МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

 **«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.А. Цыков

 (подпись, дата)

Факультет ­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Экономический \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_курс \_\_\_\_\_4\_\_\_\_\_\_\_

Направление\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_38.05.01 Экономическая безопасность \_\_\_\_\_\_\_\_

Научный руководитель:

к.э.н., доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.И. Милета

 (подпись, дата)

Нормоконтролёр:

к.э.н., доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.И. Милета

 (подпись, дата)

Содержание

[Введение 3](#_Toc516220448)

[1. Финансовая безопасность и ее место в системе экономической безопасности России 5](#_Toc516220449)

[1.1. Понятие, сущность и содержание финансовой безопасности 5](#_Toc516220450)

[1.2. Структура финансовой безопасности государства 7](#_Toc516220451)

[2. Правовые основы системы финансовой безопасности России 13](#_Toc516220452)

[2.1. Законодательные основы обеспечения финансовой безопасности РФ 13](#_Toc516220453)

[2.2. Система органов, контролирующих финансовую безопасность России 15](#_Toc516220454)

[2.3. Методы и механизмы обеспечения финансовой безопасности государства 22](#_Toc516220455)

[3 Финансовая безопасность и ее место в системе экономической безопасности России 23](#_Toc516220456)

[3.1 Угрозы финансовой безопасности России 23](#_Toc516220457)

[3.3 Система мер по укреплению безопасности финансовой системы РФ 26](#_Toc516220458)

[Заключение 29](#_Toc516220459)

[Список литературы 31](#_Toc516220460)

# Введение

Данная курсовая работа посвящается исследованию правовых основ в системе финансовой безопасности. Финансовая безопасность является важным фактором в развитие экономики и обеспечение экономической безопасности. Финансовая безопасность — это система таких отношений и процессов, которые включают в себя: денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютные системы. Таким образом финансовая система страны ежедневно подвергается опасности, со стороны внешних факторов и экономик других стран. Поэтому данный вопрос вызывает интерес с научной точки зрения.

Целью данной работы является анализ методики обеспечения безопасности финансовой системы, для экономики страны в целом.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* Понять, сущность и содержание финансовой безопасности
* Определить структуру финансовой безопасности государства
* Исследовать законодательные основы обеспечения финансовой безопасности РФ
* Определить систему органов, контролирующих финансовую безопасность России
* Изучить методы и механизмы обеспечения финансовой безопасности государства
* Исследовать угрозы финансовой безопасности России
* Привести ряд мер по укреплению безопасности финансовой системы РФ

В качестве объекта работы рассматривается правовые основы в системе финансовой безопасности.

Предметом настоящей работы выступает система финансовой безопасности.

Структура курсовой работы обусловлена целью, задачами, методологической, литературной и информационной базой, а также характером предмета и объекта исследования. Работа состоит из содержания, введения, трех глав, заключения, списка используемых источников (15 наименований). Общий объем работы составил 32 страниц

# 1. Финансовая безопасность и ее место в системе экономической безопасности России

# 1.1. Понятие, сущность и содержание финансовой безопасности

В современной России главной частью экономики и экономических процессов является, финансовая система, помимо этого она является и самым уязвимым местом, для использования приступными элементами. Обращаясь к правовому обеспечению, нужно отметить, что оно является наиболее отсталой сферой, законодательства Российской Федерации, не согласованной с мировой практикой, и соглашениями международного уровня. Неоднократные реформы не дали нужного эффекта в сфере финансового права. Таким образом не было достигнуто стабильное состояние, а также соответствующие институты, такие как правовые основы взаимодействия банковской системы с государственными органами банковского и валютно-финансового контроля, формирования банковской резервной системы, обеспечение государственных и иных гарантий по вкладам, государственного управления фондовым рынком, государственных дарственных требований к выпуску и финансовому обеспечению различных видов ценных бумаг, разграничения компетенции Федерации и ее субъекте банковской и налогово-бюджетной сфере и т.д.

В экономической литературе трудно найти системное определение такого понятия как «финансовая безопасность», что и обуславливает необходимость решения, этой проблемы. Финансовая безопасность — это система таких отношений и процессов, которые включают в себя: денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютные системы.

Обычно выделяется четыре основных сегмента финансовой безопасности страны и регионов, а именно бюджетно-налоговый; валютно-денежный; кредитно-банковский; внебюджетные фонды.

Нужно отметить, что от развития финансовой безопасности, а именно в правовой сфере, зависит ситуация в целом экономики страны и регионов в частности. Такая безопасность основывается на количественных и качественных индикаторах, определяющих состояние, уровень экономики, а также осуществление необходимых мер, по поддержанию необходимого уровня безопасности.

Для обеспечения финансовой безопасности, существует комплекс мер и методов. Как правило они направлены на внешнеэкономические отношения, а также на финансовые отношения внутри страны и регионов, в частности. Таким образом можно отметить несколько методов:

* установление пределов иностранного участия в капитале отечественных организаций;
* отраслевые ограничения (ограничение или запрещение доступа иностранных инвестиций в отрасли, признаваемые особо важными для экономического и социокультурного развития государства);
* меры в отношении кампаний, осуществляющих ограничительную деловую политику, искажающую условия конкуренции;
* требования в области производства, использования местных компонентов, передачи технологий и т.п.;
* разработка действенных систем контроля привлечения и использования средств иностранных заимствований.

По средствам этих методов, обеспечивается финансовая защищённость, экономики страны и крупных корпорациях в государстве. Таким образом установление пределов иностранного участия в капитале отечественных организаций, уменьшает долю собственников из-за рубежа, тем самым доля прибыли не уходит из страны за границу.

Отраслевые ограничения играют не маловажную роль, а именно ограничение к значимым отраслям, такие как военная промышленность, нефтедобыча и тд. Также это относиться к социально экономическим сферам деятельности страны.

Комплекс мер в отношение компаний. Искажающих естественную конкуренцию на рынке и образующие монополию.

Разработка особых систем контроля по использованию и привлечению средств иностранных заимствований помогает улучшить безопасность как в экономике в целом так и в финансовой системе, что приводит к стабильности.

Еще не маловажным факто основной функцией, которой должно быть обеспечение финансовой самодостаточности и безопасности государства.  ром является, в целом суверенность финансово- банковской системы.

# 1.2. Структура финансовой безопасности государства

 Экономическая эффективность государства определяется его способностью защищать свои экономические интересы в условиях международной конкуренции и обеспечивать независимую экономическую политику. Нынешнее состояние российской экономики свидетельствует о росте негативных процессов в экономической сфере и, прежде всего, в финансово-экономических отношениях, в основном из-за недостаточно эффективного финансового контроля и неполного использования рыночных механизмов регулирования финансовой системы.

В настоящее время финансовая сфера экономических отношений, финансовая сфера экономики, развитие финансовой системы, инструменты, технологии и ресурсы. В то же время продолжающийся процесс трансформации финансового рынка слабо контролируется государством, что приводит к высокому экономическому риску и девальвации системы ценностей и стимулов для ее развития. В результате снижения управляемости финансовой системы государством российская экономика характеризуется низким уровнем бюджетной и налоговой дисциплины, неэффективным использованием государственных и муниципальных финансов, значительным уровнем доходов от капитала. Коррупция и криминализация финансовых отношений являются прямыми последствиями неадекватности финансового регулирования.

Это указывает на растущую потребность в совершенствовании механизмов государственного регулирования финансовых отношений в российском обществе, комплексная реализация которых направлена ​​на защиту финансовой системы от внешних и внутренних угроз ее стабильности и обеспечение необходимого уровня безопасности.

Финансовый контроль сыграл особую роль в финансовой безопасности государства. Финансовый контроль с точки зрения экономических интересов.

Государственный финансовый контроль является не только незаменимым элементом управления финансовой системой, но и средством обратной связи, сигнализирующим о существовании проблем и разрушительных моментов в функционировании финансовой системы общества, отклонений от установленных требований и решений, принятых гражданские власти. Функции нарушений норм прав людей. В частности, Лимская декларация руководящих принципов контроля, принятая Международной организацией высших органов финансового контроля в 1977 году.

В то же время следует отметить, что организация должна основываться на конституционных принципах. В условиях рыночной экономики финансовый контроль должен обеспечивать потребности государственного и частного производства, создавать условия для устойчивого развития и легитимности финансовых отношений, стимулировать развитие научно-технического прогресса, модернизировать экономику и выпуск продукции. товаров, работ и услуг. Покрытие всех сфер экономики, ее влияние, финансовый контроль должны быть гарантией законности и служить стимулом для экономического развития, способствовать рациональности и эффективности использования финансовых, материальных и природных ресурсов, сокращать непроизводительные издержки и расходы, и обуздать бесхозяйственность и отходы.

Определение понятия финансового контроля на современном этапе развития финансово-экономических отношений, свидетельства его универсальности. Сегодня эта концепция включает в себя не только проверку правильности финансовой документации, соблюдение финансового законодательства, а также выявление фактов совершения финансовых правонарушений, а также управление финансовыми процессами. В то же время управление финансовыми процессами и контрольными вопросами, фокус, конкретные методы управления.

Реализация государственного финансового контроля, который состоит из набора институтов, инструментов и методов его реализации, регулярных и непрерывных процессов, действий и операций.

Следует отметить, что само понятие «контроль» широко используется в различных областях деятельности, что определяет возможность его изучения с помощью множества научных статей - с точки зрения права, экономики, социологии, кибернетики, управления теория. В то же время нет единого подхода к определению сущности понятия «контроль» в современной научной литературе. Принимая во внимание точку зрения исследования, контроля, в том числе финансового контроля, можно рассматривать как один из этапов цикла управления для сравнения фиксированной позиции контролируемого предприятия и государства, предусмотренного определенными стандартами. Анализируя концепцию «финансового контроля», следует сделать вывод, что это означает применение контроля над всей инфраструктурой, наличие финансового характера и не ограничивает контроль над финансовыми объектами. Среди обширных функций финансовой которые ранее влияли на состояние финансовой безопасности профилактические, нормативные и контрольные.

Таким образом, финансовый контроль действует как функция государственного управления, являясь частью реализации государственной политики. С другой стороны, сам финансовый контроль можно рассматривать как управленческую деятельность, которая имеет свои собственные методы, методы и формы реализации. Раскрытие сущности контроля способствует этому во всех средах его проявления. Однако его назначение в обществе - это идентификация отношений с правительством. В этой связи представляется, что наиболее полное описание финансового контроля помогает ему в системе категорий «цель означает результат». Целью государственного управления является достижение в обществе правопорядка деятельности, которая строится в строгом соответствии с требованиями закона, который закреплен в нормативных актах.

Для достижения цели цель организации мониторинга во всех сферах и сферах общественной жизни, в том числе в сфере финансов, в развитии финансовой деятельности. Право правопорядка. Соответственно, целью финансового контроля является также достижение правопорядка, а не только соблюдение закона, о чем принято говорить в специализированной литературе.

Такой подход не отражает все аспекты финансового контроля, он ограничивает его социальную цель. Поскольку поддержание законности не является конечной целью правового регулирования, но является условием достижения стабильности, регулирование появления отношений, соответственно, финансовый контроль не сводится только к тому, как субъекты финансовых отношений соответствуют законодательству страна. Учитывая противоречивость последнего, цели государства будут упрощены и сокращены только до определенного утверждения о том, было ли совершено преступление или нет. Функции финансового контроля, направления его деятельности позволяют ему выступать в качестве канала

«Обратная связь», в которой содержится информация о необходимости изменений в законодательстве, практике право применения, совершенствовании форм и механизмов управления финансовой системой, оптимизации финансовых потоков и более экономного использования государственных и муниципальных финансов. Наличие контроля позволяет выявить отклонения от поставленной цели и оценить вероятные нежелательные последствия. Важно, чтобы анализ результатов мониторинга мог выявить ранее неизвестные возможности и резервы системы, что позволяет повысить эффективность управленческих решений. Самое главное, что из-за вышеуказанной информации орган управления может адекватно оценивать результаты управления управляемыми системами и принятия решений. В последние годы на государственном уровне большое внимание уделялось оценке эффективности процесса контроля, таким образом, методам экономического контроля, таким как государственный аудит, конституционный аудит, аудит эффективности.

Все основные определения финансового контроля, хранения в литературе, данные о понимании его сущности посредством деятельности, связанной с аналитическими и аналитическими документами, регулируются, а эффективность их использования, государственный и муниципальный финансовый контроль осуществляется при содействии правительств и муниципальный финансовый контроль. Он является элементом общей структуры контролирующих органов (муниципалитетов) и в то же время является важной частью того, как материальное образование осуществляет свою финансовую политику. Таким образом, особенностью финансового контроля является особый предметный состав, поскольку для него обязательно участвовать в том, что он контролирует свои полномочия, Которые могут быть отложены его строгим регулированием, использованием специальных методов, юридически значимыми последствиями его курса.

Создание эффективной системы финансового контроля в России как на уровне правоохранительных органов, так и на уровне реализации. Необходимость ужесточения государства, в органах финансового управления, в присутствии органов финансового управления. Распределения и использования государственных и частных средств, функционирования финансов в соответствии с требованиями законодательства и с учетом экономических интересов государства.

# 2. Правовые основы системы финансовой безопасности России

# 2.1. Законодательные основы обеспечения финансовой безопасности РФ

Правовые основы финансовой безопасности России. Детальное регулирование вопросов финансовой безопасности: а) как важнейшее условие стабильного функционирования финансовой системы государства и качества действующего регулятивного массива; б) в качестве незаменимого условия для эффективного функционирования государственной финансовой безопасности.

В правовой ситуации обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации необходимо выделить несколько уровней.

1. Прежде всего, это Конституция Российской Федерации, в которой создана не только система государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность страны, но и целый ряд их полномочий и отношений взаимодействия между собой.
2. Не менее важным является «слой» федеральных конституционных законов и федеральных законов. Эта подсистема правовых основ, в свою очередь, должна быть разделена на четыре группы. Прежде всего, федеральные законы, регулирующие функционирование экономической деятельности и финансовой системы государства в целом. Вторая группа федеральных законов, регулирующих организацию, деятельность и полномочия государственных органов и учреждений, обеспечивающих финансовое обеспечение. Третья группа законов, непосредственно регулирующая организацию финансовой безопасности. Четвертая категория законов, устанавливающих ответственность за нарушение (неисполнение) законодательства (в самом широком смысле) в сфере обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.
3. Следует отметить Указы Президента Российской Федерации, в которых определяются Концепция национальной безопасности России, Стратегия экономической безопасности, Концепция национальной стратегии борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, система и структура органов, обеспечивающих финансовую безопасность для Российской Федерации, и ряд других вопросов.

Они тесно примыкают к действиям 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.

Российская Федерация является участником многих универсальных многосторонних договоров о борьбе с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма. Большое влияние на формирование правовых рамок российской системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма оказывают резолюции Совета Безопасности ООН и рекомендации ФАТФ, в которых Россия стала полноправным членом с июня 2003 года.

Быстрые темпы изменения этапов рыночной реформы не позволили финансовому праву достичь стабильного состояния и формализовать основные институты, такие как:

* правовые основы взаимодействия банковской системы с государственными органами банковского и валютного и финансового контроля,
* формирование системы банковских резервов,
* предоставление государственных и иных гарантий по вкладам,
* государственное управление фондовым рынком, публичные оскорбительные требования к выпуску и финансовому обеспечению различных типов ценных бумаг,
* разграничение компетенции Федерации и ее субъектов в банковском и фискальном секторах и т. д.

# 2.2. Система органов, контролирующих финансовую безопасность России

Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности государства - это законодательно закрепленная система органов и учреждений, направленная на создание условий для стабильной работы и устойчивого развития финансовой системы государства, а также выявление, предотвращение и противодействие угрозам к нему. Этот механизм включает следующие компоненты:

- правовой - совокупность нормативных правовых актов в области обеспечения финансового обеспечения;

-институциональная - система государственных органов и учреждений, обеспечивающих финансовую безопасность государства;

-инструментальная - набор методов и методов обеспечения финансовой безопасности.

В целом система государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность государства, включает два уровня: федеральный и региональный, а также соответствующий инструмент обеспечения финансовой безопасности в каждом из них.

В качестве специальной связи в государственно-правовом механизме обеспечения финансовой безопасности государства необходимо выделить механизм обеспечения финансового контроля. Рост угроз состояния финансовой системы защиты от растущего объема отмывания денег и финансирования терроризма привел к механизму отбора для обеспечения органов финансового контроля и учреждений, занимающихся борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма.

В соответствии с международными соглашениями в России была разработана система законодательных и организационных мер по борьбе с отмыванием «грязных» денег, направленная на исключение возможности выбытия доходов, полученных преступным путем.

Система органов, контролирующих финансовую безопасность России. В целом система государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность государства, включает два уровня: федеральный и региональный, а также соответствующий инструмент обеспечения финансовой безопасности в каждом из них.

Главой системы является Президент Российской Федерации, призванный обеспечить гармонизацию и повышение эффективности взаимодействия между государственными органами разных уровней. Условная компетенция Президента Российской Федерации по обеспечению финансовой безопасности Российской Федерации может быть разделена на две области: а) законодательная поддержка и б) формирование системы государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность России. Специальным органом, создающим условия для осуществления Президентом Российской Федерации его конституционных полномочий, является Администрация Президента Российской Федерации.

Основным координационным органом по обеспечению всех видов национальной безопасности является Совет Безопасности Российской Федерации.

Законодательное управление финансами в России осуществляется Федеральным Собранием Российской Федерации. Счетная палата Российской Федерации является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образованным Федеральным Собранием Российской Федерации и подотчетным ему.

Контролирует работу органов, обеспечивающих финансовую безопасность России, контролирует их деятельность, а также осуществляет текущее финансовое управление верховным исполнительным органом в Российской Федерации - Правительством Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная служба по финансовым рынкам, Федеральная служба по тарифам, Федеральная антимонопольная служба и т. Д. Несут прямую ответственность за выполнение функций финансовой безопасности страны.

В систему государственных органов, обеспечивающих финансовое обеспечение, входят также Федеральная служба по надзору в сфере связи, Российская государственная аналитическая палата при Министерстве финансов Российской Федерации, правоохранительные органы, в первую очередь Министерство внутренних дел Российской Федерации и Федеральная служба безопасности Российской Федерации.

Счетная палата как орган финансового контроля. Задачи Счетной палаты:

1. Организация и осуществление контроля за своевременным исполнением статей расходов и доходов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и назначению.

2. Определение эффективности и целесообразности расходования государственных средств и использования государственной собственности (собственности) / Государственная Дума дает мнение.

3. Оценка достоверности статей доходов и расходов федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

4. Финансовая экспертиза НРО - все законы направляются в Счетную палату, а Счетная палата готовит решение о целесообразности принятых законов.

5. Анализ осуществления запланированных мероприятий. Контроль за законностью движения федеральных средств в Центральном банке и других финансовых учреждениях.

6. Регулярное предоставление Государственной Думы информации о ходе контроля.

Счетная палата состоит из панелей (представитель, его заместитель, аудиторы, аппарат). Аудиторы - это должностные лица, участвующие в финансовом контроле. Председатель назначается Государственной Думой.

Счетная палата осуществляет:

1. Деятельность по контролю и аудиту

2. Экспертно-аналитическая деятельность (экспертиза).

3. Информационная деятельность.

Счетная палата может:

1. Направить заявления о принятии мер по выявленным нарушениям, может подать материалы дела в правоохранительные органы.

2. Имеет право давать указания администрациям предприятий (требованиям).

3. Полномочия представлять финансирование средств.

Президентский финансовый контроль, осуществляемый через управление президентского контроля, предназначен для мониторинга деятельности министерств и ведомств, реализующих программы государственного развития и экономических реформ.

Финансовый бюджет Администрации Президента предназначен для сбора и анализа финансовой деятельности.

Правительство Российской Федерации осуществляет контроль через систему специальных органов.

Министерство финансов Российской Федерации является самой важной организацией в области финансовой безопасности нашей страны. Это федеральный орган исполнительной власти, который разрабатывает единую государственную финансовую, кредитную, денежно-кредитную политику и нормативно-правовое регулирование.

Министерство финансов Российской Федерации координирует и контролирует деятельность финансовых учреждений. Среди них: Федеральная налоговая служба, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба по финансовому и бюджетному надзору, Федеральная служба по финансовому мониторингу и Федеральное казначейство.

Министерство финансов (Министерство финансов) - имеет полномочия Министерства (структурных подразделений) финансового контроля в бюджетной сфере.

Контрольно-ревизионные управления (вертикальное управление) - полномочия:

1. Контроль за соблюдением финансового законодательства.

2. Контроль за качеством использования всех бюджетов.

3. Контроль качества финансовой документации и отчетности.

4. Проверка и контроль хозяйственной деятельности предприятий, организаций и учреждений, получающих / использующих бюджетные средства.

Федеральное казначейство - полномочия (права):

1. Проверять денежные документы, реестры, учетные записи, отчеты, планы, сметы и другие документы, связанные с заключением, передачей и использованием средств федерального бюджета.

2. Получение от финансовых и кредитных учреждений - сертификатов о состоянии счетов предприятий и учреждений, использовании средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

3. Требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых органов устанавливать, выявлять и нарушать процедуры исполнения бюджета.

4. Санкции - приостановить операции на счетах контролирующих предприятий и учреждений в случае, если федеральные финансовые учреждения не представляют финансовые документы в федеральное казначейство.

5. Изъятие - на основании письменного решения казначейских должностных лиц, данных, свидетельствующих о нарушении финансовой дисциплины.

6. Собираться неоспоримым образом. Бюджетные средства. Используется Центральным банком.

Налоговый контроль - федеральная служба налоговых поступлений. Задания:

1. Идентификация, предупреждение, пресечение налоговых преступлений и правонарушений.

2. Обеспечение безопасности деятельности налоговых органов.

3. Идентификация, предотвращение, подавление нарушений в налоговых органах.

Они имеют право проводить оперативную исследовательскую деятельность, запросы и оперативные расследования в целях выявления и подавления.

Использование при исполнении служебных обязанностей.

Право приостанавливать операции налогоплательщиков на счетах в банке и других кредитных организациях на срок до 1 месяца в случае непредставления платы за докинг. Сотрудники службы налоговых поступлений имеют право беспрепятственно въезжать в производственные, складские и другие учреждения и проверять такие помещения (коммерческая тайна в этом случае не применяется). Требовать от должностных лиц совершать нарушения. Подать заявку в арбитражный суд.

Особая роль в реализации бюджетной безопасности принадлежит Центральному банку России (ЦБ РФ).

Как орган государственного управления, наделенный властью, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране. ЦБР контролирует деятельность коммерческих банков. С этой целью было создано специальное подразделение - Департамент банковского надзора, который контролирует соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и стандартов ЦБР. Банковский контроль - Центральный банк. Виды:

1. Выдача лицензий на право осуществления, банковских операций.

2. Регистрация и проверка уставов банка, соблюдение реестров (при регистрации в Центральном банке).

3. Соблюдение экономических стандартов.

4. Контроль за деятельностью банка (отчетный отдел, кассовые операции).

5. Санкции - замена главы банка.

6. Введите внешний менеджер в банк.

7. Штрафы.

8. Приостановление лицензии.

9. Аннулирование лицензии

# 2.3. Методы и механизмы обеспечения финансовой безопасности государства

Для обеспечения финансовой безопасности государства, существует комплекс мер и методов. Как правило они направлены на внешнеэкономические отношения, а также на финансовые отношения внутри страны и регионов, в частности. Таким образом можно отметить несколько методов:

* установление пределов иностранного участия в капитале отечественных организаций;
* отраслевые ограничения (ограничение или запрещение доступа иностранных инвестиций в отрасли, признаваемые особо важными для экономического и социокультурного развития государства);
* меры в отношении кампаний, осуществляющих ограничительную деловую политику, искажающую условия конкуренции;
* требования в области производства, использования местных компонентов, передачи технологий и т.п.;
* разработка действенных систем контроля привлечения и использования средств иностранных заимствований.

По средствам этих методов, обеспечивается финансовая защищённость, экономики страны и крупных корпорациях в государстве. Таким образом установление пределов иностранного участия в капитале отечественных организаций, уменьшает долю собственников из-за рубежа, тем самым доля прибыли не уходит из страны за границу.

Отраслевые ограничения играют не маловажную роль, а именно ограничение к значимым отраслям, такие как военная промышленность, нефтедобыча и тд. Также это относиться к социально экономическим сферам деятельности страны.

Комплекс мер в отношение компаний. Искажающих естественную конкуренцию на рынке и образующие монополию.

Разработка особых систем контроля по использованию и привлечению средств иностранных заимствований помогает улучшить безопасность как в экономике в целом так и в финансовой системе, что приводит к стабильности.

Еще не маловажным фактором основной функцией, которой должно быть обеспечение финансовой самодостаточности и безопасности государства.  ром является, в целом суверенность финансово- банковской системы.

# 3. Финансовая безопасность и ее место в системе экономической безопасности России

# 3.1. Угрозы финансовой безопасности России

Угрозы финансовой защищённости России, делаться на два типа, внешние и внутренние. Внутренние проблемы появляться. По большей мере из-за того, что вдеться неадекватная финансово-экономическая политика, элементарными просчетами органов власти и управления, ошибками, злоупотреблениями и иными отклонениями (бесхозяйственность, волокита, разнообразные экономические преступления и т.д.) в управлении финансовой системой государства. В нынешних условиях особенную роль играют внешние угрозы.

Внешние угрозы, это интернационализации и глобализации мирового хозяйства. Они оказывают возрастающую интенсивность экономических и хозяйственных связей и усиливающийся процесс существенное влияние на мировую финансовую ситуацию и на изменение содержания финансовых потоков, которые иллюстрируют оторванность финансовых потоков от воспроизводственных процессов и перемещение их в спекулятивный капитал, что затрудняет эквивалентный обмен.

· стремительное развитие процесса транснационализации экономических связей, интернационализации мирового хозяйства (называемого глобализацией);

· постоянное увеличение огромной массы капиталов, крайняя подвижность которых создает напряженную обстановку, высокая степень концентрации финансовых ресурсов как на макроэкономическом уровне (бюджетные системы государств и международных организаций), так и на глобальном уровне (межгосударственная экономическая интеграция, включая ее финансовую и валютную составляющую);

· растущая автономизация субгосударственных субъектов (ТНК, ТНБ и др.), располагающих значительной финансовой властью, их влияние на хозяйственные комплексы отдельных стран;

· высокая степень мобильности и взаимосвязи финансовых рынков на базе новейших информационных технологий;

· многообразие финансовых инструментов и высокая степень их динамизма;

· беспрецедентное взаимопроникновение внутренней и внешней политики государств, которые все больше и больше зависят от мировых финансов (многие специалисты признают, что глобальная финансовая система больше не проводит границу между внутренней и внешней экономической политикой страны, обе они проникают друг в друга и формируют друг друга по мере того, как глобальные рынки переносят последствия внутренней политики любой страны также на экономики других стран);

· усиление конкуренции и трений между государствами в экономической и иных сферах, использование мощными экономическими акторами стратегий завоевания мирового экономического пространства;

· чрезмерная зависимость национальных экономик (в частности, бюджетного сектора) от иностранного краткосрочного спекулятивного капитала, делающая их финансовые системы чрезвычайно уязвимыми;

· глобальное нарастание неустойчивости мировой финансовой системы, возникновение угрожающих кризисных тенденций, неспособность современных финансовых институтов (в том числе международных) эффективно их контролировать.

Анализ внутренних и внешних угроз финансовой безопасности важен как с позиции их предотвращения и прогнозирования, так и с позиции разработки стратегии финансовой безопасности. Обеспечение финансовой безопасности в сфере внешнеэкономической деятельности объективно предполагает разработку ее пороговых значений на федеральном и региональном уровнях, оформление конкретных показателей, способствующих снижению рисков, а также внешних и внутренних угроз финансовой безопасности.

На федеральном уровне в качестве пороговых значений финансовой безопасности выступают две группы пороговых значений, разработанных на базе макроэкономических показателей, отражающих главные, принципиальные национальные интересы, утвержденные на уровне Правительства РФ, Министерством экономического развития и торговли РФ, отраслевыми министерствами.

Система индикаторов финансовой безопасности позволяет определить уровень будущих рисков и угроз, выявить очаги их распространения. В связи с этим появляется возможность выработать и реализовать комплекс упреждающих мер, направленных на снижение уровня угроз в финансовой сфере, а также на повышение ее стабильности, устойчивости и эффективности, что лежит в основе конкурентоспособности.

Порядок использования пороговых значений является следующим. Ежегодно федеральные органы исполнительной власти во главе с Минэкономразвития России разрабатывают прогнозы социально-экономического развития России на предстоящий год, а Минфин России - проект государственного бюджета. В этих документах содержатся показатели, характеризующие степень экономической безопасности страны.

# 3.2. Система правовых и организационно-экономических мер по укреплению системы финансовой безопасности РФ.

Рассматривая, финансовую безопасность, как важную часть экономической безопасности, нужно отметить, что на сегодняшний день существует ряд, гроз и проблем, связанных с решением и обеспечением финансовой защищённости, ка уже было сказано выше это внутренние и внешние угрозы, в которые входит ряд факторов, влияющих на деятельности экономики страны, что отрицательно сказывается на деятельности правительства и различных министерств.

В таких условиях проблему финансовой безопасности России трудно переоценить. Поэтому, в современных условиях особую актуальность имеет задача разработки государственной стратегии финансовой безопасности. Государственная стратегия финансовой безопасности России должна включать как минимум:

· определение гео-финансовых зон влияния России (исходя из экономической, климатической, этнонациональной и иной общности народов России);

· определение критериев и параметров (количественных и качественных пороговых значений) финансовой системы России, отвечающих требованиям финансовой безопасности;

· разработку механизмов и мер идентификации угроз финансовой безопасности России и их носителей;

· характеристику областей их проявления (сфер локализации угроз);

· установление основных субъектов угроз, механизмов их функционирования, критериев их воздействия на национальную экономическую (включая финансовую) и социально-политическую систему;

· разработку методологии прогнозирования, выявления и предотвращения возникновения факторов, определяющих возникновение угроз финансовой безопасности, проведения исследований по выявлению тенденций и возможностей развития таких угроз;

· организацию адекватной системы органов государственного финансового контроля (ГФК), соответствующей определенным нефинансовым зонам;

· формирование механизмов и мер финансово-экономической политики и институциональных преобразований, нейтрализующих или смягчающих воздействие негативных факторов;

· определение объектов, предметов, параметров контроля за обеспечением финансовой безопасности России.

Система должна обеспечивать решение следующих задач:

* создание полной национальной валюты и ее поддержание в стабильном и конкурентном состоянии;
* насыщение экономики и рынка деньгами в размере, необходимом для их полноценного функционирования и развития;
* создание условий, обеспечивающих конкурентное формирование конкурентоспособного национального финансового капитала, номинированного в национальной валюте;
* обеспечивая в среднесрочной перспективе (5-10 лет) финансовое паритет с основными конкурентами России, в долгосрочной перспективе - доминирование на мировом рынке капитала.

В то же время возникает необходимость разработки системы мер по регулированию специальными государственными органами в России мировых финансовых потоков, воздействующих на Россию, в соответствии с ее национальными интересами (включая меры по предотвращению негативного влияния на воспроизводственные процессы по сути навязанных иностранных займов или по предотвращению возникновения каких-либо финансовых обязательств, не подкрепленных правовыми или этическими нормами). При этом в России необходимо вырабатывать правовые и финансовые приемы борьбы с недобросовестным поведением контрагентов по внешнеэкономическим договорам для защиты национальной финансовой системы от искусственно вызванных финансовых кризисов, механизмы защиты от различного рода финансовых рисков, от несогласующихся со стратегией государственного развития инвестиций, механизмы обеспечения подобающего для России участия в перераспределении мирового дохода и т.д. Итак, учет геоэкономических и геофинансовых интересов России принципиально необходим в государственном управлении.

# Заключение

Подводя итог, необходимо отметить следующие моменты.

Во – первых, финансовая безопасность. Это такие экономические отношения по поводу денежной, кредитной, банковской системой, а также от уровня финансовой безопасности зависит уровень экономического развития страны в целом. Существуют определённые критерии финансовой безопасности, к таким можно отнести: состояние финансово-кредитной системы, состояние социально-экономического уровня, состояние науки и степень ее интеграции. Таким образом, для того что бы поддерживать в достойной мере уровень финансовой безопасности разработаны методы, при помощи которых экономическая безопасность будет функционировать без вреда для государства в целом. К методам относиться: установление пределов иностранного участия в капитале отечественных организаций, введение отраслевых ограничений и т.д.

Во – вторых, Финансы занимают особую роль в экономике, это такая система отношений, объединяющая в себе интересы общества и государства, так же отвечают за распределительную функцию в условиях рыночной экономики отвечают за расходы и доходы. В качестве доходов выступают налоги, сборы и гос. пошлины, в качестве расходов можно отметить нужны государства на образование, здравоохранение и военнопромышленую деятельность. Для того что бы экономика не подвергалась опасности, а именно различные кризисы, влияние более сильных экономик мира, разрабатываться экономическая политика, вводиться ряд законов, регулирующих деятельность, банковской системы, финансовой системы. Для соблюдения законодательства существуют специальные правоохранительные органы.

В – третьих Анализ внутренних и внешних угроз финансовой безопасности важен как с позиции их предотвращения и прогнозирования, так и с позиции разработки стратегии финансовой безопасности. Обеспечение финансовой безопасности в сфере внешнеэкономической деятельности объективно предполагает разработку ее пороговых значений на федеральном и региональном уровнях, оформление конкретных показателей, способствующих снижению рисков, а также внешних и внутренних угроз финансовой безопасности. Деятельность финансовой безопасности, как и любая другая деятельность, осуществляемая государством, регламентируется, нормативными документами, законами и подзаконными актами. В Российской Федерации отмечают несколько этапов обеспечения, защищённости финансов, а именно конституция, указы президента, федеральные законы, подзаконные акты и т.д.

Кроме выше сказанного необходимо отметить систему мер по укреплению финансовой безопасности, а именно: организацию государственных органов мер финансового контроля, формирование механизмов и методов финансово-экономической политики и т

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.

# Список литературы

1. Закон РФ «О безопасности» от 5 марта 1992г. № 2446-1
2. Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)».
3. Бурцев, В. В. Факторы финансовой безопасности России//Менеджмент в России и за рубежом. 2016 . N 1. — С. 55-69.
4. Глотова И.И., Курбанмухаметова А.Э. Финансовая безопасность РФ в условиях финансового кризиса. — Материалы IV Международной научной конференции студентов, аспирантов молодых ученых «Научный потенциал студенчества в XXI веке» Том третий. Экономика. г.Ставрополь: СевКавГТУ, 2016.
5. Куряков, С.В, Проектирование системы управления в таможне по обеспечению финансовой безопасности: автореферат, — Саратов, 2007.
6. Степанков, Д.В. Реализация функций Федеральной службы по финансовому мониторингу в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Банковское право. — 2016. — № 6. — С. 2-5.
7. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под. ред. Е.А. Олейникова. — М.: Издательство «Экзмен», 2015. — С.168-183.
8. Сайт Российской газеты — http://www.rg.ru/
9. Киров А.В. Финансовая безопасность как условие финансовой устойчивости / А.В. Киров // Финансовый вестник: Финансы, Налоги, Страхование, Бухгалтерский учет. 2016.- № 6- c. 23-27
10. Папехин Р.С. Факторы финансовой безопасности и устойчивости предприятия/ Папехин Р.С.// Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. 2017.- 21c.
11. Папехин Р.С. Взаимосвязь финансовой безопасности, стабильности, гибкости и равновесия корпорации / Р.С. Папехин // Основные направления повышения эффективности экономики, управления и качества подготовки специалистов. Сб. ст. III Междунар. науч.-практич. конф. — Пенза, 2005. – 0,25 п.л.
12. Пансков В.Г. О некоторых вопросах государственного финансового контроля в стране // Финансы. 2002. № 5.
13. Шохин С.О. Правовое обеспечение деятельности контрольно-счетных органов субъектов РФ (проблемы и перспективы): Автореф. дисс. ... докт. юрид. наук. М., 2015
14. Хурсевич С. Оптимизация финансовой поддержки как основа совершенствования бюджетной системы // Бюджетное устройство в РФ. М., 2016
15. Электронный источник: <https://www.rae.ru/forum>, Финансовая безопасность в современных условиях