц, занимающихся противоправной деятельностью. Налоговые органы при проведении мероприятий налогового контроля устанавливают факты участия физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в схемах уклонения от налогообложения, в том числе бенефициариев – конечных получателей необоснованной налоговой выгоды. Распределение в пользу этих физических лиц и перераспределение между ними финансовых потоков в этих случаях может быть проконтролировано налоговыми органами.

В современных условиях развития электронного документооборота, межведомственного информационного взаимодействия и осуществления контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах не утрачивает актуальность необходимость внесения изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в целях дальнейшего совершенствования налогового администрирования.

Важным аспектом налоговой политики, связанным с предотвращением угроз финансовой безопасности, является совершенствование налогового администрирования. Также актуальной задачей остается привлечение к налогообложению лиц, уклоняющихся от исполнения обязанностей налогоплательщика, в том числе посредством использования схем с участием "фирм–однодневок".

Определенные меры в этом направлении уже предприняты. Согласно [Федеральному закону от 28.06.2013 N 134–ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия незаконным финансовым операциям](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148268/)»[4], с 1 июля 2014 г. банки будут обязаны сообщать в налоговую инспекцию по месту своего нахождения информацию об открытии или закрытии счета, изменении его реквизитов не только организациями и предпринимателями, но и физлицами, которые не являются предпринимателями.

Таким образом, совершенствование механизма налого­обложения означает переход к качественно новой налоговой политике в сфере финансовой безопасности, рассчитанной на долгосрочную перспективу и призванной способствовать устойчивому росту российской экономики и финансово–экономической безопасности государства.

**3.2 Обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации в условиях программно–целевого бюджетирования**

Кризисные явления, потрясшие в недавнем прошлом всю мировую финансовую систему, сви­детельствуют о переходе к качественно иному социально–экономическому состоянию, при котором формируются новые экономические отношения и связи, хозяйственные формы и институциональные структуры [21]. Создание принципиально новой организации экономических отношений требует довольно продолжительного времени, в течение которого мировая экономика будет находиться в переходном состоянии. Это означает, что движение национальных экономик определяется как общеми­ровыми тенденциями развития, так и специфическими закономерностями, которые не присущи ни дореформенной жестко централизованной системе хозяйств, ни будущей глобальной социально ориен­тированной рыночной экономике. Продолжитель­ность переходного периода может оказаться весьма значительной.

Переход к составлению и исполнению феде­рального бюджета, имеющего программную струк­туру расходов, является новым этапом бюджетной реформы в Российской Федерации. Данный процесс позволит увязать стратегическое и оперативное управление, повысить эффективность бюджетных расходов, а также учитывать стратегические цели социально–экономического развития страны при составлении федерального бюджета в рамках бюд­жетирования, ориентированного на результат.

Наряду с этим, составление и исполнение федерального бюджета, имеющего программную структуру расходов, позволит расширить применение общественного и парламентского контроля за использованием бюджетных средств, так как в нем будут наглядно представлены направления их расходования не по функциональной классифи­кации, а по целям и задачам, которые стоят перед государством.

Характеризуя программный бюджет как важный инструмент повышения эффективности бюджетных расходов, необходимо отметить, что сам по себе программный бюджет не позволяет в полной мере обеспечить долгосрочную сбалансирован­ность и устойчивость бюджетной системы страны и, таким образом, ее финансовую безопасность.

Финансовая безопасность (международная и национальная) – это уже сравнительно не новая проблема, она достаточно широко обсуждается в мировом сообществе с середины 1980–х гг. Эта проблема по–разному видится в условиях кризис­ной или здоровой, нормально функционирующей экономики [13]. Вместе с тем, она носит универсальный, глобальный характер, в той или иной мере пред­ставляя интерес для всех стран. Это обусловлено глубокими процессами общемировой интернацио­нализации хозяйственной жизни, которая привела к усилению открытости национальных экономик внешнему миру, обусловив их возросшую чувс­твительность к воздействию экстерриториальных, экзогенных по отношению к экономике факторов. В таких условиях возникла объективная необходи­мость в обстоятельном осмыслении проблематики экономической безопасности, в выявлении факторов, оказывающих на нее как позитивное, так и негативное влияние.

Анализируя структуру безопасности бюджет­ной системы, нетрудно заметить, что она прояв­ляется, прежде всего, с позиции противодействия угрозам, которые подразделяются на внешние и внутренние по отношению к субъекту.

Для повышения оперативности и эффектив­ности решения задач обеспечения финансовой безопасности необходимо произвести перераспределение налоговых полномочий между уровнями бюджетной системы (для этого необходимо изме­нить налоговое законодательство, а также пропор­ции распределения налоговых поступлений между бюджетами различного уровня).

В бюджетном законодательстве должны быть установлены исключения, когда бюджетные ассигнования могут быть отнесены на непрограммную часть бюджета.

В целях обеспечения финансовой безопасности при поддержании долгосрочной сбалансированнос­ти бюджета, при четком определении приоритетов расходов и устойчивых стимулах для главных распорядителей бюджетных средств по повыше­нию их эффективности в своих сферах, в условиях перехода на программное бюджетирование, в нашей стране должны быть скорректированы некоторые процедуры составления бюджета, т. е. необходимо ввести ряд правил принятия бюджетных решений при составлении проекта бюджета. Указанные пра­вила предлагается установить в законодательных актах и нормативных правовых актах на уровне Правительства Российской Федерации.

Таким образом, признавая преимущества программно–целево­го принципа управления, необходимо разработать государственную целевую программу управления государственными финансами и государственным долгом, основной целью, которой должно являться обеспечение исполнения расходных обязательств Российской Федерации при сохранении макроэко­номической стабильности, долгосрочной сбалан­сированности и устойчивости бюджетной системы, оптимальной налоговой и долговой нагрузки с созданием механизмов и условий для оценки ре­зультативности бюджетных расходов и качества финансового менеджмента в секторе государс­твенного управления, что создаст благоприятные условия обеспечения финансовой безопасности в целом.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение необходимо отметить, что курсовая работа представляет собой исследование проблемы обеспечения финансовой безопасности государства на современном этапе развития.

Финансовая безопасность государства представляет собой такое движение финансовых потоков в стране, которое гарантирует и обеспечивает защищенность национальных интересов в финансовой сфере от внутренних и внешних финансовых угроз, а также стабильное функционирование финансовой системы страны, бесперебойное выполнение финансовыми рынками функций по передаче финансовых ресурсов хозяйствующим субъектам для их устойчивого развития. Несовершенство российской налоговой системы заключается в том, что она не поощряет развитие высокотехнологичных отраслей; сохраняет свой преимущественно фискальный характер; порождает неэффективность расходования бюджетных средств; не стимулирует регионы к расширению налоговой базы; создает неравные условия для конкуренции в силу сохраняющихся значительных возможностей для уклонения от уплаты налогов. Для обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации нужно создать такую систему, в которой в качестве основной задачи будет фигурировать создание качественной, суверенной финансово–банковской системы, основной функцией которой должно быть обеспечение финансовой самодостаточности и безопасности государства.

Следует отметить, что Российская Федерация обладает уникальными возможностями, способными обеспечить ей такое положение. В первую очередь это ее огромные богатства, большинство которых, в отсутствие необходимых для этого правовой базы и инфраструктуры, не вовлечены в процесс экономических отношений и не создают добавленной стоимости, что существенно снижает эффективность национальной экономики в целом.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Авдийский В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учебное пособие // М.: Альфа–М, ИНФРА–М. 2016. С. 496.
2. Аверина О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник // М.: КНОРУС. 2016. С. 427.
3. Агеева О.А.Бухгалтерский учет и анализ: учебник для бакалавров вузов по экономическим направлениям и специальностям // М.: Юрайт. 2018. С. 589.
4. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности организации: учебное пособие для студентов высших учебных заведений // П.Ф. Аскеров, И.А. Цветков и др. – М.: ИНФРА–М. 2018. С. 174.
5. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия: учебник / под ред. А.П. Гарнова – М.: НИЦ ИНФРА–М. 2016. С. 365.
6. Аникин С.Ю. Экономическая безопасности металлургического предприятия: понятие, сущность // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 11. С. 361–365.
7. Безуглая Н.С. Факторный подход к обеспечению экономической безопасности организации: управление персоналом // Вестник ВУиТ. 2018. №1 (33). С. 487–494.
8. Богомолов В.А. Введение в специальность «Экономическая безопасность»: учебное пособие // М.: ЮНИТИ–ДАНА. 2018. С. 279.
9. Буров В.Ю. Малое предпринимательство в системе обеспечения экономической безопасности / В.Ю. Буров // Известия БГУ. 2018. №5. С. 101–108.
10. Вукович Г.Г. Исследование механизмов экономической безопасности предприятия в условиях рецессии // Общество: политика, экономика, право. 2017. №2. С.23–26.
11. Глустенков И.В. Экономическая безопасность организации / И.В. Глустенков  //  Вестник  МИЭП. 2018. №2. С. 19.
12. Давыденко И.Г. Экономический анализ финансово–хозяйственной деятельности предприятия учебное пособие / И. Г. Давыденко, В.А. Алешин и др. – М.: КНОРУС. 2016. С. 376.
13. Диагностика финансово–экономического состояния организации: учебное пособие / под ред. Е.В. Бережной. – М.: НИЦ ИНФРА–М. 2016. С. 304.
14. Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум // М.: Дело и сервис. 2015. С. 159.
15. Живко З.Б, Теоретические основы формирования системы экономической безопасности предприятия // Научный диалог. 2018. №7 (19). С. 26–40.
16. Жилкина А.В**.** Финансовый анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата // М.: Юрайт. 2018. С. – 284.
17. Жило П.А. О необходимости формирования системы обеспечения экономической безопасности на предприятии / П.А. Жило // Социально–экономические явления и процессы. 2018. – №4. С. – 129–136.
18. Запорожцева Л.А. Жизненный цикл предприятия и его взаимосвязь с уровнем стратегической экономической безопасности // Социально–экономические явления и процессы. 2014. №12. С. 81–89.
19. Запорожцева Л.А. Концепция оценки уровня стратегической экономической безопасности предприятия / Л.А. Запорожцева, А.В. Агибалов // Социально–экономические явления и процессы. 2017. №11. С. 78–85.
20. Зыков В.В. Фирма как хозяйствующий субъект и объект экономической безопасности // Теория и практика общественного развития. 2014. №17. С. 41–46.
21. Климонова А.Н. Основные подходы к исследованию понятий «Экономическая безопасность» и «Экономическая безопасность государства» // Социально–экономические явления и процессы. 2014. №8. С. 54–60.
22. Кобелева И.В. Анализ финансово–хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие: для студентов высших учебных заведений // М.: ИНФРА–М. 2018. С. 254.
23. Ковалев В. В. Финансовый менеджмент. Теория и практика: учебное пособие // М.: Проспект. 2017.С. 1103.
24. Ковалев В.В. Основы теории финансового менеджмента: учебно–практическое пособие // М.: Проспект. 2018.С. 532.
25. Ширшова Н.Г. Концепция обеспечения экономической безопасности предприятия // Научный форум: Экономика и менеджмент: сб. ст. по материалам III междунар. науч.–практ. конф. № 1(3). – М.: МЦНО. 2017.С.73–77.