

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Факультет экономический
Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Работу выполнил _____ А.И. Знаменский

(подпись, дата)

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика курс 1

Направленность ЭПИО

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент

Нормоконтролер (подпись, дата) Н.Ю.Сайбель

канд. экон. наук, доцент

Н.Ю.Сайбель
(подпись, дата)

Краснодар

2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности государства.....	6
1.1 Экономическая сущность категории «финансовая безопасность».....	6
1.2 Место и роль финансовой безопасности в системе обеспечения экономической безопасности государства.....	9
1.3 Показатели финансовой безопасности государства.....	11
2 Анализ современного состояния финансовой безопасности России	14
2.1 Оценка уровня финансовой безопасности России	14
2.2 Современные угрозы финансовой системе России.....	19
2.3 Влияние экономических санкций на финансовую безопасность России.....	21
3 Совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности России.....	23
3.1 Проблемы обеспечения финансовой безопасности России	23
3.2 Государственные меры повышения финансовой безопасности России.....	25
Заключение.....	27
Список использованных источников	30
Приложение А Характеристика финансового сектора.....	32

ВВЕДЕНИЕ

Сегодня, в условиях жесточайшей политической и экономической конкуренции государств, активно используются различные методы давления друг на друга, одним из таких методов является воздействие на его финансовую систему.

Финансовая система играет одну из ключевых ролей в функционировании экономической системы. Она по сути обслуживает производство, распределение, обмен и потребление.

Так, события последних десятилетий такие, как огромное количество мошенничеств в финансовой сфере, гиперинфляция и закономерное стремление населения уходить от расчетов в национальной валюте в 1990-е годы (справедливо заметить, что тут присутствовали и прочие немаловажные факторы) привели к коллапсу в экономике и дефолту 1998 г. Далее мировой кризис 2008 г., имевший корни в финансовом секторе США, потряс нашу экономику. Потрясение отечественной экономической системы в 2014 г., путем дестабилизации служила также финансовая система.

Подобные события служат шоком и тормозом для экономики, потому что бьют по субъектам этой системы как и по потребителям, так и по производителям. Чтобы наглядно это показать на примере каждого из нас, достаточно вспомнить сколько мы покупали в 2013 г. (или ранее) в магазине на, условно, 1000 рублей и сколько сейчас на эту же сумму – количество товаров значительно сократилось, это является обычным проявлением инфляции, стоит отметить, что номинальные доходы населения увеличились не так сильно и не компенсируют рост инфляции – снижение реальных доходов. Исходя из этой ситуации основная часть населения сокращает покупки, соответственно деньги к продавцам не доходят, они сокращают производство, экономическое развитие значит становится отрицательным. И это мы рассмотрели только механизм влияния финансовых потрясений на экономику через потребителя, но это воздействие происходит и со стороны

финансовых организаций, которые, обеспечивая возвратность выдаваемых средств, отказывают в выдаче займов многим, с их точки зрения, ненадежным производителям, которых становится все больше в таких условиях. В это время государство тоже попадает в неблагоприятную ситуацию, ведь сокращаются и реальные доходы государства.

Таким образом, мы видим тесное переплетение финансовой системы и экономики страны, ровно также взаимосвязана финансовая и экономическая безопасности. Обеспечение которых призвано предотвратить такие проявления или минимизировать негативные последствия.

Исходя из вышесказанного и, особенно, приведенных примеров, следует вывод о актуальности исследования финансовой безопасности России и способов ее обеспечения в современных условиях.

Объект исследования – финансовая безопасность России в условиях потрясений и штатного ее функционирования.

Предмет исследования – проблемы в области обеспечения финансовой безопасности России и их проявления.

Целью написания данной курсовой работы является установление важности финансового сектора для экономики, способов оценки финансовой безопасности и анализ современного обеспечения финансовой безопасности России.

В соответствии с целью изучения были установлены соответствующие задачи:

- установление экономической сущности «финансовой безопасности»,
- место финансовой безопасности в обеспечении экономической безопасности страны,
- установление показателей и методов оценки финансовой безопасности,
- оценка финансовой безопасности России,
- установление угроз финансовой системы РФ,

- определение проблем и их методы решения в системе обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации,
- место,
- выявление уже действующих мер по осуществлению финансовой безопасности России.

В курсовой работе применяются такие общенаучные методы исследования, как наблюдение, сравнение и теоретический анализ документальных и новостных источников о банковской деятельности.

Теоретической базой исследования являются основные теоретические подходы и концепции, раскрывающие сущность финансовой безопасности и ее роль в экономике.

Эмпирической базой исследования послужили общедоступные данные из новостных источников, данные официальной статистики ЦБ РФ и Министерства финансов Российской Федерации, материалы, опубликованные в научной экономической литературе, и материалов периодических изданий, ресурсы сети Интернет, а также другие информационные источники.

Структура научной работы представляет собой введение, три главы, заключение, список использованных источников, приложение.

1 Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности государства

1.1 Экономическая сущность категории «финансовая безопасность»

Для начала стоит определить дефиницию понятий: финансы, финансовая система, безопасность, финансовая безопасность.

Финансы – это экономическая категория, включающая в себя помимо денежных средств, рассматриваемых в их использовании, движении, распределении и перераспределении, еще и экономические отношения, основанные на взаимных расчетах хозяйствующих субъектов, движении и обращении денег.

Финансовая система определена как «совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев, элементов, непосредственно связанных с финансовой деятельностью и способствующих ее осуществлению, предоставляющих финансовые институты и инструменты, создающие необходимые условия для протекания финансовых процессов. Финансовая система включает органы управления финансами, финансово-кредитные учреждения, финансовые ресурсы, законы, правила, нормы, регулирующие финансовую деятельность» [1].

В общем понимании *безопасность* – это состояние субъекта, когда его жизненно важные интересы являются защищенными от внутренних и внешних угроз [2].

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

Финансовую безопасность государства еще можно представить в виде структуры, включающей последовательно в себя:

- бюджетную безопасность,
- налоговую безопасность,
- безопасность кредитно-банковской системы,
- безопасность финансово-денежного обращения,
- инвестиционную безопасность,
- инфляционно-ценовую безопасность,
- безопасность фондового и страхового рынка,
- валютную безопасность [3].

Где под *бюджетной безопасностью* понимается обеспечение платежеспособности государства в соотношении доходов и расходов консолидированного государственного бюджета и эффективности использования бюджетных средств.

Налоговая безопасность подразумевает объем налоговых поступлений, соответствующий действующей экономической доктрине, а также оптимальный уровень фискальной нагрузки.

Безопасность кредитно-банковской системы состоит из:

- долговой безопасности государства, обусловленная наличием внешнего и внутреннего долга, соотношением между ними, а также затратами на их обслуживание, не угрожающими попаданием страны в зависимое положение,
- финансовая безопасность банковской системы, основанная на просчете последствий предпринимаемых действий банковскими организациями разных уровней и на недопущении и предотвращении любых угроз стабильности банковской системе,

Безопасность финансово-денежного обращения – сочетание в денежно-кредитной системе таких факторов, как стабильность национальной валюты, доступность кредитных ресурсов и оптимальный уровень инфляции, при

котором обеспечивается экономический рост и повышение реальных доходов населения.

Инвестиционная безопасность – оптимальный объём инвестиций, удовлетворяющий потребности экономики в капитальных инвестициях, но в то же время не создающий «надувание пузыря». Сюда стоит отнести еще соотношение между зарубежным и внутренним объемом инвестиций.

Инфляционно-ценовая безопасность находит свое выражение в умеренном росте цен.

Финансовая безопасность фондового рынка предусматривает оптимальный объем капитализации, с учетом характеристик торгуемых на нём ценных бумаг, устойчивое функционирование рыночной инфраструктуры, и устойчивый рост данного рынка.

Финансовая безопасность страхового сектора – это потенциальная возможность страховых компаний покрыть все свои закрепленные в договорах обязательства.

Валютная безопасность государства выражается в обеспечении золото-валютными резервами государства на уровне, достаточном для поддержания стабильности национальной валюты, регулирования сальдо платежного баланса и выполнения международных обязательств [2].

При такой характеристике финансовой безопасности страны стоит отметить, что это сложноструктурированная система, в которой каждый пункт находится в тесной взаимосвязи, и если возникают проблемы в какой-то из этих подсистем, то она неизбежно побудит дестабилизирующие процессы в остальных, и поэтому финансовая безопасность – это процесс постоянного совершенствования механизма этой системы и предупреждения неблагоприятных событий в финансовом секторе экономики.

1.2 Место и роль финансовой безопасности в системе обеспечения экономической безопасности государства

Определим дефиницию нового ключевого понятия; экономическая безопасность – это «создаваемые государством условия, гарантирующие недопущение нанесения хозяйству страны непоправимого ущерба от внутренних и внешних экономических угроз» [1].

Думаю, ни у кого не возникнет сомнения, что реальный сектор является основой воспроизводства экономикой системы, а следовательно его развитие полностью обуславливает уровень жизнеспособности этой экономической системы, в том числе и в масштабах государства, что, в свою очередь, уже определяет жизнеспособность всего аппарата государства. И это есть так, ведь если смоделировать условное государство со слабо развитым реальным сектором экономики, то соответственно будет возникать дефицит материальных и нематериальных благ, которые производит реальный сектор, значит уровень цен на них высокий, и как итог – бедность населения (по меньшей мере, если сопоставлять доходы и цены на экономические блага), а это прямой путь к социальной и политической нестабильности, которая приведет, в итоге, к революциям и краху данной модели государства, такой сценарий учитывает модель страны в классическом (с точки зрения хозяйственной жизни общества) понимании, и не берет в поле рассмотрения частные случаи на подобии офшорных финансовых центров [4].

В свою очередь, финансовый сектор достаточно тесно взаимосвязан с реальным и, соответственно, с общим состоянием экономической системы, доказательством этому может служить сокращение объемов производства, отрицательные показатели прироста ВВП и прочие нежелательные проявления сложившихся проблем во время финансовых кризисов и дефолтов, и, наоборот, вследствие массовых сокращений производства (и замедлению роста ВВП и прочих важнейших индикаторов состояния экономической

системы) возникнет массовый отток инвестиций из рассматриваемой экономической системы, что повлечет усложнение ситуации [5].

Чтобы это не казалось пустыми, ничем не подкрепленными, рассуждениями, я обращаю внимание на Мировой экономический кризис, начавшийся в 2008 году и вызванный несостоятельностью кредитной системы Соединенных Штатов Америки, которые спровоцировали ,уже упомянутое, сокращение производств предприятий реального сектора, сокращение объёмов ВВП и прочие негативные последствия в экономических системах многих государств. Более того, на этом же примере мы видим, что отправной точкой в этой финансовой трагедии стала финансовая безграмотность некоторых слоев населения в сочетании с несостоятельностью в управлении рисками большей части кредитных организаций США, что в итоге подорвало не только стабильность экономики США, но и стабильность экономик большинства остальных стран мира, в том числе и с помощью появления нестабильности на валютных и фондовых рынках мирового и национального масштаба.

Хочу отметить, что помимо нестабильности финансовый сектор призван осуществлять переток капитала, что реализуется через такие инструменты, как кредитование и биржи, где осуществляется непосредственная передача капитала от инвестора к субъекту реального сектора экономики. Данная функция является ключевой для финансового сектора экономики.

Влияние финансового сектора на экономику в целом установлено, стоит определить еще возможные угрозы, способные зародиться в этом секторе, это могут быть ,во-первых, и спекулятивные действия крупных игроков на фондовом и на валютном рынке, которые реально приводили к кризисам в финансовой системе в результате деятельности крупных хедж-фондов , во-вторых, это переоценка экономик и резкий чрезмерный приток финансового капитала на фондовые рынки и начало образования, так называемого, «пузыря», например как в конце 2014 и в 2015 годах на фондовом рынке Китая, где были приняты стабилизирующие меры, в-третьих, угроза способна

образоваться в кредитной системе, например, при сокращении объемов ипотечного кредитования сразу начинают страдать застройщики, не говоря уже о снижении объемов кредитования в целом.

Деля промежуточный вывод, отмечу, что финансовый сектор полезен и необходим для экономики, но его нестабильность может погубить эту же экономику. То есть является одним из важных элементов экономической безопасности, поэтому должен осуществляться над ним надзор с возможностью оперативного вмешательства, которое в современных условиях глобализации становится все более затратной; осуществление таких действий в современном мире является зачастую исключительной привилегией регулятора – особого рыночного института, к слову, в России его представляет «Центральный Банк Российской Федерации» или, равнозначное наименование, «Банк России».

1.3 Показатели финансовой безопасности государства

Разумеется, если мы говорим о финансах, то такой разговор должен содержать конкретные показатели, выраженные в конкретных цифровых величинах.

Оценка уровня финансовой безопасности государства происходит путём соотнесения актуальных статистических значений и пороговых значений, которые обычно рассчитываются государственными органами, но также могут быть рассчитаны экономистами и аналитиками для независимой оценки.

Основные значения, которые рассматриваются в качестве индикаторов финансовой безопасности, со справочными данными:

- *уровень монетизации в экономике*, отражающее отношение количества денег в экономике к ВВП, среднемировой уровень 125%. Для развитых стран характерно его значение от 150% и выше [6],

- *уровень инфляции*, отражающий отношение цены на определенный набор товаров, к ценовому значению на этот же набор год назад, для

поддержки благосостояния и развития экономики не желательны показатели выше 10%, в США последние три года это значение равно 2,1% в годовом выражении, и, как минимум, за последние 10 лет не превышало отметки в 3 %, в Японии за последние 10 лет среднегодовое значение равно 0,3%, в Бразилии в 2016г- 6,29%, 2017- 2,95% , 2018- 3,75%³ и по официальным прогнозам на 2019- 4%, а по неофициальным 7% [7,8],

- *объем внутреннего и внешнего долга от ВВП*, это отношение для США на 2017г составило 104,1%, примерно треть этого долга обеспечивают иностранные государства, путем низкорискованного инвестирования в государственные облигации США, у Японии это отношение также превышает 100% [9],

- *отношение инвестиций в основной капитал к ВВП*, в США на 2013г.- 19%, в Японии на тот же год-21%,

- *отношение совокупных активов банковской системы к ВВП*, в странах с устойчивой экономикой это значение равняется 200-300%, оно достигает 560% в Великобритании, и 500% в Швейцарии,

- *рентабельность активов банков*, показатель на 2015г. для США равен 1,1%, Китай:-0,75%. Япония - 0,5%,

Рентабельность активов банков в % рассчитывается по (1) формуле.

$$ROA = (NI / A_{net}) * 100\%, \quad (1)$$

где NI – балансовая прибыль за период (net income),

A_{net} – чистые активы банка на начало периода [9].

Коэффициент показывает прибыльность операций банка. Высокое значение показателя указывает на эффективное использование активов банка, но в то же время может отражать высокую рискованность операций. [11]

- *Рентабельность собственного капитала банков*, в среднем для стран с устойчивой экономикой это значение равняется 10-15% [9]. Рентабельность капитала в % рассчитывается по формуле (2).

$$\text{ROE}(\text{return on equity}) = (\text{NI}/\text{E}) * (360/\text{t}) * 100, \quad (2)$$

где NI – балансовая прибыль (net income),

E – капитал банка,

t – период наблюдения (дней) с начала года [9].

Данный показатель демонстрирует акционерам отдачу капитала банка.

Также стабильность денежной единицы, используемой в стране, тоже важна.

Соответственно, чтобы охарактеризовать финансовый сектор страны, необходимо сравнить указанные показатели со средними значениями по странам с развитой и стабильной экономикой, с учетом особенностей и этих стран, и исследуемой страны, или с пороговыми значениями, рассчитанными компетентными лицами и учреждениями.

2 Анализ современного состояния финансовой безопасности России

2.1 Оценка уровня финансовой безопасности России

Для оценки финансовой безопасности Правительством Российской Федерации были рассчитаны специальные пороговые значения для основных показателей финансовой безопасности, приведенных в пункте 1.3 [11].

После изучения теоретической составляющей, мы можем провести оценку путем сопоставления основных показателей финансовой безопасности России на основании данных ЦБ РФ представленных в обзоре банковского сектора Российской Федерации №197 на март 2019 года и прочих документах, и анализа полученной информации, эти данные приведены в приложении А [12].

По показателю уровня монетизации экономики РФ за последние годы образовалась тенденция на постепенное повышение этого показателя с 39,9% на 01.01.2015, правда, вопреки этой тенденции этот показатель снизился с 46,1% на 01.01.2018 до 45,4% на 01.01.2019 при том, что пороговое значение финансовой безопасности составляет 20-30%, стоит отметить, что это значение значительно занижено, потому что в современной мире принято считать, что при значении этого показателя ниже 50%, высока вероятность большого количества бартерных сделок и создания денежных суррогатов, что замедляет экономический рост экономической системы.

Уровень инфляции обладает сильной неустойчивостью по годам, если за 2018 год его значение составило 4,3%, а за 2017 – 2,5%, то за 2015 этот показатель составил 12,9%, по официальным данным ЦБ РФ; стоит отметить, что распространено мнение, что официальные данные несколько занижены [13]. Конечно, не секрет, что различными методиками расчетов показателей можно добиться просто поразительных результатов, то есть расхождение в показателях объясняется различным набором товаров, по которым идёт расчет, отмечу, что у каждого человека он свой, и по итогу для каждого из нас

уровень инфляции будет неизбежно расходиться с версией ЦБ РФ, поэтому мнение о некорректности расчетов, безусловно, жизнеспособен.

Еще хочу отметить сильнейшую волатильность национальной валюты РФ за последние годы на валютных рынках [14], что объясняется, тем что доходы российского бюджета сильно зависят от экспорта энергоносителей и минеральных продуктов, и поэтому колебания цен на них сглаживались манипулированием курсом российского рубля. Вполне логично, что Россия, как страна с открытой экономикой, несмотря на импортозамещение, санкции и прочие факторы закупает много товаров за рубежом, не только для непроизводственного потребления, но и, самое главное, для производственного потребления, что является уже прямой угрозой экономической безопасности при такой нестабильной национальной валюты. Это создает такие условия, что иностранные инвесторы опасаются инвестировать в экономику России, а русские инвесторы не редко инвестируют в зарубежные компании, облигации и валюту, считая такие инвестиции менее рискованными, и причём такие инвестиции зачастую показывают доходность выше в рублевом эквиваленте, чем по отечественным, за счет девальвации российского рубля. Заметим, что в годовом исчислении инфляция не превышает пороговый критического индикатор в 20-30%, который весьма завышен.

Рассматривая объемы внутренних и внешних заимствований Российской Федерации, приведенные в приложении А [12,15], стоит учитывать, что Банк России в соответствии с действующим законодательством дает следующее толкование: «Внешний долг государственного сектора в расширенном определении охватывает внешнюю задолженность органов государственного управления, центрального банка, а также тех банков и небанковских корпораций, в которых органы государственного управления и центральный банк напрямую или опосредованно владеют 50 и более процентами участия в капитале или контролируют их иным способом. Долговые обязательства перед

нерезидентами остальных резидентов, не подпадающих под данное определение, классифицируются как внешний долг частного сектора» [12]. Внешний долг государственного сектора в расширенном определении составляет 215,7 млрд. долларов на 01.10.2018 из которых только 46,3 млрд. долларов приходится на органы государственного управления, эти цифры кому-то могут показаться большими, но в экономике принято рассматривать величины не только в абсолютном значении, но и в относительном значении к ВВП и к золотовалютным резервам, что в плане финансовой безопасности намного важнее. Отношение внешнего долга государственного сектора в расширенном определении, пересчитанного по официальному курсу ЦБ РФ на 01.10.2018, равного 57,05 за 1 доллар, к ВВП за 2018 год составляет 11,84% и 46% от золотовалютных резервов РФ, из которых, соответственно, менее четвертой части приходится на обязательства органов государственного управления, а долг частного сектора экономики России перед иностранными кредиторами в отношении к ВВП составляет 13,9% и 53,4% к золотовалютным резервам страны. Исходя из приведенных значений, вытекает вывод, что размер внешних заимствований обеспечен золотовалютными резервами и в отношении к ВВП страны, по современным меркам очень мал. Внутренний долг, на самом деле, тоже не велик, и составляет 9229,2 млрд рублей, что по отношению к ВВП составляет 8,9%, а в отношении к Фонду национального благосостояния равно 240%. Стоит отметить, что в настоящее время заимствования средств в рублях намного приоритетней, чем внешние заимствования в иностранной валюте, что является верным шагом в условиях, когда не обеспечивается должная стабильность национальной валюты. В итоге про внешний и внутренний долг России можно сказать, что он мал и заимствования происходят с должной осторожностью. И показатели находятся в пределах пороговых индикаторов (отношение к ВВП) в 30%.

Рентабельность активов и рентабельность собственного капитала банков, показывают состояние банковской системы. Рассмотрев приведенные значения, можно сказать, что в 2014 и, особенно, 2015 годах ситуация

находилась в зоне значительного риска, с показателями по рентабельности активов 0,7% и 0,3%, соответственно, при пороговом индикаторе не ниже, чем 1-2%, и с показателями по рентабельности собственного капитала в 7,9% и 2,3%, соответственно, при пороговом индикаторе в 15%, также показатели за 2017 год тоже являются достаточно пессимистичными. И в целом показатели за рассматриваемый период, особенно, по рентабельности собственных капиталов, по большей части, сильно меньше пороговых индикаторов, а по рентабельности активов, если посмотреть статистику, то уже хорошо, когда они находятся, хотя бы, на пороговом значении. По совокупным активам банков к ВВП ситуация ненамного лучше, сейчас и в течение последних пяти лет показатели находятся на пороговых значениях, которые равны 80 — 100%.

ЦБ активно контролирует банковскую систему, и активно отзывает лицензии, так у 57 банков и у 3 прочих кредитных организаций были отозваны лицензии, и 17 банков самостоятельно ушли с рынка и это все только в 2018 году, в 2017 отозвано 47 лицензии и 11 самостоятельно покинули рынок [16]. Самая популярная причина отзыва лицензии это слишком рискованная политика кредитования, вторая по популярности это проведение теневых и сомнительных операций (ПОД/ФТ). В начале этого года глава ЦБ Эльвира Набиуллина выразила обеспокоенность тем, что доля государства в банковской системе очень высока. Такое следствие может показаться довольно естественным при такой жесткой политике Банка России, ведь в таких условиях банковская система становится менее интересна и бизнесу, и инвесторам, но с другой стороны нельзя допускать наличие дополнительных угроз в банковской системе, особенно, учитывая, что это одна из основ финансовой безопасности России.

При оценке финансовой безопасности банковского сектора, некорректно упустить из внимание то, как пережила банковская система потрясения 2014 и 2015 годов. Это было непростое время, в целом, для экономики РФ и тем более для финансовой системы России, но тем не менее банковская система выдержала, в это время прекратило свою деятельность 94 и 105 банков,

соответственно, АСВ выдержал увеличившуюся нагрузку, а из-за резкого падения стоимости российского рубля выросла нагрузка на банки по обслуживанию их долгов перед иностранными кредиторами, но это заслуга не только умелых действий управленцев банков, но и деятельности ЦБ, причем некоторые действия которого были иногда несвоевременными. Это показывает, что финансовый сектор имеет запас прочности, хотя резервы за счёт которых проводились стабилизирующие мероприятия значительно сократились к сегодняшнему дню. Резервный фонд, откуда шло частичное покрытие дефицита бюджета до 2017 года, включительно, был истрачен, а незначительные его остатки были переведены в фонд национального благосостояния, аналог первого, по большому счету. Размер фонда национального благосостояния равен, по состоянию на 01.04.2019 3828,25 млрд. рублей, это его нормальное значение, то есть фонд не истощен. А золотовалютные резервы страны постоянно пополняются, в рамках бюджетного правила обуславливающего закупку иностранной валюты на деньги полученные от сверхприбыли (относительно заложенной цены на нефть) от экспорта нефти.

Немаловажно еще то, что бюджет России за 2018 год исполнен с профицитом впервые за 7 лет [8].

Таким образом из всего вышесказанного делаем вывод, что финансовый сектор России, на сегодняшний день, является довольно устойчивым, но подвержен кроме глобальных финансовых потрясений (что в условиях глобализации нормально и неизбежно) еще и довольно специфичным факторам таким, как снижение цен на энергоносители (чего можно избежать). В то же время имеются резервы для попыток противодействия негативным факторам и исполнения обязательств России, то есть в настоящее время финансовый сектор устойчив к несильным воздействиям, но значительные потрясения приведут к неизбежному упадку, но опасность дефолта исключена.

2.2 Современные угрозы финансовой системе России

Угрозы финансовой безопасности России, к сожалению, практически не изменились за последние годы, а некоторые и за последние десятилетия, что демонстрирует неоперативность действий государственных органов и их не высокий уровень эффективности в вопросе обеспечения финансовой безопасности и, следовательно, экономической безопасности, несмотря на то, что этому вопросу уделяется, на самом деле, не мало внимания, разрабатываются законы обеспечивающие регулирование в сфере экономической безопасности и программы развития на определенные временные отрезки.

Рассмотрим современные угрозы финансовой безопасности России:

- в первую очередь, это, конечно, источники доходов российского бюджета, за последние годы стабильно 40–50 % доходов приходится на нефтегазовые доходы, что создает высокий риск резко сокращения доходов бюджета и всей финансовой системы страны, ввиду резкого изменения экономической обстановки,

- недостаточный уровень привлечения иностранных инвестиций в российскую экономику и, соответственно, сниженный уровень производительности отраслей промышленности,

- недостаток правовых основ и недолжное применение уже существующего законодательства для обеспечения более эффективного расходования бюджетных средств, снижения количества хищений бюджетных средств и прочих злоупотреблений наделенными полномочиями должностными лицами, наносящих потери бюджетам муниципальных образований, субъектов РФ и России. Сюда же стоит отнести несовершенство сбора налогов, выраженного в несовершенстве налогового законодательства и его применения, выраженного в существующих различных способах сокрытия доходов от налоговых органов. В совокупности это приводит к

недополучению денег в бюджет страны и неэффективное расходование бюджетных средств,

– вывоз капитала из России, объём которого резко вырос в 2018 году и достиг 67,5 млрд долларов (что превышает это значение этого показателя 2017 года в 2,7 раза, притом прогноз ЦБ на 2018 год был 19 млрд долларов), что является рекордным показателем со времен потрясения российской экономики в 2014 году. [17] Такая неутешительная статистика привела к тому, что «показатель «чистый вывоз капитала частным сектором» исчез из всех отчетов Банка России на фоне резкого ухудшения статистики в 2018 году» [18], и, на самом деле, в ходе написания работы, мне не удалось найти информацию по данному показателю из официальных источников, не считая данные за 1994-1999 года на сайте ЦБ РФ. Такие явления показывают, что вера в стабильность российской экономической системы низка. Все это выливается в то, что инвесторы и предприниматели забирают деньги из российской экономики, которые тут создавали рабочие места, обеспечивали часть потока налоговых и прочих поступлений, участвовали в производстве ВВП, а теперь эти средства не являются полезными для экономики РФ, потому что осуществляют эти функции в экономиках других стран,

– образовалась новая опасная для российской экономики тенденция: на фоне пяти лет(2013-2018) снижения уровня реальных доходов населения[13] растет закредитованность населения, например к февралю 2019 года количество людей, имеющих три и более кредита, выросло на 12% и достигло 15,1 млн. человек.[14]. Причём первый зампред Банка России Ксения Юдаева назвала это обстоятельство тормозом экономического роста нашей страны [19],

– утрата России внешнеэкономических позиций в ряде отраслей под давлением конкурентов,

– санкционное воздействие усиливающее влияние вышеперечисленных факторов на финансовую и экономическую систему.

2.3 Влияние экономических санкций на финансовую безопасность России

Уже прошло самое напряженное время, когда санкции только вводились и было непонятно в полной мере каково будет их влияние. В итоге данное политическое и экономическое противостояние обнажило все уязвимые места, и заставило принимать реальные меры по нейтрализации угроз способных, как минимум повредить(а в самых крайних случаях ввести в состояние коллапса) финансовую систему и вслед за ней и экономическую.

Так остро встала проблема банковского сектора, многие банки и отечественные предприятия активно пользуются зарубежными рынками капиталов ввиду того, что банально процентные ставки ниже за рубежом. Но после введения санкций направленных против ряда банков и других организаций, для некоторых этот путь кредитования стал закрытым, а потребность в капиталах никуда не ушла (возникла угроза неисполнения своих обязательств).

Помимо того отток иностранных инвестиционных капиталов, вызванные на этапе слухов о введении санкций против конкретных организаций или запрете покупки облигаций нашего государства, также, если не совсем перекрыл, то значительно уменьшил приток иностранных капиталов.

Но настоящим потрясением стала новость о возможном отключении российской банковской системы от международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей(SWIFT), что фактически изолирует финансовую систему России от мировой финансовой системы ввиду отсутствия ее аналогов, что также повлекло бы и невозможность использования средств безналичного платежа. Но это очень пессимистичный сценарий развития, который ударил бы не только по нашей национальной финансовой системе, но и по мировой финансовой системе, и этот удар был бы очень болезнен для двух этих систем. Поэтому развитие такого сценария

не являлось возможным, но было притворено в жизнь частично: блокировку крупнейшими платежными системами мира – VISA и MasterCard – банковских карт ряда отдельных российских банков, против владельцев которых были приняты санкции [20]. Но из-за существования уязвимости нашей финансовой системы Правительство РФ санкционировало разработку и запуск национальной платежной системы МИР, на сегодняшний день успешно функционирующей, не сильно уступающей в своём функционале крупнейшим мировым платежным системам. Несмотря на то, что на ее разработку ушли колоссальные суммы, всё же это очень полезный инструмент для современной финансовой системы, потому что с его помощью финансовая система страны стала более автономной и еще часть денег взимаемых в виде комиссии при совершении платежа остается внутри экономики, что является несомненным плюсом.

Также угроза применения санкций до сих пор сдерживают большое количество организаций от работы на территории спорной территории между Россией и Украиной республики Крым, что вредит целостности финансовой системы и ее нормальному функционированию на всей территории.

3 Совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности России

3.1 Проблемы обеспечения финансовой безопасности России

Существенной проблемой в области безопасности финансовой системы РФ является мощное противодействие и усилия США и некоторых стран-членов ЕС направленное на дестабилизацию финансовой системы России различными методами, что является реакцией на весьма амбициозные намерения России на политической арене. Стоит отметить, что в условиях глобализации предотвратить потенциальную возможность наступления этих воздействий не является возможным, хотя можно сократить силу влияния на экономику Российской Федерации.

Также препятствует эффективному и успешному обеспечению способы и методы осуществления финансовой безопасности. Не секрет, что особенностью нашей страны является наличие большого количества программ, часть которых направлены на повышение эффективности функционирования экономики, программ стимулирования роста малого и среднего бизнеса и помощи в его открытии, которые не выполняются, или выполняются исключительно формально для отчетностей, или вообще используются для незаконного получения средств из бюджета страны.

Неоднозначные времена начала становления рыночной экономики до сих пор продолжают влиять на современную экономическую и финансовую систему страны. Так сложившиеся в то время олигархические слои, которые являются собственниками крупных предприятий, в том числе добывающей отрасли, получают огромную прибыль от их деятельности, в свою очередь, эти деньги выводятся из экономики России за рубеж, нередко различными способами сокращая налоговые отчисления, ведь чем выше суммы, тем больше человек желает идти на различные ухищрения для сокращения

налоговой нагрузки, а недополученные средства государство вынуждено добирать со среднего и малого бизнеса и рядовых граждан.

Еще одним отголоском из прошлого является неустойчивое экономическое развитие, следствие процессов протекающих в последнее десятилетие прошлого века: гиперинфляция, резкое падение уровня жизни населения и развал экономики, апофеозом чего стал дефолт 1998 года. После таких потрясений не стоит ожидать устойчивого роста экономики, но с течением времени ситуация стабилизировалась, несмотря на это необходимо повышать темпы экономического роста. К сожалению, зачастую правительством РФ принимаются не самые действенные меры, причем исполнение которых иногда желает оставлять лучшего. Например, возникают вопросы к методам инвестирования средств резервного фонда, когда является первостепенной целью сохранение средств, приоритетным становится размещение в иностранных казначейских облигациях, валюте, второстепенное место занимает размещение в отечественных банках. Такое распределение считается обдуманым и правильным для частного инвестора, но, по моему мнению, неправильно для Правительства, которое должно осуществлять цели и задачи государства, а значит всячески содействовать развитию отечественной экономики. На мой взгляд, правильным решением является приоритетное размещение денег внутри отечественной экономики с целью стимулирования ее роста, и некоторую часть стоило бы размещать в акциях уже развитых или развивающихся инновационных компаний России, а также применять для льготного кредитования таких организаций(разумеется, при должном контроле за обеспечением займов). Но в рамках диверсификации портфеля нельзя обойтись без покупки иностранных ценных бумаг, но этому стоит отводить весьма ограниченную часть средств фонда, и разумеется классическое размещение в золоте. Следствием проводимой политики сохранения резервного фонда(и его аналогов), является слабое развитие многих секторов экономики РФ(инновационной в том числе), из которых

хорошо развиты только добывающая отрасль(из-за большого потока средств) и ВПК(из-за поддержки государства).

Также следствием вышеприведенной финансовой политики Правительства РФ такая финансовая политика осуществляла поддержку национальной валюты только в периоды потрясений. А предложенная мной модель оказала бы постоянную поддержку фондовому рынку, что сказалось бы и на устойчивости национальной валюты, а сложившаяся нестабильность нестабильность отечественных индексов, отражающих неустойчивость функционирования всей экономики страны. Это отпугивает не только иностранных инвесторов, но и отпугивает наших сограждан от данного вида вложения средств, что многих заставляет хранить свои сбережения «под подушкой».

3.2 Государственные меры повышения финансовой безопасности России

Справедливо заметить, что помимо приведенных проблем и изъянов в обеспечения финансовой безопасности России, есть хорошие, продуманные решения, принесшие реальный положительный эффект, такие как:

- создание и применение бюджетного правила, суть которого состоит в резервации сверхдоходов от продажи природных ресурсов,
- умелое размещение средств резервного фонда, с точки зрения защиты от инфляции и даже роста активов,
- стабилизация курса национальной валюты и ситуации в финансовом секторе,
- повышение инвестиционной активности и защита интересов населения в этой сфере, это такие меры как учреждение агентства по страхованию вкладов, ввод инвестиционных налоговых вычетов вместе с учреждением ИИС,

- надзор за деятельностью коммерческих организаций финансовой системы,
- осуществление монетарной политики,
- политика амнистии капиталов, призванная вернуть деньги, когда-то в прошлом выведенные за рубеж, в отечественную экономику,

И это только, на мой взгляд самые значимые, а таких программ еще остается великое множество.

И это самый важный принцип обеспечения финансовой безопасности – непрерывное совершенствование механизма обеспечения безопасности финансовой системы, и примеры того, что компетентные органы осуществляют данную деятельность приведены выше.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам проделанной работы необходимо отметить, что на сегодняшний день особая роль в обеспечении государственной безопасности РФ принадлежит финансовой безопасности Российской Федерации, которая призвана обеспечить устойчивость всей экономической системы, ее стабильный экономический рост, сохранить средства резервного фонда, граждан и других экономических субъектов, а также в расширении возможностей предприятий и организаций привлекать финансовые ресурсы для расширения производства.

В первой главе курсовой работы было определено, что такое финансовая безопасность, выявлены ее составляющие части, приведены ее индикаторы и пороговые значения для ее оценки применительно к экономике любой страны современного мира.

Таким образом, финансовая безопасность – это состояние стабильной системы не подверженной возникновению финансового кризиса, дефолта, деструкции финансовых потоков, сбоев в обеспечении основных участников экономической деятельности финансовыми ресурсами, нарушении стабильности денежного обращения. И основными индикаторами, с помощью которых можно оценить уровень финансовую безопасность, являются: уровень монетизации экономики, уровень инфляции, соотношение внутреннего и внешнего долга с ВВП, соотношение инвестиций в основной капитал с ВВП, отношение совокупных активов банковской системы к ВВП, рентабельность активов банков и рентабельность собственного капитала банков.

Во второй главе был проведен анализ безопасности финансовой системы современной России с использованием теоретических данных, приведенных в первой главе, были установлены конкретные угрозы и слабые места финансовой системы Российской Федерации, а также было рассмотрено

актуальное на сегодняшний день влияние санкций на финансовую систему России.

Такой анализ выявил недостаточный уровень монетизации экономики, неустойчивость уровня инфляции за последние годы и курса национальной валюты, показатели рентабельности собственного капитала и активов банков(отражающих состояние банковской системы) тоже ниже пороговых значений, но размеры внутренних и внешних заимствований низки в сравнении с ВВП. Был выявлен ряд угроз стабильности финансовой системы, главной из которой является крайне низкая диверсификация доходов российского бюджета.

В третьей главе были выдвинуты субъективные предложения направленные на совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности и были предложены возможные способы решения проблем финансовой безопасности. Одним из них был назван пересмотр способов размещения средств резервного фонда и активное противодействие оттоку капиталов за рубеж.

Несмотря на приведенную выше субъективную критику, стоит отметить, что обеспечение финансовой безопасности осуществляется довольно успешно, ведь финансовая система Российской Федерации нормально функционирует в данный момент, что является показателем успешной работы уполномоченных учреждений, но стоит отметить, что «полная» финансовая безопасность не достигнута, что, на самом деле, вряд ли возможно сейчас в условиях глобализации, но стремится к этому состоянию необходимо, постоянно совершенствуя финансовую систему.

По итогу, следует отметить, что финансовая система России на сегодняшний день является довольно устойчивой, но подвержена кроме глобальных финансовых потрясений (что в условиях глобализации нормально и неизбежно) еще и довольно специфичным факторам таких, как снижение цен на энергоносители. В то же время имеются резервы для попыток противодействия негативным воздействиям и исполнения обязательств

России, то есть в настоящее время финансовая система способна сохранить стабильность при несильных воздействиях, но значительные потрясения приведут к неизбежному упадку, но опасность дефолта исключена, и, что немаловажно, компетентные органы постоянно принимают меры по улучшению положения финансового сектора.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2011.
- 2 Сидоров В.А. Экономическая теория: учебник для вузов. Майкоп: ООО «ЭЛИТ», 2014.
- 3 Каранина Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности). Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015.
- 4 Елизарова В.В. Место и роль финансовой безопасности в системе обеспечения экономической безопасности России. URL <https://cyberleninka.ru> (дата обращения 07.05.2019).
- 5 Зуева О.А. Гипотеза конвергенции реального и финансового секторов экономики // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». 2014. №3. С. 192-204.
- 6 Словарь банковских терминов – Монетизация экономики. URL <https://www.banki.ru> (дата обращения 07.05.2019).
- 7 Шевченко Р. Инфляция. URL <https://ru.investing.com> (дата обращения 07.05.2019).
- 8 Иа Синхуа. Инфляция в Бразилии в 2018 году достигла 3,75 процента. URL <https://finance.rambler.ru> (дата обращения 08.05.2019).
- 9 Калмыкова А.Ю. Индикативный анализ финансовой безопасности Российской Федерации. URL <https://elibrary.ru> (дата обращения 11.05.2015).
- 10 Словарь банковских терминов – Рентабельность активов и капитала URL <https://www.banki.ru> (дата обращения 11.05.2019).
- 11 О стратегическом планировании в Российской Федерации: федер. закон от 28 июня 2014 г. № 172-ФЗ. URL <http://www.consultant.ru> (дата обращения 11.05.2019).
- 12 Центральный Банк российской Федерации, Департамент обеспечения банковского надзор, Обзор банковского сектора Российской

Федерация (Интернет-версия) №197 март 2019 года. URL <https://www.cbr.ru> (дата обращения 11.05.2019).

13 Еремина Н., Почему реальный уровень инфляции выше официального. URL <https://www.gazeta.ru> (дата обращения 13.05.2019).

14 Бивалютная корзина ЦБ РФ, стоимость на сегодня. URL <https://kurs.vip> (дата обращения 13.05.2019).

15 Таблицы ежемесячных значений объема государственного внутреннего долга Российской Федерации от 15.05.2019. URL <https://www.minfin.ru> (дата обращения 17.05.2019).

16 Полный список банков, прекративших свою деятельность вследствие ликвидации или отзыва лицензии Банком России в период с 1991 по 2019 гг. URL <https://www.banki.ru> (дата обращения 17.05.2019).

17 Чистый отток капитала из РФ в 2018 году вырос в 2,7 раза. URL <https://www.interfax.ru> (дата обращения 18.05.2019).

18 Вывоз капитала исчез из статистики ЦБ после утечки \$67 млрд. URL <https://www.finanz.ru> (дата обращения 18.05.2019).

19 ЦБ назвал тормоз экономики России. URL <https://lenta.ru> (дата обращения 18.05.2019).

20 Visa и Mastercard заблокировали карты российского банка. URL <https://ria.ru> (дата обращения 19.05.2019).

Приложение А
Характеристика финансового сектора РФ

Таблица 1 – Показатели финансового сектора РФ

Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Монетизация экономики, %	39,9	42,6	39,9	42,2	44,6	46,1	45,4
Денежная масса М2, млрд руб.	27 165	31156	31616	35 180	38418	42442	47109
Уровень инфляции потребительских цен, %	6,6	6,5	11,4	12,9	5,4	2,5	4,3
Отношение внутр. долга к ВВП, %	7,3	7,8	9,1	8,8	9,3	9,4	8,8
Внутренний долг РФ, млрд.руб.	4977,9	5722,2	7241,2	7307,6	8003,5	8689,6	9176,4
Внешний долг РФ, млн.\$	50769,2	55794,2	54355,4	50002,3	51211,8	49827,3	49156,5
Инвестиции в основной капитал, млрд.руб.	9595,7	10065,7	10397,6	10296,3	11282,5	12025,5	н.д.
Отношение инвестиций в осн. капитал к ВВП, %	14,1	13,8	13,1	12,6	13,1	13,1	н.д.
Совокупные активы банковского сектора к ВВП, %	72,6	78,5	98	99,5	92,9	92,6	90,8
Рентабельность активов банковского сектора, %	2,3	1,9	0,9	0,3	1,2	1	1,5
Рентабельность капитала банковского сектора, %	10,2	15,2	7,9	2,3	10,3	8,3	13,8
Справочно:							
ВВП, млрд.руб.	68133	73133	79199	83387	86148	92037	103875