МИНИСТЕРСТВО НАУКИ и высшего ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

 **«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ФАКТОРЫ И УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ безопасностИ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Д.Осовик

 (подпись, дата)

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность курс 4

Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Научный руководитель

к.э.н., доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.Н.Поддубная

 (подпись, дата)

Нормоконтролер

к.э.н., доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.Н.Поддубная

 (подпись, дата)

Краснодар

2020

СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 2](#_Toc40907586)

[1. Теоретические аспекты исследования финансовой безопасности РФ 4](#_Toc40907587)

[1.1. Финансовая безопасность государства: понятие, сущность 4](#_Toc40907588)

[1.2. Система финансовой безопасности и принципы ее осуществления 8](#_Toc40907589)

[2. Анализ уровня финансовой безопасности России 14](#_Toc40907590)

[2.1. Факторы обеспечения финансовой безопасности 14](#_Toc40907591)

[2.2. Правовое обеспечение финансовой безопасности 20](#_Toc40907592)

[3. Угрозы финансовой безопасности РФ и направления их нейтрализации 23](#_Toc40907593)

[3.1. Возможные угрозы финансовой безопасности 23](#_Toc40907594)

[3.2. Нейтрализация угроз финансовой безопасности 27](#_Toc40907595)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 31](#_Toc40907596)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 32](#_Toc40907597)

ВВЕДЕНИЕ

С повышением степени открытости российской экономики, изменяющейся расстановкой сил на мировой арене, усилением конкуренции на мировом рынке проблемы обеспечения экономической безопасности становятся все более актуальными. Одним из основных компонентов экономической безопасности государства является финансовая безопасность. Данная категория включает безопасность государственного бюджета, безопасность системы налогообложения, безопасность финансово-денежной системы, а также валютную безопасность, инвестиционную и др. В связи с этим оценка финансовой безопасности государства связана с обнаружением и анализом реальных и потенциальных угроз безопасности в различных ее составных элементах. По этой причине финансовая безопасность должна иметь определенный запас прочности на случай непредвиденных и чрезвычайных обстоятельств для того, чтобы государственные органы могли оперативно и своевременно отреагировать на возникновение угроз и нейтрализовать факторы, способствующие их развитию и предотвратить социально-экономические потери.

Актуальностьданной темы обусловлена важностью финансовой безопасности государства как фактора устойчивого функционирования финансовой системы и финансового рынка страны, без которого невозможно дальнейшее наращивание экономического и научно-технического потенциала России, призванного обеспечить достойное место страны в мире.

Объектомисследования является финансовая безопасность Российской Федерации.

Предметомисследования являются экономические отношения между субъектами финансовой системы для обеспечения финансовой безопасности России.

Целью данной курсовой работы является исследование современного состояния финансовой безопасности России и перспектив ее укрепления.

Достижение поставленной цели обусловило необходимость решения

следующих взаимосвязанных задач:

* Определить понятие и сущность финансовой безопасности и выявить принципы ее осуществления;
* Рассмотреть систему финансовой безопасности и составляющие ее элементы;
* Проанализировать основные факторы, обеспечивающие финансовую безопасность России;
* Исследовать современное состояние уровня российской финансовой безопасности;
* Выявить возможные угрозы и предложить комплекс мер направленных на нейтрализацию новых опасностей и угроз финансовой безопасности РФ.

Информационной базой исследования являются научные публикации по теме исследования отечественных специалистов, таких как Е.В. Каранина, Ш.М. Магомедов, М.В. Чистякова, Л.В. Иваницкая и других, официальные сайты федеральных служб, нормативно-правовые акты РФ.

Курсовая работа состоит из введения, 3 глав, заключения, списка использованных источников.

1. **Теоретические аспекты исследования финансовой безопасности РФ**
	1. **Финансовая безопасность государства: понятие, сущность**

В экономической литературе трудно найти системное определение такого понятия как «финансовая безопасность», но при этом отмечается, что финансовая безопасность предстает в качестве видового понятия по отношению к родовому понятию «экономическая безопасность» и субвидовым понятием по отношению к категории «национальная безопасность». С учетом господствующего положения, занимаемого финансовой составляющей в современной экономике, специалисты наделяют финансовую безопасность свойством диффузности, в связи с проникновением во все сферы экономики, а также характеризуют ее как экономику, управляемую через финансовые механизмы, с помощью финансовых рычагов, финансовых стимулов и в финансовых целях. Иными словами, финансовая безопасность сопряжена с каждым сектором и отраслью экономики, подвержена общеэкономическим, конъюнктурным влияниям и, в свою очередь, оказывает на них свое воздействие [5].

Несмотря на сложность в определении, финансовая безопасность обуславливается различными подходами, в частности:

* с позиции ресурсно-функционального подхода, финансовая безопасность – защищенность финансовых интересов субъектов хозяйствования на всех уровнях финансовых отношений; обеспеченность домашних хозяйств, предприятий, организаций и учреждений, регионов, областей, секторов экономики государства финансовыми ресурсами, достаточными для удовлетворения их потребностей и выполнение соответствующих обязательств;
* с точки зрения статики, финансовая безопасность – такое состояние финансовой, денежно-кредитной, валютной, банковской, бюджетной, налоговой, инвестиционной, таможенно-тарифной и фондовой систем, которые характеризуются сбалансированностью, стойкостью к внутренним и внешним отрицательным влияниям, способностью предупредить внешнюю финансовую экспансию, обеспечить эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост;
* в контексте нормативно-правового регламентирования финансовая безопасность предусматривает создание таких условий функционирования финансовой системы, при которых, во-первых, фактически отсутствует возможность направлять финансовые потоки в незакрепленные законодательными нормативными актами сферы их использования и, во-вторых, до минимума снижена возможность злоупотребления финансовыми ресурсами.

Большинство ученых сходятся во мнении, что финансовая безопасность выступает важнейшим элементом экономической безопасности государства, является основным условием способности государства осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии со своими национальными интересами.

Рассмотрим точки зрения разных исследователей на проблему определения «финансовой безопасности» [11].

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

В. Ф. Гапоненко определяет финансовую безопасность, как состояние финансово-кредитной сферы, которое характеризуется сбалансированностью, устойчивостью к внутренним и внешним негативным воздействиям, способностью этой сферы обеспечивать эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост [7].

Н. В. Манохина дефинирует данную категорию следующим образом: финансовая безопасность – это состояние и готовность финансовой системы государства к своевременному и надежному финансовому обеспечению экономических потребностей в размерах, достаточных для поддержания необходимого уровня экономической и военной безопасности страны [16].

М. Арсентьева представляет финансовую безопасность России как деятельность государства и всего общества, направленную на осуществление общенациональной идеи, на защиту национальных ценностей и национальных интересов через поддержание финансовой стабильности, выражающейся сбалансированностью финансов, достаточной ликвидностью активов и наличием необходимых денежных, валютных, золотых и иных резервов. К критериям и параметрам состояния экономики, отвечающим требованиям экономической безопасности относятся устойчивость финансовой системы и эффективное государственное регулирование экономических процессов.

Таким образом, финансовая безопасность – это:

* защищенность финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений;
* определенный уровень независимости, стабильности и стойкости финансовой системы страны в условиях влияния на нее внешних и внутренних дестабилизирующих факторов, которые составляют угрозу финансовой безопасности;
* способность финансовой системы государства обеспечить эффективное функционирование национальной экономической системы и постоянное экономическое возрастание.

Обеспечение финансовой безопасности – это система специфических мер, отличных от общих мер управления финансами, направленных, прежде всего, на укрепление финансовой дисциплины, в основе которой лежит исполнение закрепленных в законодательстве прав и обязанностей участником финансовых правоотношений. При  этом необходимо указать, что финансовая дисциплина должна поддерживаться эффективным законодательством, способным обеспечить противостояние проблемам и противодействовать финансовым правонарушениям. В системе обеспечения финансовой безопасности важнейшим направлением деятельности органов государственной власти является выявление, пресечение финансовых правонарушений и, как конечный результат, неотвратимое наказание нарушителей финансового законодательства.

Финансовая безопасность государства – основное условие его способности осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии со своими национальными интересами. Финансовая безопасность государства состоит в способности:

* обеспечивать устойчивость экономического развития государства, платежно-расчетной системы и основных финансово-экономических параметров;
* нейтрализовать воздействие мировых финансовых кризисов и преднамеренных действий мировых акторов (государств, транснациональных корпораций и др.), теневых (кланово-корпоративных, мафиозных и др.) структур на национальную экономическую и социально-политическую систему;
* предотвращать крупномасштабную утечку капиталов за границу, «бегство капитала» из реального сектора экономики;
* предотвращать конфликты между властями разных уровней по поводу распределения и использования ресурсов национальной бюджетной системы;
* наиболее оптимально для экономики страны привлекать и использовать средства иностранных заимствований;
* предотвращать преступления и административные правонарушения в финансовых правоотношениях (в том числе легализацию – отмывание – доходов, полученных преступным путем) [5].

Исходя из вышеизложенного, могут быть сделаны выводы о том, что финансовая безопасность является подсистемой экономической безопасности, рассматривается в различных аспектах и имеет множество определений, но в целом предполагает взаимодействие составляющих ее элементов, обеспечивающих стабильное развитие государства и защиту национальных интересов.

* 1. **Система финансовой безопасности и принципы ее осуществления**

Финансовая безопасность является важнейшим элементом экономической безопасности страны в современных условиях. Именно поэтому одной из важнейших проблем обеспечения экономической безопасности государства является состояние его финансовой системы (государственного бюджета и других институтов), способность этой системы обеспечивать государство финансовыми средствами, достаточными для выполнения внутренних и внешних функций. Финансовая безопасность является основным условием способности государства осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику, направленную на достижение финансового благополучия государства.

Финансовую безопасность государства можно рассматривать в двух аспектах:

* Внешнем, который затрагивает финансовый суверенитет страны, уровень независимости национальной финансовой системы от воздействия финансово-кредитных организаций международного уровня и транснационального капитала;
* Внутреннем, где безопасность финансовой сферы определяется совершенством правовой, организационной и институциональной базы, политической стабильностью, уровнем рисков рыночной конъюнктуры, масштабами теневой экономики и уровнем коррупции в государстве [14].

Являясь чрезвычайно сложной многоуровневой системой, финансовая безопасность образована рядом подсистем, различающихся собственной структурой и логикой развития. В наиболее общем виде можно выделить следующие ее составляющие: бюджетную, налоговую, долговую, безопасность банковской системы, валютную, денежно-кредитную, инвестиционную безопасность и финансовую безопасность страхового и фондового рынка [6].

Под понятием *бюджетная безопасность* следует понимать состояние обеспечения платежеспособности государства с учетом баланса доходов и расходов государственного и местных бюджетов и эффективности использования бюджетных средств. В целом бюджетная безопасность государства предопределяется размером бюджета, уровнем перераспределения ВВП через бюджет, размером, характером и уровнем дефицита бюджета, методами финансирования последнего, масштабами бюджетного финансирования, процессом бюджетного формирования, своевременностью принятия и характером кассового выполнения бюджета, уровнем бюджетной дисциплины.

*Налоговая безопасность государства* определяется эффективностью налоговой политики государства, которая может оптимально объединять фискальные интересы государства и индивидуальные, корпоративные интересы налогоплательщиков. С позиций фискальной достаточности проблема налоговой безопасности сводится к обеспечению государства таким объемом налоговых поступлений, которые являются оптимально необходимыми в соответствии с требованиями провозглашенной экономической доктрины. При этом следует помнить, что на фискальную безопасность государства влияют многочисленные налоговые, часто необоснованные, льготы. Вместе с тем, налоговая безопасность государства предусматривает оптимизацию уровня налогообложения, ведь чрезмерное повышение нормы налогообложения приводит к увеличению теневой экономики, свертыванию легального бизнеса, массового уклонения от уплаты налогов, а затем – к сокращению налоговой базы.

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

Сущность *финансовой безопасности банковской системы* состоит в обеспечении наиболее эффективного использования ресурсного потенциала, создании благоприятных условий для реализации экономических интересов банковских учреждений, предупреждении внутренних и внешних угроз банковской системы, создании условий ее стабильного и эффективного функционирования.

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

*Безопасность денежного-кредитного обращения* – это такое состояние денежно-кредитной системы, которая характеризуется стабильностью денежной единицы, доступностью кредитных ресурсов и таким уровнем инфляции, которая обеспечивает экономический рост и повышение реальных доходов населения. При этом величина ссудного процента может быть достаточной для насыщения трансакционного спроса на деньги и перехода к политике «длинных денег», а размер денежной массы должен быть достаточным для обслуживания ею хозяйственных оборотов.

*Инвестиционная безопасность* – достижение уровня инвестиций, который дает возможность оптимально удовлетворять текущие потребности экономики в капитальных вложениях по объему и структуре с учетом эффективного использования и возвращения средств, которые инвестируются, оптимального соотношения между размерами иностранных инвестиций в страну и отечественных за границу, поддержания положительного национального платежного баланса. Вместе с тем, с точки зрения обеспечения финансовой безопасности государства, формирование системы инвестиционной безопасности в стране обязательно следует осуществлять с учетом необходимости соблюдения взвешенной антиинфляционной политики, достижения сокращения бюджетного дефицита.

*Финансовая безопасность фондового рынка* – это оптимальный объем капитализации данного рынка (учитывая представленные на нем ценные бумаги, их структуру и уровень ликвидности), способный обеспечить стойкое финансовое состояние эмитентов, владельцев, покупателей, организаторов торговли, торговцев, институтов общего инвестирования, посредников (брокеров), консультантов, регистраторов, депозитариев, хранителей и государства вообще. Оценивая безопасность фондового рынка в целом, надо вести речь о безопасности рынка государственных ценных бумаг и рынка корпоративных ценных бумаг, а также его сегментов: рынков акций, облигаций, векселей, казначейских обязательств, сберегательных сертификатов, биржевого и внебиржевого рынков.

Под *финансовой безопасностью страхового рынка* в целом, и конкретного страхователя в частности, следует понимать такой уровень обеспеченности страховых компаний финансовыми ресурсами, которые дали бы им возможность в случае необходимости возместить оговоренные в договорах страхования убытки их клиентов и обеспечить эффективное функционирование. Финансовая безопасность рынка страховых услуг, которая зависит от многих объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов, прежде всего, определяется состоянием его развития, финансовой результативностью и эффективностью деятельности. Вместе с тем она обусловлена и реальным финансовым состоянием субъектов хозяйствования.

Возможности системы финансовой безопасности во многом зависят от принципов ее построения, взаимодействия элементов, применяемых средств и способов.

Определение и безусловное соблюдение принципов организации финансовой безопасности является предпосылкой создания и эффективной деятельности системы обеспечения безопасности финансово-кредитной сферы. При этом к таким принципам относятся:

* необходимость разработки и принятия государственной стратегии обеспечения финансовой безопасности в составе соответствующих концепций и программ;
* определение и утверждение на государственном уровне национальных интересов финансовой безопасности;
* определение приоритетов и основных направлений государственной политики в сфере финансовой безопасности;
* наличие совокупности основных критериев финансово-кредитной сферы с точки зрения соблюдения ее безопасности;
* необходимость определения пороговых значений индикаторов экономической безопасности и их сравнения с текущим состоянием;
* определение и четкое выполнение функций и полномочий субъектов системы финансовой безопасности;
* необходимость структурного формирования и правового оформления системы финансовой безопасности;
* постоянный мониторинг основных индикаторов безопасности финансово-кредитной сферы [2].

Исходя из вышеупомянутого, можно сделать выводы о том, что понятие финансовой безопасности имеет широкое толкование, суть которых сводится к обеспечению финансовой независимости страны и ее противостоянию различным угрозам. Кроме того, финансовая безопасность является чрезвычайно сложной многоуровневой системой, образованной рядом подсистем, каждая из которых имеет собственную структуру и логику развития.

1. **Анализ уровня финансовой безопасности России**
	1. **Факторы обеспечения финансовой безопасности**

Важнейшей задачей любой экономической системы является обеспечение устойчивости экономического развития страны. Финансовая безопасность – не исключение.

Среди основных факторов, оценивающих эффективность финансовой безопасности, самым главным, безусловно, является состояние производственной сферы государства. ВВП наиболее точно определяет уровень экономического развития и роста экономики. Так, в 2019 г. показатель ВВП вырос на 1.3%, в 2018 г. – на 2,3%, в 2017 г. – на 1,6%, в 2016 г. – снизился на 0,3%, сообщает Росстат. Эти данные соответствуют верхней границе официального прогноза ЦБ (0,8-1,3%) и несколько ниже предварительной оценки Минэкономразвития (1,4%). В текущих ценах объем ВВП России в 2019 г. составил 109 трлн 361,5 млрд руб. Существенно ускорился рост валовой добавочной стоимости добывающих производств – 2,7%, а также в госуправлении и обеспечении военной безопасности – до 3,5%. Однако по уровню ВВП Россия отстает от передовых стран мира: данный показатель РФ в 6 раз меньше аналогичного показателя США и в 3,5 раза меньше ВВП Китая [21].

В качестве еще одного фактора, влияющего на финансовую безопасность, специалисты отмечают состояние российского банковского сектора экономики. С учетом того, что в последние годы банковская система развивается в условиях санкций, преодоления кризисных процессов в российской экономике и применения более жестких стандартов надзорного регулирования, достигнутый результат прироста банковского сектора по итогам 2018 года можно признать умеренно-хорошим. Во многом это обеспечивается за счет процедур санирования и финансовой помощи со стороны Банка России и Правительства РФ. (рис. 1)



Рисунок 1 – Макропруденциальные показатели российского банковского сектора

Финансовый результат банковского сектора вышел на устойчивый положительный тренд. По итогам 2018 года прибыль кредитных организаций превысила 1,3 трлн. руб., что в 1,7 раза больше, чем годом ранее.

Произошло улучшение практически всех операционных показателей. Повысилась рентабельность активов с 1 до 1,5% и капитала с 8,3 до 13,8%. Незначительно возросла с 75 до 79% доля кредитных организаций, получивших прибыль. В то же время усиливается дифференциация показателей эффективности деятельности между различными группами банков. С убытком год закончили 100 кредитных организаций .

Ситуация с «зачисткой» данного сектора в 2019 году начала идти на спад. В 2018 году количество действующих организаций снизилось на 77 единиц и к началу 2019 г. составило 484, из которых 440 – банки. В большинстве случаев лицензии отзывались по двум причинам – нарушение 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и высокорискованная кредитная политика. Несмотря на это, нынешнее состояние российского банковского сектора можно оценить как стабильное, поскольку процедура отзыва лицензий коснулась небольших по размеру банков, и ни один из ТОП-50 принудительно лицензии не лишился [10].

Следующим фактором, влияющим на финансовую безопасность, является состояние фондового рынка. С начала 2019 г. российский рынок акций обеспечил инвесторам самый большой доход по сравнению с остальными рынками мира.

Индекс российского рынка MSCI Russia полной доходности, включая дивидендную, вырос на 44% - почти в четыре раза больше индекса рынков развивающихся стран MSCI EM. Хотя 2018 г. данный российский показатель с учетом дивидендов вырос на 0,51% и не был лидером роста (для сравнения, рынок акций Индии прибавил 1,39%). Дивидендная доходность российских компаний (отношение выплачиваемых дивидендов к стоимости бумаг) составляет в совокупности 6,7%, оставаясь самой высокой в мире [20].

Индекс МосБиржи 7 ноября 2019 г. впервые в истории закрылся выше 3000 пунктов и составил 3008,54, хотя в последующие торговые дни до этой отметки не поднимался. Индекс РТС, как и прежде, торгуется на максимумах с 2013 года. (рис.2)



Рисунок 2 – Российский фондовый рынок

Инвестиционная привлекательность также является фактором, обеспечивающим финансовую безопасность. Здесь следует отметить, что Россия снова вошла в топ-10 стран, лидирующих по количеству проектов прямых иностранных инвестиций (ПИИ). По итогам «Исследований инвестиционной привлекательности стран Европы» от компании EY, в 2018 г. Россия заняла 9-е место. В тот же год зарубежные инвесторы вложили средства в 211 проектов на территории России. По сравнению с предыдущим годом количество ПИИ сократилось на 11 % (238 проектов в 2017 г.).

Больше всего прямых инвестиций получили в 2018 г. российские проекты от компаний из США, Китая и Франции. Лидерами стали агропродовольственный сектор (32 проекта), производство машин и оборудования (29 проектов), а также производство химических продуктов (19 проектов) и пластика (21 проект).

Самыми популярными регионами для ПИИ в 2018 г. по-прежнему оставались Москва и Московская область с 61 инвестиционным проектом, а также Санкт-Петербург и Ленинградская область с 25 проектами. На третьем месте оказался Приморский край, который показал рост в 17 % (14 проектов ПИИ). Эксперты отмечают, что возрастающий интерес к Дальнему Востоку связан с результативностью государственной политики по развитию региона [8].

Следующим параметром финансовой безопасности является состояние и использование государственных международных резервов. Международные (золотовалютные) резервы РФ представляют собой высоколиквидные иностранные активы, имеющиеся в распоряжении Банка России и правительства РФ. По данным ЦБ, Россия активно наращивает свои золотовалютные резервы: за 2017 г. выросли на 56 млрд долл., за 2018 г. – на 65,6 млрд долл., за 2019 г. – 97,5 млрд долл. и на 1 января составили 556 млрд долл. Исторического максимума резервы достигали в начале августа 2008 года – 598 млрд. долл. (рис.3) [13].



Рисунок 3 – Международные резервы РФ

В 2018 г. Банк России стал крупнейшим покупателем золота. Его золотой запас увеличился на 274,3 т, что составило 42% от прошлогодних закупок золота центробанками. Таким образом, доля золота в международных резервах России на конец 2018 г. достигла исторического максимума – 18,5 %, почти 87 млрд. долл. в абсолютном выражении.

Также следует отметить место России в рейтинге держав с самым большим запасом золота. На начало 2019 г. в резерва Центробанка находилось 69,7 млн. тройских унций. В данном рейтинге РФ на пятом месте после США – 261,3 млн. тройских унций, Германии – 108 млн., Италии – 78,8 млн. и Франции – 78,3 млн [15].

Размер государственного долга также является фактором обеспечения финансовой безопасности страны. По состоянию на 1 января 2020 года внешний долг России достиг отметки в 450 млрд. долл., тем самым уменьшившись на 8,3% - 40,8 млрд. долл., тогда как в 2019 г. долг составлял 481,5 млрд. долл. Значимую роль в это сыграла отрицательная переоценка, обусловленная ослаблением рубля. Сильнее всего этот фактор сказался на сокращении задолженности по долговым ценным бумагам правительства РФ и внешних обязательствах других секторов, отмечается в комментарии ЦБ [1].

По данным Министерства финансов, нынешний год наша страна начала с новым уровнем внутреннего долга в 10,17 трлн. руб., на 1 трлн. руб. больше, чем в 2019 году, что является абсолютным максимумом. Предыдущий рекорд был установлен в декабре 2018 г., но он был соразмерен с объемом декабря 2017 г. – 9,14 трлн. руб. (рис. 4)



Рисунок 4 – Объем государственного внутреннего долга РФ

В период с ноября 2016 г. по ноябрь 2017 г. происходил заметный прирост обязательств правительства России, увеличившийся за это время на 1,5 трлн. рублей. В декабре 2017 г., а также в январе и марте 2018 г. произошли крупные выплаты по ранее выпущенным облигациям федерального займа в размере 242,2, 164,3 и 298 млрд. руб. соответственно, поэтому весь прошлый год Минфин «возмещал» эти расходы. Кроме того, по словам Минфина, через размещение облигаций в 2017 г. ведомство привлекло в российский бюджет 1 трлн. 756,43 млрд. руб. При этом чистое привлечение в 2018 году, с учетом погашения бумаг на 632,951 млрд. руб., составило 1 трлн. 123,48 млрд. руб. [19].

Анализ факторов обеспечения финансовой безопасности показал, что большинство показателей имеют положительную динамику развития, что, в целом, говорит о нормальном состоянии финансовой безопасности России.

* 1. **Правовое обеспечение финансовой безопасности**

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

В структуре правового регулирования финансовой безопасности России выделяют три уровня:

1. Прежде всего, это уровень Конституции РФ, которая устанавливает систему государственных органов, их полномочия и механизмы взаимодействия.
2. Не менее важным является уровень федеральных конституционных законов и федеральных законов, в свою очередь подразделяющийся на четыре составляющих:
	1. Федеральные законы, регулирующие функционирование субъектов хозяйственной деятельности и финансовой системы государства в целом.
	2. Федеральные законы, регулирующие порядок организации, деятельности и полномочия государственных органов и институтов, обеспечивающих финансовую безопасность.
	3. Законы, непосредственно регулирующие вопросы организации обеспечения финансовой безопасности.
	4. Законы, устанавливающие ответственность за нарушение (неисполнение) законодательства (в широком понимании) в сфере обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.
3. А также уровень Указов Президента РФ, которые определяют Концепцию национальной безопасности России, Стратегию экономической безопасности, Концепцию национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, систему и структуру органов, обеспечивающих финансовую безопасность Российской Федерации и ряд других вопросов [7].

Они тесно взаимосвязаны с действиями Правительства Российской Федерации, которые определяют порядок организации, деятельности и полномочия системы государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность в нашей стране.

Значительные акты федеральных органов исполнительной власти, принимаемые на основании и в соответствии с законодательством Российской Федерации об обеспечении финансового обеспечения. А также акты Министерства финансов и Федеральной службы финансового мониторинга. Велика конкретизированная роль актов других государственных органов и институтов, обеспечивающих финансовую безопасность России, где особое место занимают акты Центрального банка Российской Федерации.

Важным источником финансовой безопасности являются международные договоры и соглашения Российской Федерации. Основная часть норм, содержащихся в международно-правовых актах, формулируется таким образом, что она не может применяться непосредственно для регулирования отношений в этой области.

Относительно новой областью в сфере обеспечения финансовой безопасности страны для России стала область противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Российская Федерация является участником многих универсальных многосторонних договоров по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Большое влияние на формирование правовой базы российской системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма оказывают резолюции Совета Безопасности ООН и рекомендации ФАТФ, где Россия с июня 2003 года стала полноправным членом.

Одним из центральных нормативно правовых документов, регулирующих обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации, является Указ Президента РФ от 31.12.2015 г. No683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации». Он является базой для реализации программ по достижению целей и задач в области финансовой безопасности страны.

1. **Угрозы финансовой безопасности РФ и направления их нейтрализации**
	1. **Возможные угрозы финансовой безопасности**

Оценка кризисных ситуаций в финансовой сфере связана с выявлением и анализом реальных, а также потенциальных угроз финансовой безопасности экономики в различных ее сегментах.

Любые вызовы и угрозы финансовой безопасности государства – это посягательство на его суверенитет. В Стратегии экономической безопасности данные понятия имеют следующие определения. Вызовы экономической безопасности - это совокупность факторов, способных при определенных условиях привести к возникновению угрозы экономической безопасности. В свою очередь, угрозы трактуются как совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере. Из данных определений следует, что угрозы вытекают из вызовов, так как вызовы при различных обстоятельствах могут привести к возникновению угрозы [12].

Угрозы финансовой безопасности имеют комплексный взаимосвязанный характер. Основываясь на вышеупомянутой Стратегии экономической безопасности, можно выделить следующие угрозы внешнеэкономической безопасности:

1. Неэффективность налоговой системы

Серьезной проблемой современной налоговой политики является отсутствие стабильной законодательной базы. Налоговый кодекс подвержен внесению частых поправок и корректировок, что негативно сказывается на инвестиционном климате и нежелании налогоплательщиков соблюдать налоговое законодательство.

С каждым годом все больше растет налоговая нагрузка на реальный сектор экономики. Причем в большей степени увеличивается квазифискальная налоговая нагрузка, которая делает непредсказуемыми условия ведения бизнеса и отпугивает инвесторов. Подобное чрезмерное налоговое давление уводит бизнес в тень. Так, в 2018 г. на один открытый бизнес пришлось два закрытых. С одной стороны происходит улучшение методов налогового администрирования, с другой – усиливается давление на бизнес, который работает в белую. Отрицательная динамика развития предприятий в итоге может привести к тому, что сократится число налоговых поступлений.

Кроме того, около 75% крупного бизнеса принадлежит иностранным резидентам, который завуалирован через подставных лиц. Отсюда, износ основных производственных фондов более, чем на 80%, и уход от налогообложения в офшорные зоны. Тенденция опережающего развития добывающей сферы, сферы обращения и услуг, а также финансового сектора, по отношению к отраслям материального производства сохраняется. Однако недостаточный уровень стимулирования реального сектора экономики на фоне благоприятной конъюнктуры, сложившейся для экспортеров энергоресурсов, тормозит инновационное развитие и способствует потере конкурентных преимуществ на внешних рынках [25].

1. Изменения уровня цен

Показатель инфляции в России в целом за 2019 год составил 3% и стал вторым значением за новую историю с точки зрения минимального роста цен после 2017 г., тогда цены выросли лишь на 2,5%. В 2018 г. инфляция равнялась 4,3%, а в 2016 – 5,4%.

Базовый индекс потребительских цен, исключающий изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов административного и сезонного характера, в 2019 г. составил 103,1%, а в 2018 г. – 103,7%. Таким образом, продовольственные товары в минувшем году подорожали на 2,6%, в 2018 г. – на 4,7%. Рост цен на непродовольственные товары равнялся 3% и 4,1% в 2018 году. Услуги подорожали в среднем на 3,8%, в 2018 г. – на 3,9%. Подобные снижения инфляции связаны с благоприятной конъюнктурой на товарных рынках, быстрым «перевариванием» роста НДС, стабильным рублем и отсутствием новых санкций [22].

1. Неконтролируемый отток валютных ресурсов

Отток капитала представляет собой направление денежных средств одной страны в другую в виде инвестиций или ссуд для покупки финансовых активов. В литературе данный процесс носит название «бегство капитала» и рассматривается как стихийный, нерегулируемый государством вывоз капитала физическими и юридическими лицами за рубеж в целях более надежного и выгодного вложения, а также уклонения от высокого налогообложения [9].

Как сообщается в материалах Центробанка, чистый отток капитала частного сектора из России в 2018 году вырос в 2,7 раза по сравнению с предыдущим годом – до 65,7 млрд. долл., в 2017 г. он составил 31,3 млрд. долл. США. Такая ситуация стала следствием продолжительного сокращения внешних обязательств российских банков и одновременного роста их иностранных активов на фоне более значительных поступлений от экспорта и накопления валюты на счетах. Последнему способствовала приостановка ЦБ закупки валюты для Минфина по бюджетному правилу открытого рынка [13].

И хотя отток капиталов всегда был существенной проблемой российской экономики, в 2019 г. он сократился почти в два раза и достиг 26,67 млрд. долл. Причинами сокращения оттока капиталов являются уменьшение иностранных обязательств российских банков, а также сокращение числа кредитуемых иностранных компаний. Однако объемы оттока остаются довольно высокими из-за покупки россиянами недвижимого и движимого имущества за границей, в первую очередь – иностранной валюты, долларов и евро [23].

Подобные процессы неизбежны в современной экономике. Основной опасностью при вывозе капитала является уменьшение налогооблагаемой базы страны, в результате чего, бюджет недополучает определенные денежные суммы. Однако практика показывает, что вывезенный капитал через какое-то время может возвратиться обратно.

1. Недостаточный объем инвестиций в реальный сектор экономики

Отдельные отрасли экономики России в настоящее время находятся в депрессивном состоянии и испытывают необходимость привлечения дополнительных инвестиционных средств. Инвестиции, их объем и эффективность использования, как известно, для экономического роста играют важную роль.

На сегодняшний день недостаточный объем инвестиций в реальный сектор экономики России обусловлен неблагоприятным инвестиционным климатом, высокими издержками бизнеса, избыточными административными барьерами, а также неэффективной защитой права собственности [12].

Инвестиции в основной капитал в России после рецессии продемонстрировали восстановительный рост: за 2017 г. валовое накопление капитала увеличилось на 4,8%, за 2018 г. – на 4,3%. Спецификой данного этапа экономического роста является слабость финансовых рынков и банковской системы. В результате более 60% финансирования инвестиций в стране осуществляется за счет собственных средств предприятий и фирм [3].

1. Размер внешнего долга

В сегодняшних реалиях высокой степени взаимозависимости большинства экономик все большую опасность для большинства стран, в том числе и для России, представляет разрастающийся совокупный долг, аккумулирующий не только долговые обязательства государственного сектора, но и частного – банков и нефинансовых корпораций [18].

Сам государственный внешний долг образуется в моменты дефицита бюджета. Государство вынуждено где-то брать финансовые ресурсы, и заемные средства от зарубежных стран и кредитных организаций выступают как один из источников пополнения государственного бюджета.

 Как отмечалось ранее, по состоянию на 1 января 2020 года внешний долг России составил 450 млрд долл., что является минимальным значением с 2009 года, когда сумма долга достигала 445,5 млрд. долл. На первый взгляд кажется, что ситуация с российским долгом достаточно стабильна и не несет в себе никаких существенных угроз. Традиционно основная часть внешнего долга РФ приходится на задолженность частного нефинансового сектора, в особенности на таких отечественных гигантов, как «Газпром», «Роснефть», «Сбербанк» и т.д. Причем его доля постоянно растет, что несет в себе прямую угрозу устойчивости платежного баланса, а также дефолта предприятий и банков в условиях ухудшающейся макроэкономической конъюнктуры [17].

Исходя из вышеупомянутого, можно сделать вывод о том, что настоящие угрозы не носят критический характер, но требуют решения для их устранения, поскольку уровень угроз меняется вместе с общеэкономической ситуацией. Действие одних угроз ослабевает или совсем прекращается, а других – усиливается, тем самым порождая вероятность возникновения новых. В связи с этим необходимо постоянное отслеживание этих изменений и согласование бюджетной и налоговой политики государства.

* 1. **Нейтрализация угроз финансовой безопасности**

Для эффективного обеспечения финансовой безопасности необходимо своевременно выявлять и нейтрализовывать негативные условия. Основываясь на сущности и природе возникновения угроз, государство должно определиться с направлениями и задачами по обеспечению безопасности финансовой деятельности. Выработка специальных мер по выявлению и предотвращению негативных последствий имеют первостепенное значение в системе финансовой безопасности страны.

Если говорить об эффективности деятельности налоговой системы РФ, то следует отметить, что налоговый потенциал для стимулирования экономики в нашей стране реализован крайне слабо. Чрезмерная налоговая нагрузка на физических лиц и организации малого и среднего бизнеса в совокупности с жесткой финансовой централизацией при доминировании фискальных интересов государства создает ситуацию, при которой существенная часть налоговых доходов «утекает» в теневую экономику. Как выход из сложившейся ситуации, необходимо поддержание такого уровня налоговой нагрузки, который, с одной стороны, не создает препятствий для устойчивого экономического роста, с другой – отвечает потребностям в доходах бюджета для предоставления государственных услуг. Минфину стоит провести инвентаризацию всех налогов на предмет соразмерности налоговой нагрузки текущим условиям ведения бизнеса. Также следует обратить внимание на недостаточную конкретику правовых норм Налогового кодекса РФ, порождающую бюрократию и чрезмерно сложный для налогоплательщика подход к расчету и уплате налогов [25].

В отношении такого явления как бегство капитала из России могут быть предложены следующие мероприятия:

* Усовершенствовать валютное и финансовое законодательство с целью ужесточения контроля над финансовыми и валютными операциями;
* Усилить открытость информации о хозяйственной деятельности компаний;
* Создать орган, который будет осуществлять борьбу с «теневым» капиталом, препятствуя незаконному оттоку денежных средств [4].

Что касается иностранных инвестиций в реальный сектор экономики, то для решения этой проблемы в первую очередь нужно изучить конкретное состояние в области привлечения данных средств в настоящих российских условиях, рассмотреть экономическую и законодательную базы, обеспечивающие инвестиционный климат в стране. Учитывая серьезное технологическое отставание российской экономики по большинству позиций, России необходим иностранный капитал, который мог бы принести новые технологии и современные методы управления, а также способствовать развитию отечественных инвестиций. Опыт многих развивающихся стран доказывает, что создание собственных передовых технологий начинается с освоения технологий, принесенных иностранным капиталом [6].

Помимо общего улучшения инвестиционной ситуации России в число необходимых мер должны войти:

* Создание реально действующей системы льгот для иностранных инвесторов;
* Создание стабильного экономического и внешнеторгового законодательства;
* Снижение налогового бремени и упрощение структуры налогов;
* Создание механизмов страхования иностранных инвестиций.

Опыт развитых стран и ситуация на мировом рынке долговых обязательств свидетельствуют о том, что России для эффективного управления не столько государственным, сколько совокупным внешним долгом требуется решить следующие задачи:

* Усилить мониторинг основных показателей внешней долговой устойчивости и контроль за финансовым состоянием системообразующих предприятий;
* Оптимизировать структуру внешнего долгового портфеля, продолжая ориентировать его на рынок внутренних заимствований, его развитие [18].

Из названных угроз финансовой безопасности и направлений их нейтрализации следует, что только актуальная законодательная база, четкое выполнение всех задач, прописанных в ней, постоянный мониторинг, контроль и прогнозирование ситуации в мире и в стране позволят в быстроменяющейся обстановке эффективно оберегать государство от вызовов и угроз и обеспечивать финансовую безопасность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, можно сделать вывод о том, что финансовая безопасность является частью общей системы национальной безопасности, поскольку способствует сохранению и укреплению финансовой независимости страны в мировой хозяйственной системе, а также противостоянию воздействия негативных факторов.

Вопросы обеспечения финансовой безопасности России имеют большую значимость в настоящее время. Об этом свидетельствует анализ ее современного состояния. Большинство факторов финансовой безопасности имеют положительную тенденцию. Однако наличие ряда проблем, таких как, неэффективная налоговая система, отток капитала, недостаток инвестиций в экономику страны и ее внешний долг выступают препятствием на пути к повышению финансовой независимости страны и поддержанию ее стабильности на мировой арене.

Рациональное решение названных проблем финансовой безопасности России, которое должно осуществляться посредством четкого выполнения всех задач, прописанных в законодательстве, постоянного мониторинга, контроля и прогнозирования ситуаций в мире и в стране, позволит эффективно оберегать государство от вызовов и угроз и обеспечивать финансовую безопасность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. АО «Коммерсантъ» https://www.kommersant.ru/amp/4321436
2. Безопасность России. Правовые, социально-экономические и научно-технические аспекты. Регулирование ядерной и радиационной безопасности. – М.: Международный гуманитарный фонд «Знание», Межрегиональный центр отраслевой информатики Госатомнадзора России, 2016. – 400 с.
3. Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики, выпуск No 55, ноябрь 2019. https://ac.gov.ru/archive/files/publication/a/26142.pdf
4. Воблая И.Н. Проблемы бегства капитала из РФ и пути их преодоления. – М., Актуальные проблемы науки и практики современного общества, №2(2), 2016.
5. Каранина Е. В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) – Монография. – Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ». – 2015.
6. Колбасникова А.В. Проблемы привлечения иностранных инвестиций в экономику России // Молодой ученый, 2016, С.315-318
7. Методические материалы. «Финансовая безопасность России» / Магомедов Ш. М., Иваницкая Л. В., Каратаев М. В., Чистякова М. В. – Москва.-2016
8. ООО «МИЦ «Известия», 2019 https://www.google.ru/amp/s/iz.ru/export/google/amp/885986
9. Основные угрозы экономической безопасности и направления воздействия оперативно-розыскной деятельности на экономическую динамику, Вестник Нижегородского университета им. Н.И.Лобачевского, 2017, №6, С.-83-88.
10. Российская банковская система сегодня. Март, 2019. https://asros.ru/upload/iblock/19f/19081\_bankovskayasistemarossii2019\_proportsionalnoeregulirovanie.pdf
11. Сараджаева О. В., Барикаев Е. Н. Финансовая безопасность – монография –М.: Юнити-Дана, 2015. -103.
12. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 года № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»//www.consultant.ru
13. Центральный банк Российской Федерации https://www.cbr.ru
14. http://journals.tsutmb.ru/a8/upload/upload--2017-12-12/pdf.e9e2783ca811a24d6dc1d5410c6ad301.pdf
15. https://amp.rbc.ru/rbcnews/economics/20/06/2019/5d0bb4b39a7947571f71a127
16. https://cyberleninka.ru/article/n/nauchnye-podhody-k-opredeleniyu-kategorii-finansovaya-bezopasnost/pdf
17. <https://cyberleninka.ru/article/v/ugrozy-vneshneekonomicheskoy-bezopasnosti-rossii>
18. <https://cyberleninka.ru/article/v/vneshniy-dolg-ugroza-natsionalnoy-bezopasnosti-strany>
19. https://www.google.ru/amp/s/amp.rbc.ru/rbcnews/economics/22/01/2018/5a664ffa9a7947a2ecfc115f
20. https://www.google.ru/amp/s/amp.rbc.ru/rbcnews/finances/13/11/2019/5dc96d8f9a794765b9be22ec
21. <https://www.google.ru/amp/s/www.interfax.ru/amp/693841>
22. https://www.google.ru/amp/s/www.interfax.ru/amp/690750
23. https://www.vedomosti.ru/economics/news/2019/01/17/791702-ottok-kapitala
24. https://www.vestifinance.ru/amp/articles/114157
25. https://www.znak.com/amp/182789