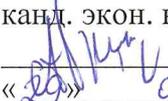


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)
Институт экономики и менеджмента
Учебный офис высшей школы бизнеса

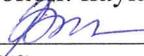
ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК
Руководитель ООП
канд. экон. наук, доцент
 А.М. Гринкевич
« 29 » 06 2020 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

СОВРЕМЕННЫЕ РИСКИ И УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

по специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность

Айсуев Игорь Владимирович

Руководитель ВКР
канд. экон. наук, доцент
 В.Б. Романюк
подпись
« 29 » 06 2020 г.

Автор работы
студент группы № 224851
 И.В. Айсуев
подпись

Томск 2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)
Институт экономики и менеджмента
Учебный офис высшей школы бизнеса

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель ООП
канд. экон. наук, доцент
_____ А.М. Гринкевич
« 09 » _____ 2020 г.

ЗАДАНИЕ

по подготовке дипломной работы
студенту Айсуеву Игорю Владимировичу группы № 224851

1. Тема ВКР: Современные риски и угрозы экономической безопасности
2. Срок сдачи студентом выпускной квалификационной работы специалиста
в деканат 27.06.2020
в ГЭК 29.06.2020

3. Исходные данные к работе

Цель работы - выявление сущности, анализ, а также пути решения и минимизации современных рисков и угроз экономической безопасности Российской Федерации.

Задачи работы:

- 1) изучить теоретические положения, статистические материалы, справочную и научную литературу по избранной теме;
- 2) изучить социально-экономические условия и характер их влияния на изменения социально-экономических показателей и управленческой ситуации страны;
- 3) собрать необходимые статистические материалы для проведения конкретного анализа;
- 4) изложить свою точку зрения по дискуссионным вопросам, относящимся к теме;
- 5) провести анализ собранных данных, используя соответствующие методы обработки и анализа информации;
- 6) сделать выводы и разработать рекомендации на основе проведенного анализа по повышению эффективности экономики страны;

Объект исследования - экономика Российской Федерации.

Предмет исследования - исследование рисков и угроз экономической безопасности Российской Федерации.

Методы исследования: абстрактно-логический; системно-структурный, экономико-математический и экономико-статистический.

4. Краткое содержание работы

1 Теоретический аспект изучения рисков и угроз экономической безопасности государства

2 Анализ современных рисков и угроз экономической безопасности Российской Федерации

3 Пути укрепления экономической безопасности Российской Федерации

5. Указать предприятие, организацию по заданию или на примере которого выполняется работа

6. Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей, рисунков, таблиц): В работе присутствуют 2 рисунка, 5 таблиц.

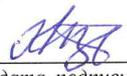
7. Дата выдачи задания 09.01.2020

Руководитель ВКР
канд. экон. наук, доцент
Должность


подпись

В.Б. Романюк
инициалы, фамилия

Задание принял к исполнению


дата, подпись студента

АННОТАЦИЯ

Дипломная работа на тему «Современные риски и угрозы экономической безопасности»

Даная выпускная квалификационная работа посвящена исследованию современных рисков и угроз экономической безопасности на примере экономики Российской Федерации. В работе поднимается проблема обеспечения экономической безопасности, поднимается проблема рисков и угроз, характерных при текущем развитии экономических отношений в условиях стремительно растущих темпов глобализации, а также интеграции. Эти тенденции с течением времени приобретают всё большую важность, что в свою очередь актуализирует тему работы.

В первой главе уделено внимание теоретической части, касательно области исследования предпосылок, создающих угрозу, и непосредственно самих угроз, а также методам их выявления и предупреждения. Дается толкование рискам и угрозам, а также значению экономической безопасности. Раскрывается классификация угроз безопасности и методы оценки.

Во второй главе произведён анализ экономики на предмет угроз социально-экономическому развитию Российской Федерации. Анализ на правлен на государственную, финансовую, а также банковскую сферы. Данная глава сосредоточена на выявлении угроз и рисков этих сфер путём анализа состояния каждой с помощью статистических данных, различных организационных документов и нормативно-правовых актов.

В третьей главе предложены пути решения проблем, выявленных во второй главе. Предложены варианты изменения действующего законодательства в сфере обеспечения экономической безопасности в целях совершенствования стратегии этой сферы, а также в целом повышение эффективности системы обеспечения национальной безопасности страны.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 Теоретический аспект изучения рисков и угроз экономической безопасности государства	5
1.1 Понятия рисков и угроз экономической безопасности государства	5
1.2 Классификация рисков и угроз экономической безопасности государства	6
1.3 Методы оценки рисков и угроз экономической безопасности государства.....	9
2 Анализ современных рисков и угроз экономической безопасности Российской Федерации	14
2.1 Анализ рисков и угроз банковской сферы.....	14
2.2 Анализ рисков и угроз государственной сферы.....	19
2.3 Анализ рисков и угроз финансовой сферы.....	26
3 Пути укрепления экономической безопасности Российской Федерации.....	34
3.1 Совершенствование нормативно-правовой базы	34
3.2 Совершенствование банковской, государственной, финансовой сфер	45
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	53
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ.....	56

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы: экономика является основной страны, в зависимости от состояния которой государство осуществляет свои функции. Её стабильность и устойчивость к рискам и угрозам определяет эффективность управления страной. Также, состояние экономической безопасности государства подразумевает независимость страны, то есть возможность обеспечения жизнеспособности общества с минимальной зависимостью от внешних факторов. Учитывая всю важность экономики, проблема достижения состояния экономической безопасности, а также разработка методов её обеспечения является наиболее приоритетным вопросом изучения, как с теоретической, так и с практической точки зрения.

Развитие технологий, глобальной информационной сети интернет, а также других средств связи и основанных на них методах хранения информации, методах управления данными порождают новые риски и угрозы, в том числе риски и угрозы экономической безопасности государства. Вышеописанные проблемы требуют исследования и разработки новых способов обеспечения состояния безопасности экономики с целью достижения эффективности осуществления государственных управленческих функций.

Данная проблема не теряет своей актуальности, а напротив, всё больше её набирает, учитывая темпы технологического и научного развития человечества, динамично развивающиеся геополитические и геоэкономические отношения.

Для современной России данный вопрос на сегодняшний день наиболее актуален, учитывая последние тенденции развития экономики, а также сдачи политических позиций на мировой арене за последние годы.

Уровень разработанности темы: Данной теме были посвящены работы таких учёных как: Абалкин Л. И., Загашвили В.С., Пантелеев Т.А., Вечканов Г.С., Афанасьев С., Белых В.С., Прохожев А.А., Сенчагов В.К., Дрогобыцкий И.Н., Карпова Г.А., Егоров В.Ф., Ершов М.В., Красавина Л.Н., Загребельная А. В., Черданцева И. В., Лаврушин О.И., Маневич В.Е., Сигов В.И. Лукин Г.Н., Кац И., Пономаренко В.С., Клебанова Т.С., Чернов Н.Л., Феофилова Т.Ю. а также отдельные проблемы были освещены в работах зарубежных учёных Валлерстайн И., Франк А., Бродель Ф., Амин С., Пребиш Р., Ван дер Вее Г., Портер М., Кейнса Дж., Кругман П., Манделла Р., Самуэльсон П., Стиглиц Дж., Фридман М.

Цели и задачи работы: выявление сущности, анализ, а также пути решения и минимизации современных рисков и угроз экономической безопасности Российской Федерации.

Задачами данной работы являются:

- 1) изучить теоретические положения, статистические материалы, справочную и научную литературу по избранной теме;
- 2) изучить социально-экономические условия и характер их влияния на изменения социально-экономических показателей и управленческой ситуации страны;
- 3) собрать необходимые статистические материалы для проведения конкретного анализа;
- 4) изложить свою точку зрения по дискуссионным вопросам, относящимся к теме;
- 5) провести анализ собранных данных, используя соответствующие методы обработки и анализа информации;
- 6) сделать выводы и разработать рекомендации на основе проведенного анализа по повышению эффективности экономики страны;

Предмет и объект исследования:

Объектом исследования данной работы является экономика Российской Федерации.

Предметом исследования данной работы является исследование рисков и угроз экономической безопасности Российской Федерации.

Методы и методики исследования: данная работа основана на ряде научных методов, основанных на требованиях объективного и всестороннего факторного анализа финансового состояния экономики страны. Исследования проведены с применением совокупности методов и способов научного познания. Основой проведения методик послужила различная научная литература, касающаяся вопросов обеспечения экономической безопасности страны, а также различные материалы, включающие в себя статистическую информацию, различные экономико-социальные показатели, собранные государственными и независимыми субъектами, а также нормативно-правовые акты. Абстрактно-логический метод позволил раскрыть теоретические аспекты оценки финансового состояния и финансовой устойчивости, определить основные характеристики процессов и явлений, происходящих в этой сфере. Системно-структурный метод использован для анализа финансового состояния и выявления структурных изменений. Применение экономико-математических и экономико-статистических методов позволило определить тенденции развития экономики страны, оценить их динамику, выявить диспропорции и противоречия, прогнозировать их дальнейшее развитие и методы повышения финансовой устойчивости экономики страны.

1 Теоретический аспект изучения рисков и угроз экономической безопасности государства

1.1 Понятия рисков и угроз экономической безопасности государства

Следует разделять понятие рисков и понятие угроз, так как значения данных терминов не тождественны по смыслу друг другу. Угроза — возможность, опасность какого-либо бедствия, несчастья, неприятного события¹. Углубляясь в суть данного понятия, а также применяя его конкретно по отношению к экономике, «угрозой» является возможность изменения во внутренней и внешней среде объекта, способные привести к нежелательным изменениям объекта.

Риск — вероятность наступления как благоприятного, так и неблагоприятного события.² Таким образом, опираясь на данные определения, можно сделать вывод, что угроза отождествляется именно с негативным событием/событиями, в то время как риском является наступление событий как с негативным исходом, так и благоприятным. Однако стоит отметить, что наличие риска как такового подразумевает неопределённость, что классифицируется как негативное явление, представляющее собой отсутствие полного контроля, что не соответствует принципам государственного управления.

Также стоит раскрыть понятие экономической безопасности, для наиболее детального изучения темы текущего параграфа: согласно определению Сенчагова В. К. — основоположника национальной концепции экономической безопасности — экономической безопасностью является такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал³. Однако, существует достаточно большое количество других мнений, характеризующих данное понятие иным образом. Однако следует выделить три основных элемента, составляющих структуру экономической безопасности, в отношении которых в большинстве случаев сходятся взгляды исследователей⁴:

- 1) Экономическая независимость;
- 2) Возможность саморазвития и прогресса;
- 3) Устойчивость национальной экономики;

¹ Кузнецов С. А. Большой толковый словарь русского языка / С. А. Кузнецов — СПб.: Норинт, 1998. — 1534 с.

² Зубков В.И. Социологическая теория риска / Зубков В.И. — М.: Академический Проект, 2020. — 380 с.

³ Сенчагов В.К. Как обеспечить экономическую безопасность России // Российская Федерация сегодня. 2007. № 6. — 117 с.

⁴ Вечканов Г.С. Экономическая безопасность. — СПб: Питер, 2007. — 384с

Экономическая безопасность является сложной системой, которая складывается не только в зависимости от состояния экономики, но и от состояния других факторов, таких как политические, экологические, социальные и др.

На текущий момент обеспечение экономической безопасности юридически отражено в Указе Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», который определяет: основные угрозы и вызовы безопасности экономики; закрепляет цели, основные направления и задачи государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности; оценку состояния экономической безопасности; этапы и основные механизмы реализации настоящей Стратегии⁵;

Аккумулируя приведённые выше термины можно прийти к следующему определению рисков и угроз экономической безопасности — вероятность наступления таких неблагоприятных событий, а также наличие неопределённости в принятии решений, препятствующих достижению состояния экономики и институтов власти, которое бы обеспечивало защиту национальных интересов, развитие страны и её оборонного потенциала.

Следует отметить, что существует неоднозначность значения рисков и угроз по отношению определённым моделям состояния экономики. К примеру, в условиях кризиса «теневая экономика» способна обеспечить начальный выход из рецессии, обеспечив рабочие места. Лица, работающие в тени, избегают налогов, однако тратят своих доходы, тем самым стимулируя экономику.

Также анализ и оценка рисков и угроз экономической безопасности, выявляя слабые стороны экономики государства, даёт представление о развитии тех или иных сфер отношений в стране, характеризуя состояние государства в целом и сигнализируя о неблагоприятности определённых сторон жизни государства.

1.2 Классификация рисков и угроз экономической безопасности государства

К процессу классификации рисков и угроз экономической безопасности можно подойти с разных точек зрения, так как большинство исследователей рассматривают данную тему с разных позиций, например по мнению одних учёных, экономическая безопасность выступает как результат состояния субъекта, на которого направлены меры обеспечения безопасности, а по мнению других — как непрерывный процесс постоянного снижения

⁵ О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [Электронный ресурс] Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 10.04.2020)

рисков и угроз. В добавок ко всему классификация может производиться в зависимости от разных признаков.

Риски и угрозы могут классифицироваться по моменту возникновения: потенциально возможные и текущие существующие.

Также можно выделить реальные и мнимые риски и угрозы экономической безопасности, то есть риски и угрозы, с возникновением и последствиям которых исследователи знакомы, и риски и угрозы неизвестные исследователям, последствия которых являются лишь теоретическим прогнозом.

По частоте возникновения риски и угрозы делятся на постоянные и случайные. Постоянные характеризуются периодичностью, в то время как случайные не зависят от времени.

Ещё одна классификация подразумевает деление совокупности рисков и угроз на явные и скрытые: явные — те риски и угрозы, вероятность которых возможно рассчитать и спрогнозировать, в то время как скрытые — те риски и угрозы, возникновение которых невозможно было предугадать. Также риски и угрозы могут воздействовать на объект экономической безопасности активно и пассивно.

Возможно выделение классификации рисков и угроз и по сфере их возникновения: политические, экономические, экологические, культурные, социальные, научно-технические⁶.

По направленности риски и угрозы разделяются на: воздействующие на личность, воздействующие на общество, воздействующие на государство. Данное разделение способствует более ясному пониманию особенностей воздействия угроз и рисков для реализации интересов относительно от того, кто является и носителем.

Таблица 1 — Классификации угроз экономической безопасности⁷.

Классифицирующий признак	Содержание классификации
По моменту возникновения	Потенциальные и текущие
По объективности существования	Реальные и мнимые
По степени возникновения	Постоянные и случайные

⁶ Белых В.С. Угрозы национальной экономической безопасности России: внутренние и внешние факторы [Электронный ресурс] // Бизнес, менеджмент и право. Интернет-журнал. 2004. URL: http://www.bmpravo.ru/show_stat.php?stat=194 (дата обращения: 10.04.2020).

⁷ Загребельная А. В. Классификация угроз экономической безопасности / А. В. Загребельная; науч. рук. И. В. Черданцева // Экономика России в XXI веке : сборник научных трудов XII Международной научно-практической конференции "Экономические науки и прикладные исследования", г. Томск, 17-21 ноября 2015 г. : в 2 т. — Томск : Изд-во ТПУ, 2015. — Т. 1. — С. 34-40. — С. 35.

Окончание таблицы 1

Классифицирующий признак	Содержание классификации
По степени очевидности	Явные и скрытые
По воздействию на объект	Активные и пассивные
По сфере возникновения	Политические, экономические, экологические, культурные, социальные, научно-технические
По расположению относительно объекта	Внешние и внутренние
По направленности	На личность, на общество, на государство

Наиболее популярная классификация рисков и угроз — это деление их на внешние и внутренние.

В большинстве случаев риски и угрозы подразделяются на две категории: внешние и внутренние, так как само определение, по мнению некоторых учёных подразумевает данную классификацию⁸. Поэтому стоит раскрыть данную классификацию поподробнее.

К внешним рискам и угрозам можно отнести:

- 1) Увеличение внешнего долга страны;
- 2) Зависимость от импорта, в том числе от импортных товаров стратегического назначения;
- 3) Сырьё, как основная доля дохода с экспорта;
- 4) Отсутствие поддержки конкурентоспособности экспортных товаров и рационализации структуры импорта;
- 5) Слабая развитость внешних путей сообщений со странами, с которыми государство ведёт торговлю;
- 6) К внутренним факторам можно отнести:
- 7) Технологическая отсталость национальной экономики в ведущих отраслях промышленности и хозяйства;
- 8) Высокая монополизация экономики;
- 9) Высокий уровень инфляции;
- 10) Слаборазвитая система инфраструктуры;

Внутренние риски и угрозы также классифицируются на: связанные с явлением цикличности экономики и несвязанные с явлением цикличности экономики. Стоит отметить, что при условии устойчивого развития первых в период рецессии, данные риски и угрозы

⁸ Вечканов Г.С. Экономическая безопасность. – СПб: Питер, 2007. – 384 с.

будут иметь куда больший вред на состояние экономики, составляя реальную опасность безопасности страны⁹.

Летальность второй категории состоит в том, что данные факторы формируются постепенно, на протяжении длительного периода времени накапливают деструктивные тенденции в различных элементах хозяйственной системы экономики:

- 1) в эффективности технологического производственного, а также инновационного потенциала страны;
- 2) в отношениях управления и хозяйствования;
- 3) в социальных отношениях;
- 4) в экологии окружающей среды;
- 5) в отношениях федеративных органов власти и отношениях субъектов;

Негативные последствия рисков и угроз принято оценивать в денежной форме, так как данная оценка наиболее ёмко отражает количество ущерба экономике. Поэтому разработана оценка, разделяющая степень ущерба от данных рисков и угроз¹⁰:

- 1) Несущественный ущерб, такой как финансовый кризис 2008 года по отношению к экономике России.
- 2) Существенный ущерб, такой как обрушение цен на нефть в 2014 году и введение санкций в отношении России странами Запада.
- 3) Катастрофический ущерб, такой как ощутила Россия в результате смены политического строя в начале 90-х годов прошлого столетия.

На сегодняшний день научное и технической развитие стремительно развивается, что также порождает вероятность возникновения всё новых видов рисков и угроз, соответственно их классификация с каждым днём всё сильнее и сильнее углубляется.

1.3 Методы оценки рисков и угроз экономической безопасности государства

Проблема экономической безопасности в современности, учитывая темпы развития глобализации, всё больше приобретает статус наивысшего приоритета в ведении государственной политики. Экономическая безопасность является основой принятия политических решений. Разработанные научные-концептуальные положения об экономической безопасности являются главным звеном, формирующим государственную политику на федеральном, уровне субъектов и прочих уровнях. Система обеспечения экономической безопасности включает в себя осуществление непрерывного сбора данных,

⁹ Афонцев С.А. Дискуссионные проблемы концепции национальной экономической безопасности // Россия XXI. 2001. — №2 - с. 38-67

¹⁰ Фефилова Т.Ю. Проблемы теории экономической безопасности // Проблемы современной экономики. – 2009. № 4. –С. 103–106.

мониторинга экономических процессов с позиции их влияния на состояние экономической безопасности, оценку на основе полученных данных стратегических программ и решений и анализ влияния этих программ и решений на состояние экономической безопасности.

Значимость разработки методов оценки экономической безопасности государства состоит не столько в выявлении и анализе рисков и угроз, а в необходимости предупреждении негативных последствий факторов с целью применения мер по их устранению, прогнозирования будущего состояния экономики и её защищённости и разработки механизмов безопасности.

Оценка может базироваться как на основе общего вывода о состоянии экономической безопасности, так и на основе оценки конкретных сфер государственной деятельности, которые влияют на состояние безопасности.

Современные методы оценки, разработанные учёными, занимающимися теорией экономической безопасности, хоть и предлагают различные подходы, однако, в общем и целом, подразделяются на два основных направления.

Первое направление характеризуется определением и установлением значений пороговых показателей для конкретного метода или в соответствии с особенностями объекта, на которого направлена данная методика. Второе направление базируется на оценке экономической безопасности в зависимости от опасности той или иной угрозы.

С целью оценки рисков и угроз экономической безопасности используются различные методы, такие как:

- 1) методы, базирующиеся на вычислении и отслеживании основных макроэкономических показателей и сопоставлении их с пороговыми значениями, а также применение индикативного анализа;
- 2) методы, базирующиеся на применении темповых показателей по основным макроэкономическим показателям;
- 3) методы, базирующиеся на применении математического аппарата, теории игр, статистического анализа;
- 4) методы, базирующиеся на подсчёте материального ущерба как оценки последствий рисков и угроз экономической безопасности;
- 5) метод экспертной оценки, применяемый для ранжирования территорий по уровню угроз;
- 6) методы, сочетающие в себе несколько способов оценок¹¹;

¹¹ Абалкин Л. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. № 12. — с. 4–13.

Существует также третье направление. Особенностью двух предыдущих методик оценки безопасности экономики является сконцентрированность на решении проблемы в отрыве от национальных интересов государства. Поэтому стоит выделить ещё одно направление, в котором основной акцент методологии оценки экономической безопасности выражается в преследовании защищённости жизненно важных национальных интересов государства, предложенное А.А. Прохожевым¹².

В соответствии с этим подходом оценка уровня защищённости жизненно важных интересов от рисков и угроз состоит из трёх шагов. Первый шаг — определение и оценка жизненно важных интересов государства; Второй шаг — определение и оценка возможных рисков и угроз жизненно важным интересам; Третий шаг — комплексная оценка рисков и угроз экономической безопасности государства.

К недостаткам данных методов можно отнести:

- 1) Необъективность оценки на основе выборки данных. Стоит учитывать, что основой для применения методов оценки рисков и угроз экономической безопасности являются эффективный мониторинг и сбор данных, необходимых для применения данных методов;
- 2) Сложность определения пороговых показателей. Данный недостаток основывается на том, что государственная структура представляет собой сложную систему, элементы которой могут существенно отличаться друг от друга, что затрудняет выведения общего порогового показателя;
- 3) Субъективность экспертных оценок;
- 4) Трудоёмкость проведения огромного количества вычислений, а также сложность идентификации угрозы;
- 5) Строгость применения математического аппарата может игнорировать остальные факторы;

Анализ на основе методов оценки экономической безопасности характеризуется по критериям и индикаторам, обеспечивающими для государственного аппарата и населения приемлемые условия жизни и развития, а также защищённость от внешних и внутренних угроз.

Критерии экономической безопасности — статистические показатели, по значениям которых производится оценка состояния экономической безопасности страны с позиции её устойчивого развития. Индикаторы экономической безопасности — статистические показатели, характеризующие тенденции и явления в сфере экономических

¹² Прохожев А.А. Общая теория национальной безопасности. Учебник / А. А. Прохожев [и др.]. – М.: Изд-во РАГС, 2005. – 344 с.

отношений. Они позволяют наиболее наглядно рассматривать состояние экономической безопасности государства. Осуществляя анализ по индикаторам, наиболее эффективно разбитие данных индикаторов на блоки, которые в свою очередь разделяются по характеру. Данная система способствует оценке и отслеживанию тенденции в состоянии экономической безопасности. Данная дифференциация способствует объективизации оценки при анализе¹³.

Все показатели состояния экономической безопасности можно разделить на показатели-стимуляторы и показатели-дестимуляторы. Рост первых отображает положительное влияние на экономическую безопасность в целом (рост ВВП, рост инвестиционного финансирования, рост занятости), в то время как рост вторых характеризует снижение уровня экономической безопасности (рост преступности, рост дефицита бюджета, рост уровня инфляции).

Исходным рубежом оценки экономической безопасности страны будет подготовительный анализ совокупности макроэкономических характеристик оценки безопасности страны и подготовительный анализ указателей экономической защищенности.

Подготовка и принятие государственных управленческих решений основывается на следующих этапах обеспечения экономической безопасности, через которые данные решения проходят: выбор критерия или ряда критериев, в соответствии с которыми данные решения будут проходить фильтрацию; отбор наиболее эффективных решений; выделение оптимального решения на основе прохождения предыдущих этапов.

Совокупная оценка в экономической безопасности включает следующие этапы:

- 1) формирование совокупности индикаторов;
- 2) определение характеристических (оптимальных, пороговых и предельных) значений индикаторов;
- 3) нормализация индикаторов;
- 4) определение весовых коэффициентов;
- 5) расчет интегрального индекса;

К оптимальным значениям индикаторов следует отнести значения в пределах верхних и нижних пороговых значений, в которых достигаются эффективные и безопасные условия существования экономики. К пороговым значениям следует отнести значения, переход которых подрывает состояние экономической безопасности системы. Предельные значения — это значения переход которых несёт существенную угрозу состоянию экономической безопасности, вплоть до непоправимых последствий.

¹³ Пономаренко В.С. Экономическая безопасность региона: анализ, оценка, прогнозирование: монография / В.С. Пономаренко, Т.С. Клебанова, Н.Л. Чернова. — Харьков: ИД «ИНЖЭК», 2004. — 144 с.

Методы оценки экономической безопасности так или иначе используют математические методы, статистические методы и методы экономики, что позволяет на их основе разрабатывать модели и анализировать их с целью будущих прогнозов развития.

Формирования механизма экономической безопасности напрямую зависит от критериев и индикаторов. Они структурируют анализ, что упрощает работу с большой совокупностью данных. Индикаторы и критерии также являются направлением обеспечения защищённости, чётко определяя вектор развития страны и её ориентиры на защищённость определённых сфер деятельности.

В Российской Федерации разработка политики безопасности регулируется Федеральным законом «О безопасности»¹⁴. Статья 4, пункт третий говорит о том, что государственная политика в области обеспечения безопасности реализуется федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления на основе стратегии национальной безопасности Российской Федерации, иных концептуальных и доктринальных документов, разрабатываемых Советом Безопасности и утверждаемых Президентом Российской Федерации. В соответствии с данным законом, а именно статьёй, 10 пунктом 2 правительство Российской Федерации формирует федеральные целевые программы в области обеспечения безопасности и обеспечивает их реализацию. И наконец, статья 14, подпункт 3 закрепляет как основные задачи Совета безопасности прогнозирование, выявление, анализ и оценка угроз безопасности, оценка военной опасности и военной угрозы, выработка мер по их нейтрализации.

¹⁴ О безопасности [Электронный ресурс] Федеральный закон от 28.12.2010 N 390-ФЗ // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/ (дата обращения: 10.04.2020)

2 Анализ современных рисков и угроз экономической безопасности Российской Федерации

2.1 Анализ рисков и угроз банковской сферы

По количеству официально зарегистрированных банков Российская Федерация занимает одно из ведущих мест в мире, уступая таким странам как США и Китай. Так, по данным Центрального Банка по состоянию на начало января 2020 года их количество составляет 434 действующих банка.

Таблица 2 — Количество банков в России в период 2001-2020 гг.¹⁵

Дата	Количество банков в России на выбранную дату	В т.ч. количество банков в Москве	% количества банков Москвы к общему количеству
01.01.2001 г.	1311	578	44,09
01.01.2002 г.	1319	620	47
01.01.2003 г.	1329	645	48,53
01.01.2004 г.	1329	661	49,74
01.01.2005 г.	1299	656	50,5
01.01.2006 г.	1253	631	50,36
01.01.2007 г.	1189	593	49,87
01.01.2008 г.	1136	555	48,86
01.01.2009 г.	1108	543	49,01
01.01.2010 г.	1058	522	49,34
01.01.2011 г.	1012	514	50,79
01.01.2012 г.	978	502	51,33
01.01.2013 г.	956	494	51,67
01.01.2014 г.	923	489	52,98
01.01.2015 г.	834	450	53,96
01.01.2016 г.	733	383	52,25
01.01.2017 г.	623	314	50,4
01.01.2018 г.	561	277	49,38
01.01.2019 г.	484	239	49,38
01.01.2020 г.	434	227	52,3

При этом подавляющее число действующих российских банков не имеет возможности кредитовать крупных юридических лиц в виду своей низкой капитализации: около 400 банков имеют капитал меньше 250 млн. руб. и еще 200 банков – меньше 500 млн. руб.

Банковская сфера занимает одно из главнейших мест в экономике любой страны, в том числе и в экономике России. От состояния банковской системы зависит денежно-

¹⁵ Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]: Банк России: Центральный банк Российской Федерации — URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 20.04.2020).

кредитная политика страны, что отражает стабильность и устойчивость экономики государства и её развитие в целом. Показателями эффективности деятельности банковской системы страны являются такие критерии, как возможность банковской системы сохранения приемлемых основных макроэкономических показателей, доступность для любого населения широкого круга банковских услуг и эффективность пользования ими.

Основными показателями для анализа состояния банковской сферы являются:

- 1) Показатели, отражающие структуру банковской сферы (количество кредитных организаций, количество филиалов кредитных организаций, группировка кредитных организаций по капитализации)
- 2) Показатели, отражающие состояние капитала кредитных организаций (темпы роста капитала, соотношение капитализации кредитных организаций с ВВП, соотношение активов и пассивов кредитных организаций, объёмы кредитования)
- 3) Показатели, характеризующие структуру банковских услуг.

В таблице 2 (таб.2) приведены основные показатели развития банковского сектора Российской Федерации.

Таблица 3 — Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации (млрд. руб.)¹⁶.

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Зарегистрировано	1 094	1 071	1 049	1 021	975	923	881	823
Действующие	956	923	834	733	623	561	484	434
Совокуп. Активы	49 509,6	57 423,1	77 653,0	82 999,7	80 063,3	85 191,8	94 083,6	96 581,1
В % к ВВП	72,6	78,5	98,3	99,9	93,5	92,8	90,2	88,3
Собств. Средства	6 112,90	7 064,30	+7ьб 928,40	9 008,60	9 387,10	9 397,30	10 269,30	10981,1
В % к ВВП	9	9,7	10	10,8	11	10,2	9,8	10
Кредиты, предостав. НФО и ФЛ	27 708,50	32 456,30	40 865,50	43 985,20	40 938,60	42 366,20	48 273,20	51 427,30
В % к ВВП	40,6	44,4	51,7	52,9	47,8	46,1	46,3	47
В % к активам банковского сектора	56	56,5	52,6	53	51,1	49,7	51,3	53,2

¹⁶ Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]: Банк России: Центральный банк Российской Федерации — URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 20.04.2020).

Как видно из таблицы, с 2013 по 2020 года банковские активы выросли почти в 2 раза (1,95); собственные средства — 1,7 раза; объём кредитования нефинансовых организаций и физических лиц — 1,85 раза, а их доля в ВВП выросла на 6,4%. Удельный вес активов в % от ВВП немного вырос с 72,6% до 88,3%.

Наблюдается сильная диспропорция в долях владения совокупных активов банков. В совокупности доли Сбербанка России и ВТБ составляют 44,7% от общих активов банковской системы.

Также можно отметить сокращение с каждым годом числа регистрируемых банков вместе с сокращением числа действующих кредитных организаций. Так с 2013 года число зарегистрированных уменьшилось на 271, а количество действующих на 472 (то есть более чем в 2 раза). Также стоит обратить внимание на постоянное сокращение количества банков в связи с отзывом лицензии Банком России.

Постоянный отзыв лицензий и сокращение количества малых и средних кредитных организаций и последующего их присоединения к более крупным кредитным организациям в рамках проведения санации, то есть преодоления состояния, при котором оно не обеспечивает для фирмы-владельца устойчивого получения минимального объёма прибыли, позволяющего поддерживать неизменный физический объём мощностей¹⁷ создаёт ситуацию перехода средств клиентов в более крупные банки всё больше увеличивая диспропорцию между концентрацией крупных, мелких и средних банков. Сохранение темпов данного процесса всё больше увеличивает рост рисков в деятельности этих крупных банков.

Не менее важным аспектом в анализе состояния банковской системы является распределение количества кредитных организаций по регионам, а также распределение их филиалов.

Наблюдается сильная диспропорция в количественном распределении кредитных организаций по округам России. Основная масса этих организаций находится в Центральном федеральном округе (253), а самое низкое их число находится в Северо-Кавказском федеральном округе (10). Так в среднем количество организаций в Центральном федеральном округе превышает каждый из остальных округов на 226, что является существенным количеством и свидетельствует о серьёзном отставании большей части России в банковской сфере. Такая же ситуация с активами и объёмами кредитования: 59 812 314 316 тыс. руб. то есть 77,1% активов расположено в Центральной России, и 78% объёмов кредитования совершенно там же.

¹⁷ Дибя Е.Ф. Определение содержания санации производственной деятельности предприятия//Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2012. № 3. — С. 149–154.

Таблица 4 — Показатели структуры банковской системы по регионам (тыс. руб.)¹⁸.

Федеральный округ	КО данного региона, единиц		Их филиалов и ВСП в данном регионе, единиц	Концентрация активов действующих КО	Активы в рублях (тыс. руб.)	Объемы кредитов в рублях, предоставленных КО (тыс. руб.)
	1.01.20	в %				
Центральный федеральный округ	253	57,2	6884	62,7	59 812 314 316	42 179 489 631
в том числе г.Москва	232	52,5	3232	64,0	58 538 375 547	41 377 860 824
Северо-Западный федеральный округ	37	8,4	426	97,7	13 876 976 035	9 775 959 711
Южный федеральный округ	24	5,4	726	86,9	626 608 800	409 131 191
Северо-Кавказский федеральный округ	10	2,3	39	81,0	18 224 381	9 505 900
Приволжский федеральный округ	57	12,9	966	67,1	1 300 212 428	747 232 866
Уральский федеральный округ	23	5,2	562	73,3	1 136 243 858	553 512 318
Сибирский федеральный округ	23	5,2	225	78,8	185 421 988	95 002 467
Дальневосточный федеральный округ	15	3,4	474	87,6	526 978 990	344 923 200
Российская Федерация	442	100,0	29697	60,3	77 482 980 796	54 114 757 284

Наблюдается сильная диспропорция в количественном распределении кредитных организаций по округам России. Основная масса этих организаций находится в Центральном федеральном округе (253), а самое низкое их число находится в Северо-Кавказском федеральном округе (10). Так в среднем количество организаций в Центральном федеральном округе превышает каждый из остальных округов на 226, что является существенным количеством и свидетельствует о серьёзном отставании большей части России в банковской сфере. Такая же ситуация с активами и объёмами кредитования: 59 812

¹⁸ Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]: Банк России: Центральный банк Российской Федерации — URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 20.04.2020).

314 316 тыс. руб. то есть 77,1% активов расположено в Центральной России, и 78% объёмов кредитования совершенно там же.

В результате неравномерного распределения банковских организаций по регионам, существует проблема доступности для населения банковских услуг. Основная доля банков 57,2 % приходится на Центральный федеральный округ, в том числе на город Москва 52,5 %. Неравномерное распределение кредитных организаций на территории Российской Федерации сказывается на экономической активности в виде её снижения. При этом сокращение российских кредитных организаций почти в 4 раза за последние 14 лет не изменило процентного соотношения кредитных организаций в региональном распределении территории России.

Так с 2013 по 2018 года доступность банковских услуг для населения сократилась на 21,6%¹⁹, стоит предположить, что данный факт приводит к накоплению сбережений населением в наличной форме, то есть без участия банков, которые в свою очередь лишаются главного источника своей деятельности.

Проблема доступности пользования для населения банковскими услугами имеет большой масштаб. Так при концентрации таковых в основном в московской области сильно ограничивает в полноте пользования банковскими услугами почти половины остального населения Российской Федерации, которое живёт в других регионах. Проблема заключается в том, что неиспользование гражданами банков исключает финансирование экономики денежными средствами, что в свою очередь выливается в снижение деловой активности. И наоборот: привлечение денежных средств для снижения инфляции.

Разбирая структуру банковского сектора, стоит обратить внимание на долю в общем секторе активов банков с государственной долей, которые получают поддержку со стороны государственной власти. Стоит отметить то, что увеличение доли активов банков с государственным участием развивается параллельно с проблемами крупных банков.

Таблица 5 — Структура кредитных организации на 01.01.2019 г.²⁰

Кредитные организации	Количество	Доля в совокупных активах банк. сектора, %	Доля в совокупном капитале банк. сектора, %
Небанковские кредитные организации	44	4,4	1

¹⁹ Кравец Л.Г., Потапова С.В. Подходы к оценке доступности банковских кредитных услуг и ее влияние на уровень финансовой стабильности банковского сектора// Вестник саратовского социально-экономического университета. 2017. №1(65). – С. 42-46.

²⁰ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году [Электронный ресурс] / Банк России: Центральный банк Российской Федерации URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24203/bsr_2018.pdf (дата обращения: 20.04.2020).

Окончание таблицы 5

Кредитные организации	Количество	Доля в совокупных активах банк. сектора, %	Доля в совокупном капитале банк. сектора, %
Банки, контролируемые государством	18	59,5	72,8
Банки, контролируемые иностранным капиталом	62	11,7	16
Всего	484	100	100

Так, по сравнению в 2009 году доля государственных банков в совокупных активах банковского сектора составляла 40,5%²¹, а к началу 2019 года эта доля повысилась почти на 20 процентов.

Стоит согласиться с тем, что присутствие в данной сфере кредитных организаций, контролируемых государством, повышает устойчивость банковской сферы. Однако, если обратить внимание текущее положение, то можно понять, что данная сфера почти полностью оккупирована госбанками. Данный факт не настолько удивителен, ведь таким учреждениям гораздо проще конкурировать в этой сфере в связи с различными преференциями со стороны государства.

Таким образом, на текущий момент в банковской системе наблюдается сильная диспропорция, выражающаяся в концентрации активов в основном в таких банках как Сбербанк России и ВТБ, которые держат в своих руках около половины средств банковского сектора. Явно наблюдается сильное отставание большинства округов России от Центрального округа, в котором осуществляется основная деятельность по предоставлению банковских услуг, а также проблема доступности для населения банковских услуг, что ведёт к снижению деловой активности.

2.2 Анализ рисков и угроз государственной сферы

Текущая государственная система обеспечения экономической безопасности, основанная на правовом механизме предписывающим специальные способы и средства, при помощи которых поддерживается состояние защищённости национальных интересов гражданина как личности, гражданского общества и государства, а также преодолеваются риски, угрозы и вызовы этим интересам нуждается в улучшении. Учитывая текущее

²¹ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году [Электронный ресурс] / Банк России: Центральный банк Российской Федерации URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24212/bsr_2009.pdf (дата обращения: 20.04.2020).

положение Российской Федерации по отношению к остальному миру, а также существующие на данный момент негативные тенденции в экономических отношениях, приводит к тому, что данному государству требуется осознание приоритетности разработки эффективной системы противодействия угрозам и риска национальных интересов. Такой приоритет является ведущим для развития законодательства любого государства²².

Создание организационно институционального блока механизма обеспечения экономической безопасности образует основу, на которой данная система будет работать. Данный механизм включает в себе две определённые сферы осуществления экономической безопасности: обеспечение безопасности со стороны государственных органов и со стороны общественных отношений. Субъектами данного механизма являются государственные органы, в полномочия которых входит определённые обязанности и права по обеспечению безопасности. С точки зрения организационных основ, экономическую безопасность представляет строгая система органов государственной власти, которые осуществляют в пределах своих компетенций разработку и практическое исполнение стратегий обеспечения экономической безопасности Российской Федерации²³.

С позиции обеспечения безопасности государством экономическая безопасность подразумевает определённую систему государственных органов, которые участвуют в создании и реализации управленческих решений, касающихся национальных интересов в области экономических отношений. Данные органы можно разделить на несколько блоков:

1) Государственные органы, в полномочия которых входит определение механизмов организации и функционирования, а также управления в сфере обеспечения национальной и экономической безопасности государства. Например: написания законов, регулирующих данную деятельность, разработка стратегий, положений и т.д. В данный блок можно отнести Президент РФ, Правительство РФ, Федеральное Собрание РФ, Центральный Банк РФ.

2) Специально основанные государственные органы, в функции которых входит обеспечение экономической или национальной безопасности. К таким органом можно отнести Совет Безопасности РФ, Счетная палата РФ, ФСБ РФ, Служба внешней разведки РФ.

3) Государственные органы, в полномочия которых входит непосредственная оперативная работа по обеспечению экономической безопасности государства. К таким органам можно отнести органы законодательной, исполнительной, судебной властей, например, органы

²² Демидов А.Ю. Система обеспечения национальной безопасности России (теория и практика правового регулирования) // Пробелы в российском законодательстве. – №1. – 2014 г. – С. 237-242.

²³ Пруднус Е. В. О понятии и системе экономической безопасности // Бизнес в законе. – 2008 г. – №1. – С.66-70.

прокуратуры, Министерство финансов РФ, Министерство внутренних дел РФ и так далее.

Методология борьбы с рисками, угрозами и вызовами экономической безопасности и её поддержания должна основываться на реализации в первую очередь превентивных мер, которые предупреждают появления негативных последствий в отношении государства, населения и прочих сфер жизнедеятельности страны.

В свою очередь определённо выстроенные общественные отношения, которые формируются за счёт эффективной государственной политики, а также ясности и регулирующим свойстве законодательства в данной сфере, выступают своего рода дополнительным контролем²⁴.

Таким образом, обеспечение экономической безопасности государства организационно состоит из совместной деятельности органами исполнительной, законодательной и судебной власти, а также из эффективной организации общественных отношений, которые не снижают риски возникновения негативных последствий.

В Российской Федерации главным субъектом, который задаёт тон политики национальной и в том числе экономической безопасности, а также на законодательном уровне выступает в роли ответственного за её обеспечением в целом, является Президент Российской Федерации. Так в соответствии со статьёй 80 Конституции Российской Федерации: «Президент Российской Федерации является гарантом Конституции Российской Федерации, прав и свобод человека и гражданина. В установленном Конституцией Российской Федерации порядке он принимает меры по охране суверенитета Российской Федерации, ее независимости и государственной целостности, обеспечивает согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти.»²⁵

Так президент Российской Федерации утверждает стратегию экономической безопасности, которая в свою очередь закрепляет вызовы, риски и угрозы, а также цели, основные направления и задачи государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности, утверждает концепцию национальной безопасности и прочие документы касающиеся обеспечения безопасности государства в определённых сферах деятельности. Деструктивные аспекты жизнедеятельности государства (вызовы, риски и угрозы) и цели, основные направления и задачи государственной политики в сфере

²⁴ Федоренко Д. В. Политико-правовые механизмы взаимодействия гражданского общества и государства в современной России: дис. канд. юрид. наук. Ростов-на-Дону, – 2007 г. – С. 96.

²⁵ Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] Принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения: 10.04.2020)

обеспечения экономической безопасности определяют направления развития страны в различных сферах деятельности личности, общества, государства в плане достижения благосостояния.

Президент Российской Федерации непосредственно осуществляет ведение деятельности и координацию своей администрации, Совета безопасности Российской Федерации и Правительства Российской Федерации.

Данные органы государственной власти выдвигают предложения Президенту Российской Федерации по обеспечиванию деятельности и согласованности прочих государственных органов создавая систему взаимодействия с различными партиями, профсоюзами, различными общественными и религиозными объединениями, консолидациями предпринимателей и негосударственными объединениями, государственными органами иностранных государств и их должностными лицами, международными организациями, транснациональными корпорациями. Данные органы занимают важное место в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации, наделённое основными полномочиями регулирования исполнительной власти в области финансов, внутренних дел, обороны, здравоохранения, науки, природных ресурсов, промышленности, развитию определённых территорий, сельского хозяйства, строительства, труда и социальной защиты, энергетики, экономического развития, транспорта, цифрового развития, выступает звеном системы, которое в состоянии оперативно взаимодействовать с негативными факторами в лице рисков угроз и вызовов, а также придерживаться положений концепции экономической безопасности страны.

Одним из основных функций Федерального собрания Российской Федерации как органа законодательной власти является деятельность по обеспечению экономической безопасности. При этом стоит обратить внимание, зачастую граждане России не воспринимают Федеральное собрание, как главный механизм реализации решений этих граждан, однако данный орган таковым должен быть. При этом, в отношениях таких субъектов власти как глава государства, правительство и парламент, последний почти не имеет влияния на состояние текущей жизнедеятельности государства в сравнении с вышеперечисленными органами²⁶.

²⁶ Будущее демократии и тенденции развития парламентаризма [Электронный ресурс]. Отчет о научно-исследовательской работе по государственному контракту № гк-12/315 от 28 ноября 2012 г. на выполнение научно-исследовательской работы: ООО «Интеграция: Образование и Наука»; рук. проекта Секиринский Д.С.; исполн.: Сетов Н.Р. [и др.] // База данных информационно-аналитических материалов Государственной Думы — Режим доступа: <http://pda.iam.duma.gov.ru/node/10/4966/20090> (дата обращения: 10.04.2020).

Федеральное собрание Российской Федерации согласно конституционно закреплённых положений об этом органе обязано рассматривать в том числе проекты, связанные с обеспечением экономической безопасности. Так две палаты парламента осуществляют правотворческий процесс, который в свою очередь затрагивает в том числе вопросы обеспечения безопасности страны по различным аспектам. Например, Совет Федерации в своё время инициировал создание особой экспертной группы, которая должна была осуществлять разработку законодательства о борьбе с офшорами²⁷.

Государственная Дума Российской Федерации, а также Совет Федерации Российской Федерации имеют в своём составе различные комитеты, в том числе комитеты, работа которых непосредственно касается обеспечения безопасности. Так в соответствии с пунктом 6.1.17 Положения о комитете безопасности Государственной Думы Российской Федерации к вопросам ведения данного комитета относятся вопросы обеспечения экономической безопасности, а также в соответствии с пунктом 6.3.3 участие в разработке правовых основ геополитических интересов Российской Федерации, направленных на укрепление национальной безопасности Российской Федерации (правовые меры противодействия геополитическим устремлениям иностранных государств, которые могут нанести ущерб внутренней и внешней безопасности, национальному достоянию и другим государственным интересам Российской Федерации, включая сферу международных отношений)²⁸.

В сфере финансовой деятельности государства основную роль по обеспечению безопасности занимает Центральный Банк Российской Федерации, в качестве главного регулятора данной сферы. В одну из обязанностей Центрального Банка Российской Федерации входит осуществление денежно-кредитной политики, характеризующееся комплексом различных мер прямого регулирования либо через установление правил ведения деятельности в сфере денежно-кредитных отношений, либо через вмешательство в качестве участника данных денежно-кредитных отношений. Денежно-кредитная политика направлена на поддержание соответствующего экономического климата: борьбу со спекулянтами, мобилизация денежных ресурсов, контролю за ценовой стабильностью и т.д. Например, отсутствие координации и несвоевременность, а порой некомпетентность принятия решений органами государственной исполнительной власти, в том числе Центрального Банка Российской Федерации привели к сильной дестабилизации финансового рынка России, а также падению курса национальной валюты. Совет Федерации РФ на

²⁷ Жандарова И. Сигнал опасности // Российская Бизнес-газета: налоговое обозрение. — № 16. — 2015 г.

²⁸ Положение о Комитете Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по безопасности и противодействию коррупции [Электронный ресурс] Протокол № 15/8 от 17 января 2017 года. — режим доступа: <http://www.komitet2-16.km.duma.gov.ru/Polozhenie-i-voprosy-vedeniya> (дата обращения 10.04.2020 г.).

заседании 11 октября 1994 года данный орган после заслушивания и обсуждения выступления Председателя Государственной комиссии, назначенной в качестве расследователя причин резкого падения рубля по отношению к доллару, отметил данное событие, как угрозу национальной безопасности Российской Федерации²⁹.

Совет Безопасности Российской Федерации представляет собой конституционно закреплённый совещательный орган государственной власти, одной из функций которого является разработка решений Президента Российской Федерации касательно сферы обеспечения национальной безопасности, в частности: экономической, информационной, экологической, безопасности личности и прочих сфер безопасности, закреплённых в законодательстве Российской Федерации³⁰.

Согласно своей компетенции, Совет Безопасности Российской Федерации организует особые органы - постоянные межведомственные комиссии Совета Безопасности и научный совет при Совете Безопасности. Данные органы помогают осуществлять деятельность Совета Безопасности для подготовки предложений по обеспечению безопасности.

В Федеральном законе №590 «Вопросы Совета Безопасности Российской Федерации» закреплено положение о Межведомственной комиссии Совета Безопасности Российской Федерации по безопасности в экономической и социальной сфере.

Так Советом Безопасности производится анализ и оценка состояния национальной безопасности Российской Федерации, также данный орган осуществляет контроль за практической реализацией в области обеспечения национальной безопасности страны. Данный орган участвует в разработке Стратегии национальной безопасности Российской Федерации совместно с прочими участниками, заинтересованными в стратегическом планировании.

Межведомственная комиссия Совета Безопасности РФ по безопасности в экономической и социальной сфере занимается разработкой предложений и рекомендаций Совету безопасности касательно деятельности государственных органов по реализации политики безопасности Российской Федерации в экономической и социальной сферах. Также данный орган осуществляет прогноз на основе текущих данных о возможном состоянии подконтрольных ему сфер, а также выявляет различные угрозы внутреннего и

²⁹ Об итогах работы государственной комиссии по расследованию причин резкой дестабилизации финансового рынка [Электронный ресурс] Решение Совета Безопасности РФ от 02.11.1994 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4879/ (дата обращения: 10.04.2020)

³⁰ Вопросы Совета Безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс] Указ Президента РФ от 06.05.2011 N 590 (ред. от 07.03.2020) // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113807/ (дата обращения: 10.04.2020)

внешнего характера устойчивому развитию Российской Федерации, приоритетам, обозначенным в стратегической концепции, анализирует состояние обеспечения денежно-кредитной политики, перспективу развития отраслей экономики. В соответствии с этими мероприятиями комиссия разрабатывает предложения для Совета Безопасности Российской Федерации по координации деятельности государственных органов.

В обязанности Счётной палаты Российской Федерации входит производство аудита в отношении формирования, распределения и использования средств федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, распоряжение государственной собственностью, а также прочими ресурсами федеральных органов. В пределах своей компетенции Счётная палата осуществляет контроль и обеспечивает безопасность деятельности в сфере государственного управления и использования денежных средств по назначению.

Министерство экономического развития Российской Федерации обеспечивает экономическую безопасность путём разработки стратегий социально экономического развития Российской Федерации. Данный орган не единолично принимает участие в разработке данной стратегии. В этот процесс также вовлечены различные государственные органы исполнительной власти, которые так или иначе связаны с данной сферой. Экспертный совет при Правительстве Российской Федерации и прочие члены, участвующие в стратегическом планировании, а также, если присутствует необходимость, могут привлекаться профсоюзы и объединения работодателей, различные научные центры и различные организации, при учёте положений законодательства Российской Федерации в сфере государственной тайны, коммерческой тайны, а также служебной тайны, которые охраняются законом.

Отслеживание и контролирование осуществления стратегии производится Министерством экономического развития Российской Федерации при участии Экспертного совета при Правительстве Российской Федерации. Данный мониторинг и контроль производится на основе статистических данных, различных годовых отчётов по исполнению обязанностей государственными органами исполнительной власти. Министерство Экономического развития и Экспертный совет при Правительстве используют федеральную информационную систему стратегического планирования и прочую информацию, которую им предоставляют федеральные государственные органы исполнительной власти, а также высшие исполнительные органы власти субъектов Российской Федерации по сфере их деятельности.

Одним из важных мест в системе обеспечения экономической безопасности представляет контрольно-надзорный механизм. Данный механизм в институционально-

организационном разрезе является системой связанных между собой государственных органов, которые функционируют для обеспечения контроля и надзора в сфере осуществления экономической безопасности. К примеру, Счётная палата Российской Федерации, а также различные контрольно-счётные органы, относящиеся к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, составляют систему внешнего федерального и муниципального контроля. Систему же внутреннего федерального и муниципального контроля составляют Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральное казначейство, органы федерального и муниципального финансового контроля, относящиеся к исполнительной власти субъектов Российской Федерации, к местным администрациям, финансовые департаменты субъектов.

В данной системе Центральный Банк Российской Федерации обеспечивает финансовый контакт между органами валютного контроля. В добавок Центральный Банк Российской Федерации обеспечивает координированную деятельность между уполномоченными банками, банками, которые не являются уполномоченными профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые выступают как агенты валютного контроля и органами валютного контроля при обмене данными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таможенные органы, органы внутренних дел, следственные органы, налоговые органы в соответствии с взаимными соглашениями между друг другом, осуществляют обмен информацией касательно выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, финансовых преступлениях, принятых мер по их пресечению, о результатах проведённых проверок, о прочих действиях или различной имеющийся информации, которые они имеют согласно своих компетенций³¹. Взаимодействие между вышеперечисленными органами производится в сфере выявления, расследования и пресечения незаконной деятельности различных физических и юридических лиц, осуществляющих уклонение от налогообложения, осуществления незаконного предпринимательства, нарушения законодательства о валютном регулировании и валютном контроле и так далее.

2.3 Анализ рисков и угроз финансовой сферы

Бюджетная система страны имеет высокую значимость в жизни государства. Она определяет вектор развития экономики страны и её текущее состояние. Современное состояние безопасности Российской Федерации находится под серьёзными рисками и

³¹ "Соглашение о взаимодействии между Министерством внутренних дел Российской Федерации и Федеральной налоговой службой" (утв. МВД России N 1/8656, ФНС России N ММВ-27-4/11 13.10.2010) (ред. от 01.11.2017) [Электронный ресурс]: СПС КонсультантПлюс — URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.04.2020)

угрозами. В связи с последними событиями такими как: валютный кризис 2014 г., расторжение сделки с ОПЕК и обвал фондового рынка в 2020 г., что привело к сильному падению финансовых ресурсов. Данные изменения имеют негативные последствия для бюджетной системы, что в следствии представляет угрозу состоянию экономической безопасности.

Основные риски бюджетной сферы для Российской Федерации:

- 1) Падение цен на нефть;
- 2) Стагфляция;
- 3) Увеличение налогового бремени;
- 4) Сокращение бюджетных поступлений, что в свою очередь приводит к дефициту бюджета;
- 5) и т.д.

Стоит отметить положительные тенденции в сокращении уровня инфляции с 3,5% в ноябре до 3% в декабре 2019 года по данным Центрального Банка РФ. Самый высокий уровень инфляции за последнее десятилетие наблюдался в 2015 году в размере 12,9%. В 2017 г. наблюдалось наиболее низкое значение инфляции в 2,5%. В 2018 году инфляция составила 4,3%. Однако в связи последними событиями, такими как вспышка эпидемии коронавируса и разрыва договора с ОПЕК высока вероятность развития экономического кризиса, что приведёт к очередному повышению инфляции³².

По динамике внешнего государственного долга по данным ЦБ РФ на начало 2020 г. государственный долг в процентах к ВВП составляет 14,6 %, что в свою очередь можно оценить как тенденцию к снижению. Хотя и к началу 2019 года государственный долг в процентах к ВВП составлял около 13,5 %, однако в 2017 году он составлял 17% от ВВП, что является пиковым значением этого показателя за последние десять лет. Таким образом в динамике данный показатель характеризует положительную тенденцию к снижению объёмов государственного долга³³.

В динамике чистого вывоза капитала частным сектором также наблюдаются положительные тенденции в приведённой статистике Центральным Банком РФ за 2019 год отток капитала составлял 21,9 млрд долларов США. Данный показатель наиболее близок к показателю 2016 года в размере 18,5 млрд долларов США, который в свою очередь является самым низким показателем бегства капитала с момента наступления мирового финансового

³² Оценка трендовой инфляции [Электронный ресурс] / Банк России: Центральный банк Российской Федерации URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/14269/t_inflation_1901.pdf (дата обращения: 20.04.2020).

³³ Финансовые операции частного сектора [Электронный ресурс] / Банк России: Центральный банк Российской Федерации URL: https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/ (дата обращения: 20.04.2020).

кризиса 2008 года. Однако отток капитала всё ещё находится превышает приток, что не самым лучшим образом описывает экономику страны.

Однако при всех положительных тенденциях российская экономика не избавилась от определённых недостатков, в частности таких как высокая доля нефтегазовых доходов в бюджете. По данным министерства финансов за 2017 год доля нефтегазовых доходов в федеральном бюджете составила 39,4% от общего объёма доходов, за 2018 г. — 46,4%, в 2019 г. — 39,3%. Столь высокая доля данных доходов характеризует экономику России как технологически отсталую. Масштаб данной проблемы высок в связи с тем, что курс отечественной валюты привязан к курсу экспортируемой Россией нефти. Данный факт заставляет прийти к выводу о том, что устойчивость рубля завязана на одной отрасли. Риск падения рубля также высок в возможности возникновения технологической революции и вследствие в отказе от нефти как основного энергетического ресурса³⁴.

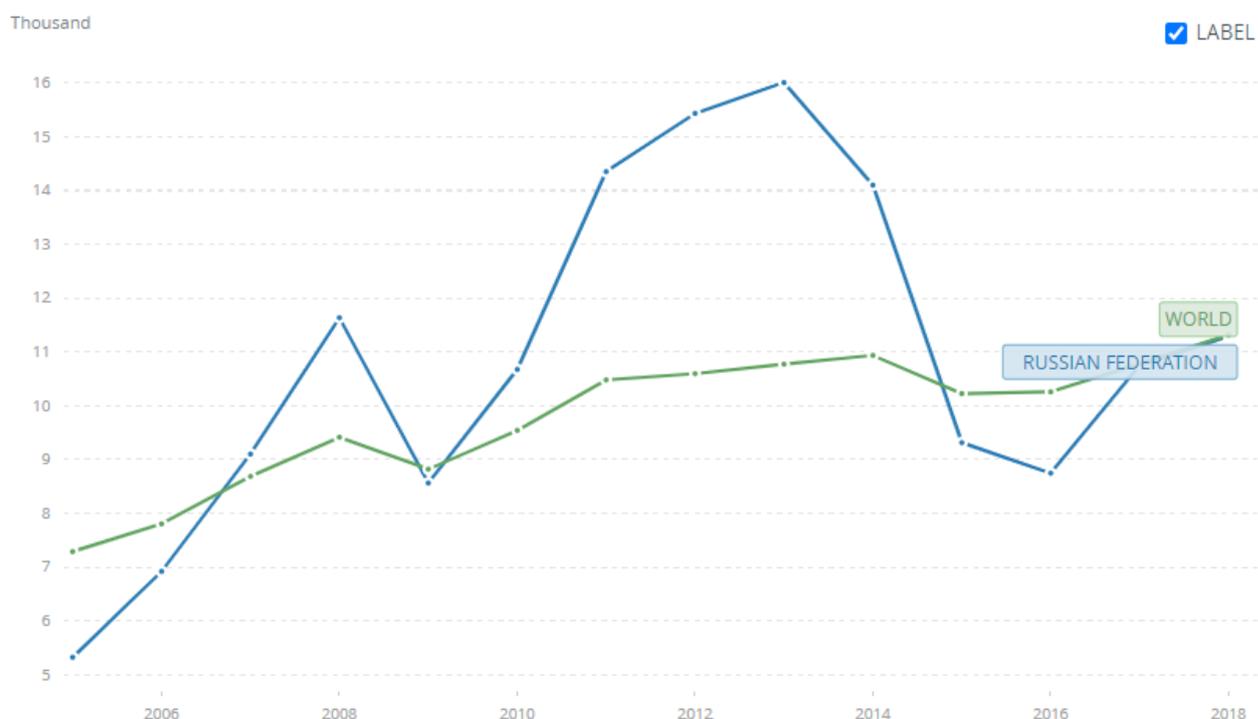


Рисунок 1 — Динамика ВВП на душу населения³⁵.

Ещё до финансовых кризисов, произошедших в 2007-2008 годах и 2014 году, Россия ставила своей целью сохранения доминантной политической роли в мировой политике. Уже в том время государство Российской Федерации ставило своей целью войти в топ пять стран по объёму валового внутреннего продукта. В тот период это цель была вполне

³⁴ Кац И. О первоочередных антикризисных мерах // Экономист. – 2015. – № 5. – С. 14.

³⁵ GDP per capita (current US\$) - Russian Federation [Electronic resource] // The World Bank – Electronic data. – 2020 – URL: <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.PCAP.CD?locations=US-1W-RU> (access date: 20.04.2020)

реальна. Однако последующие события в лице кризисов и стагнации экономики существенно усложнили достижение данной цели, хоть и государственное управление до сих пор к нему стремиться. В настоящее время существует проблема низких масштабов экономики, что существенно снижает возможность страны поддерживать роль гегемона на мировой арене.

Так по данным всемирного банка за последние 15 лет пик ВВП на душу населения пришёлся на 2013 год (по текущему курсу доллара США) с показателем 16 007 долларов на человека. Однако данный показатель резко упал в 2015 году до 9 313 долларов на человека. При этом до сих пор Россия не нагнала предыдущие показатели.

Такой спад дал возможность опередить Российскую Федерацию другим государствам. Всемирный банк ставит её на 64 место в общем списке стран за 2018 год.

К текущим угрозам стоит отнести также действующие в отношении России санкции, которые введены с целью препятствования росту экономики. Основной проблемой для России являются санкции ведённые США после присоединения Крымского полуострова. Данные санкции препятствуют ведению внешнеторговых сделок с основными крупными компаниями Европы и Америки.

Многие страны в динамично изменяющихся экономических условиях вводят различные программы финансовой стабильности, отдаляясь от основной стратегии развития. Данные программы зачастую носят догоняющий характер, пытаются ввести условия регулирования, однако эффективность таких решений по большей части малоэффективна, а зачастую даже несёт угрозу состоянию экономической безопасности. На данный момент наиболее приоритетным вариантом является устойчивый механизм бюджетной политики, который стабилизирует государственную бюджетную систему и гарантирует способность к защите от рисков и угроз. Государственным аппаратом Российской Федерации разрабатываются различные долгосрочные федеральные программы. Эффективность данных программ не всегда оправдывает себя.

К примеру, на данный момент представляется возможность оценить эффективность программы «Управления государственными финансами и регулирование финансовых программ». Запланированные показатели данной программы существенно отличаются от фактических значений в худшую сторону. Высокая доля бюджетных ассигнований выделено на реализацию подпрограммы «Обеспечение и функционирование налоговой системы Российской Федерации». Также выше запланированных средств было выделено на подпрограмму «Развитие международного финансово-экономического сотрудничества

Российской Федерации». Ещё на стадии начала в 2015 году было израсходовано из федерального бюджета 85,6 млрд. руб вместо запланированных 65,7 млрд. руб³⁶.

Такие существенные различия фактических и планируемых показателей говорят о неэффективном использовании средств федерального бюджета и ошибочном планировании. Качество ресурсного обеспечения находится под угрозой так как даже запланированные государственных программ не в состоянии получить необходимые ассигнования.

На сегодняшний день экономика и бюджетная система находятся под большой угрозой. Вспышка пандемии коронавируса только предзнаменовала грядущий кризис рано или поздно бы наступивший в связи с принципами цикличности экономики. Бюджетная система России в подвешенном состоянии. К началу 2020 года экономика Российской Федерации хоть и совсем не избавилась от своих существенных недостатках, но в целом переживала подъём. Надвигающийся кризис может стать серьёзным испытанием для национальной экономики. События 2014 года существенно повлияли на макроэкономические показатели России. Буквально в короткий срок страна ухудшила своё экономическое положение и предстоит долгий путь к восстановлению своих позиций и дальнейшего их укрепления.

В связи с распространением коронавирусной инфекции COVID-19 китайского происхождения к началу марта 2020 года, состояние мировой экономики сильным образом ухудшилось. На протяжении всего марта на финансовом рынке наблюдалась высокая волатильность по финансовым инструментам и ухудшение по индикатором состояния рынка. По заявлению центрального банка Российской Федерации, меры сдерживания в лице различных программ финансирования, послабления для определённых субъектов, а также стимулы позволили сгладить тяжёлую обстановку на финансовых рынках.

Финансовый рынок очень резко реагировал на распространение пандемии. В добавок ко всему прочему состояние российского рынка существенно пошатнула новость о расторжении соглашения о добычи нефти с ОПЕК. До расторжения у профессиональных участников рынка были смутные сомнения поэтому биржевой рынок ещё тогда находился в «подвешенном» состоянии. Иностранные инвесторы уже к концу февраля существенно сократили объёмы своих сделок: общая сумма ОФЗ сократилась с 132,1 млрд руб. (с 2 по 19 марта 2020 г.) до 28,9 млрд руб к концу месяца. К 10 апреля доля иностранных организаций и прочих нерезидентов в ОФЗ на счетах иностранных субъектов в национальном расчётном депозитарии составила 30,9%, по сравнению с началом марта в 34,1 %.

³⁶ Годовой отчет о ходе реализации и оценке эффективности государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» за 2018 год [Электронный ресурс] Минфин России — URL: <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/govprog/gosfin/> (дата обращения: 20.04.2020).

В связи со всеми событиями Минфин России на март остановил аукционы ОФЗ ожидая нормализации ситуации в следующем месяце. На следующем аукционе, состоявшемся 8 апреля, спрос на ОФЗ резко возрос, превышая предложение, однако Минфин разместил на аукционе ценные бумаги существенно сократив объёмы выложенных от запланированных. Внимание к аукциону было привлечено не только у резидентов финансового рынка, но и со стороны иностранных инвесторов. На биржевых рынках к началу марта рынок ОФЗ существенно сократился в плане продаж. Основное сокращение произошло с начала по середину месяца на сумму 132,1 млрд. рублей, уже как к концу темпы существенно сбавились до 28,9 млрд. рублей. К апрелю ситуация нормализовалась и в сумме иностранные инвесторы приобрели ОФЗ на 12 млрд. рублей. Российские некредитные финансовые организации за март избавились от ОФЗ на сумму 39,7 млрд. рублей, в то время как СЗКО оказали поддержку произведя покупку в сумме 200,7 млрд. рублей за весь март. К апрелю системно значимые кредитные организации уменьшили объёмы вложений до 24,1 млрд. рублей. В целом рост доходности по ОФЗ отразился на росте доходности долговых инструментов, что привело к общему снижению фондовых индексов.

В марте отток иностранных инвесторов резко повысил волатильность по многим долговым финансовым инструментам, что повысило риск вложения в них. Однако Центральный банк вовремя фиксировал стоимость финансовых инструментов и стабилизировал ситуацию. Произведённые меры воздействовали на иностранных инвесторов и уже к 10 апреля рынок ОФЗ вернулся к уровню конца февраля 2020 года.

Нерезиденты финансового рынка России активно стали выкупать иностранную валюту. За март иностранные инвесторы приобрели иностранную валюту на сумму 389,4 млрд. руб., что выше, чем за период с 2014 по 2015 года. Центральный банк вмешался в данную ситуацию и остановил приобретение валюты, вместе с тем начав упреждающие продажи. Все действия Центрального банка были осуществлены в рамках бюджетного правила. Данные меры позволили немного стабилизировать ситуацию.

Иностранные инвесторы также среагировали на рынке валютных свопов, заняв длинную позицию по обмену валюты, а не короткую, что в свою очередь по подсчётам составило 10 млрд. долларов США за весь март. Центральный банк ввёл ответную меру в виде расширения лимита валютного свопа по продаже долларов США до 5 млрд долларов США. Данная мера рассчитана на предотвращение снижения ликвидности национальной валюты.

По заявлениям Центрального банка все осуществлённые меры эффективно способствовали предотвращению падения финансового рынка, а также, по его мнению,

российский сектор более плавно перенёс текущие внешнеэкономические проблемы по сравнению с другими крупными фондовыми рынками других стран.

Данные события непосредственно повлияли на стоимость нефти. В весь март нефть марки Brent упала в цене на 55% — 22,7 долларов США за баррель. Марка нефти Urals, в соответствии с которой действует бюджетное правило, также существенно упала в цене на 69,1% — 15,1 долларов США за баррель. К апрелю цены на опять начали расти в преддверии заключения нового соглашения с ОПЕК: Brent — 31,5 долларов США за баррель, Urals — 18,3 долларов США за баррель. Сокращение добычи нефти в соответствии с соглашением ожидается в мае-июне 2020 года.

В результате всех изменений резко изменились индексы МосБиржи и РТС. В двух первых декадах марта индексы наиболее сильно понизились. Транспортная отрасль больше всех ощутила резкое снижение в 29,5%. Данное снижение связано с транспортными ограничениями между государствами в результате пандемии и введения режима самоизоляции. Энергетическая сфера также существенно снизила свои позиции на финансовом рынке, упав на 24,9%. Банковская сфера упала на 23,1%, а нефтегазовая на 22,5%. Однако в результате стабилизации государством ситуации уже к началу апреля индексы стали нормализовать свои значения.

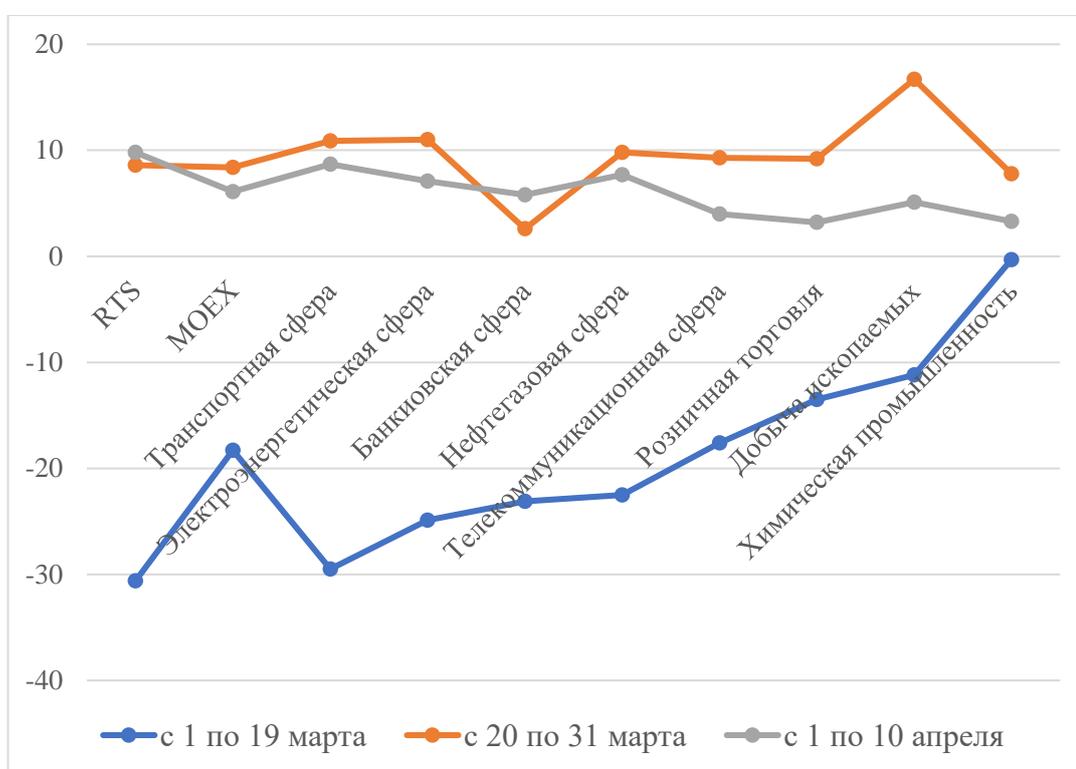


Рисунок 2 — Изменение индексов по отраслям³⁷.

³⁷ Отраслевые индексы Московской Биржи и индексы МБ, РТС [Электронный ресурс]: ПАО Московская биржа URL: <https://www.moex.com/ru/index/MOEXEU> (дата обращения: 20.04.2020).

Таким образом, анализируя ситуацию на фондовом рынке, можно сказать, что на данный момент государственные органы в лице Министерства финансов и Центрального банка вполне эффективно справляются с проблемами на финансовом рынке в основном вызванными отказом в заключении сделки с ОПЕК в начале апреля и пандемией коронавируса COVID-19. Проведённые меры государственными органами имели оперативный характер, однако они не гарантируют удержание стабильности финансовой сферы в долгосрочном плане. В любом случае перед финансовой безопасностью России стоит серьёзная угроза в виде надвигающегося кризиса.

3 Пути укрепления экономической безопасности Российской Федерации

3.1 Совершенствование нормативно-правовой базы

В Российской Федерации в качестве правового обеспечения национальной безопасности выступают два федеральных закона: Федеральный закон «О безопасности»³⁸ и Федеральный закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации»³⁹. Данные нормативно-правовые акты подходят к обеспечению национальной безопасности с разных сторон. Они были разработаны на основе разных концепций. К примеру, принятый ранее федеральный закон «О безопасности» был создан на основе определённого опыта в области реализации интересов национальной безопасности страны, а также ранее разработанных документов по её обеспечению. Федеральный закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации» в свою очередь разрабатывался на основе практики создания стратегий социально-экономического направления и его правового регулирования.

На данный момент требуется согласование положений данных нормативно-правовых актов, а возможно даже и их объединение, так как какое положение вещей создаёт путаницу и нагромождение нормативно-правовых актов. Оптимальным способом было бы объединение данных документов. В случае не объединения нормативно-правовых актов, следует добавить в Федеральный закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации» положение о методиках и процедурах учёта интересов национальной безопасности при разработке различных стратегий и отражение данных интересов в целевых показателях.

Проблемы, решение которых включено в стратегию не могут быть решены оперативно или даже кардинальными мерами, так как управление не всегда способно позволить себе возможность сконцентрироваться на одной цели, ведь в тоже время оно осуществляет множество других функций. Многие глобальные проблемы требуют выявления рисков и угроз, выявление их природы и источника, поиск путей решения, а также подготовка ресурсов для преодоления проблем. Всё это – длительный процесс, требующий большого количества времени. Стратегическое планирование основано на долгосрочном планировании и с целью достижения сложных целей. Оно при правильной разработке и правильном исполнении способно сохранить огромное количество ресурсов. В этом и заключается её значимость, её необходимость для определённых регионов и всего государства.

³⁸ О безопасности [Электронный ресурс] Федеральный закон от 28.12.2010 N 390-ФЗ // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/ (дата обращения: 10.04.2020)

³⁹ О стратегическом планировании в Российской Федерации [Электронный ресурс] Федеральный закон от 28.06.2014 N 172-ФЗ // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164841/ (дата обращения: 10.04.2020)

Данный подход, сосредоточенный на другом позиционировании института экономической безопасности, существенно отличает российскую практику от зарубежной. Можно выделить несколько особенностей. Во-первых, сосредоточенность на внешних рисках и угрозах, исходящих со стороны международных отношений в сфере экономики. Во-вторых, регулярная разработка и изменение нормативно-правовых документов, обновление методик, касающихся обеспечения национальной и экономической безопасности в результате появления всё новых рисков и угроз такой безопасности (терроризм, миграция, возникновение зон экологического бедствия, энергетические ограничения и пр.). В-третьих, сосредоточенность на рисках и угрозах, специфичных для социально-экономического уклада конкретного государства. К примеру, Японии свойственна явная нехватка ископаемых ресурсов, что является постоянной угрозой для экономики данной страны. Также для стран Европы – риски и угрозы постоянной миграции населения.

Отечественная практика подходит более широко к пониманию обеспечения национальной и экономической безопасности, конкретно выделяя угрозы, риски и вызовы безопасности во всех аспектах жизнедеятельности государства и общества. Так после принятия Федерального закона «О стратегическом планировании в Российской Федерации» были вскоре разработаны и приняты такие подзаконные правовые акты как Указ Президента РФ «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»⁴⁰ и Указ Президента РФ «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»⁴¹. Данные документы также были дополнены рядом других правовых актов, регулирующих обеспечение безопасности в отдельных родах деятельности. Примером может послужить Указ Президента РФ «Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации»⁴².

Полагаю, наиболее важным было бы выделение того, что на текущий момент современные экономические условия, институциональный опыт регулирования данной стороны управления государством требуют обновления федерального закона, регулирующего национальную безопасность, а также отдельных частей федерального закона о стратегическом планировании, регулирующих сферу безопасности.

⁴⁰ О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс] Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/61a97f7ab0f2f3757fe034d11011c763bc2e593f/ (дата обращения: 10.04.2020)

⁴¹ О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [Электронный ресурс] Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 10.04.2020)

⁴² Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс] Указ Президента РФ от 05.12.2016 N 646 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_208191/ (дата обращения: 10.04.2020)

В первую очередь основным изменением должно быть закрепление в законодательстве общности и согласованности нормативно-правовых актов, касающихся безопасности. В Федеральном законе «О безопасности» в целом процедура обеспечения безопасности формально соблюдена верно, однако по сути отсутствует понятие экономической безопасности и этот федеральный закон совсем не учитывает в своей концепции стратегии экономической безопасности, которая в свою очередь составляет одну из важнейших сторон обеспечения безопасности государства в целом.

При этом неосвещенность данного термина и стратегии не создаёт факта игнорирования экономического аспекта и отнесения вне правового поля требований достижения экономической безопасности. Так, закон предписывает исполнение Указа Президента РФ «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации», который в свою очередь включает в себя отдельные блоки планирования, отражающие национальные интересы в области экономической безопасности, более конкретно отражённые в стратегии экономической безопасности. Однако присутствует ошибка в законотворчестве, заключающаяся в систематизации нормативно правовых актов, что в свою очередь порождает проблемы интерпретации и прочтения данных документов.

Хотя при более детальном рассмотрении также можно обнаружить несогласования между отдельными частями Стратегии национальной безопасности и положениями Стратегии экономической безопасности. К примеру, в разделе, посвящённом экономическому росту в статье 58 Стратегии национальной безопасности указывается, что требованием обеспечения экономической безопасности является преодоление оттока капитала и квалифицированных специалистов, однако в Стратегии экономической безопасности данная норма отсутствует. К этому также можно отнести положение о стимулировании миграции производства из других стран в Россию.

Вдобавок стоит отметить проблему отсутствия системности механизма практической реализации или методологии в применении норм, изложенных в данных нормативно-правовых актах, касательно предотвращения рисков и угроз в социально экономических отношениях. Для этого стоит вернуться к Федеральному закону «О безопасности». В соответствии со статьёй 10 пунктом 2 Правительство формирует федеральные целевые программы в области обеспечения безопасности и обеспечивает их реализацию, при этом нет какого-либо разъяснения по поводу учёта положений стратегий национальной и экономической безопасности, их слагаемости или приоритета определённых положений одной из стратегии над другой.

На текущий момент портал государственных программ Российской Федерации содержит более 40 действующих программ разделённых на 5 программных блоков: «Новое

качество жизни», «Инновационное развитие и модернизация экономики», «Обеспечение национальной безопасности», «Сбалансированное региональное развитие», «Эффективное государство». В рамках программы «Обеспечение национальной безопасности» существует 8 программ, при этом нет ни одной посвящённой обеспечению экономической безопасности или указания на включение в свои положения стратегии экономической безопасности, однако вряд ли это возможно, так как требования стратегии представлены в поверхностном виде, без каких-либо числовых выражений. Также стоит отметить, что не все показатели состояния экономической безопасности (пункт 27) соотносятся с перечисленными угрозами и вызовами (пункт 12). К примеру, «оборот розничной торговли». Не представляется возможным чётко определить, с какой угрозой или вызовом он связан.

Данная ситуация, касающаяся разработки нормативно-правовых актов в области реализации стратегий национальной и, в частности, экономической безопасности, приводит к проблеме систематизации документов в данной области, то есть согласованности и разработки в рамках объективной и научной системы. Также существует проблема практической реализации требований стратегий, выражающаяся в их неопределённости и отсутствии конкретики.

Стратегия экономической безопасности и фиксирует норму обязательного характера учёта вызовов и угроз при разработке документов стратегического назначения в сфере социально-экономического развития (пункт 13), а также Федеральный закон от «О стратегическом планировании в Российской Федерации» предписывает, что концептуальные положения в сфере обеспечения национальной безопасности основываются на фундаментальной взаимосвязи и взаимозависимости стратегии национальной безопасности и стратегии социально-экономического развития (пункт 5 статьи 18). Так как стратегия экономической безопасности является документом стратегического планирования (пункт 1), то данная норма формально работает. Однако при всей взаимосвязи нет конкретно обозначенного практического применения данной нормы, к тому же стоит учесть, что, как было указано выше, на практике такой взаимосвязи нет.

Данную проблему возможно преодолеть двумя способами:

- 1) Создание дополнительного блока в системе государственных программ, который будет сосредоточен только на обеспечении экономической безопасности государства. Данный подход является наиболее трудоёмким, требующим пересмотра большинства программ, так как стратегия экономической безопасности охватывает довольно много аспектов. При этом положения данной программы могут повторять положения других действующих программ.

2) Пересмотр действующих государственных программ, а также внесение особых положений, устанавливающих в отношении них обязательные требования в рамках реализации стратегии экономической безопасности. Данные требования должны быть включены в стадию выполнения программы с возможностью их отслеживания и оценки реализации данной стадии. При условии, если какая-либо из государственных программ не соответствует требованиям национальной и экономической безопасности, то положения данной программы необходимо привести в соответствие, иначе стратегия просто не исполняет своих функций. Такой порядок «внедрения» в государственные программы стоит внести в положения Федерального закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации».

Однако, взаимосвязь всё-таки возможно заметить в положениях Федерального закона «О стратегическом планировании», но лишь формально. Так, в пункт 31 статьи 3 этого документа гласит: «Государственная программа Российской Федерации - документ стратегического планирования, содержащий комплекс планируемых мероприятий, взаимоувязанных по задачам, срокам осуществления, исполнителям и ресурсам, и инструментов государственной политики, обеспечивающих в рамках реализации ключевых государственных функций достижение приоритетов и целей государственной политики в сфере социально-экономического развития и обеспечения национальной безопасности Российской Федерации». Эта формулировка не несёт какой-либо конкретики, подразумевая под собой лишь общие положения. Наиболее правильным было бы внесение дополнений в статью 28 закона, касающуюся именно государственных программ. Данная поправка должна нести указания, по поводу обязательного наличия для каждой государственной программы в методах и результатах оценки блока показателей пункта, устанавливающего степень достижения национальной и экономической безопасности согласно требованиям.

При текущем положении, характеризующимся отсутствием каких-либо требований безопасности к государственным программам, а также того, что описанные в законах требования совсем не конкретны. Данная ситуация приводит к тому, когда практическая реализация требований национальной и экономической безопасности является невозможным и даже необязательным при фактической реализации в документах.

Как правило основными угрозами теневого сектора экономики в сфере мелкого и среднего предпринимательства являются проблемы невозможности получения должных объёмов налоговых доходов в бюджет государства. На самом деле, по моему мнению, основная угроза состоит совсем в другом. Суть данной угрозы заключается в том, что чем устойчивей существует теневой сектор, тем больше его влияние и поддержка коррупции.

Данное правило к тому же работает и в противоположную сторону: то есть, таким же образом устойчивый рост коррупции более стимулирует мелких и средних предпринимателей уходить в тень. Стоит отметить, что пагубность теневого сектора также сильно подбивает позиции такого налогового инструмента как налоговые льготы. Так, данный стимулятор работает только при условии нахождения участников в формальной экономике, исключая возможность уйти в теневую сферу, так как это более выгодно чем выплачивать налоги, хоть и по льготной ставке. Эти две проблемы (теневой сектор и коррупция) вполне взаимозависимы, хоть и на первый взгляд эту взаимосвязь сложно различить.

За последние время произведено большое количество мер по борьбе с теневой экономикой, будь то те же самые налоговые льготы, налоговые амнистии, специальные налоговые режимы, различные методы борьбы с обналичиванием средств и другие. Но каких-либо государственных программ по борьбе с этим сектором экономики, создающим угрозу экономической безопасности государства, не наблюдается. В то время теневой сектор постоянно изменяется и приспосабливается к тем постоянным небольшим изменениям, осуществляемым государственным аппаратом.

Рассматривая данный вопрос с позиции выработки качества и совершенствования правовых и институциональных положений требований экономической безопасности, то требуется переработка положений, касающихся безопасности, Федерального закона «О стратегическом планировании в Российской Федерации», а также внесение в него дополнений. Федеральный закон «О безопасности» требуется полностью переработать, подготовив новую редакцию.

Для 390-го ФЗ обязательно требуется внесение дополнительных норм, разграничивающих и структурирующих нормативно-правовые акты в области обеспечения национальной безопасности. В текущем варианте данного закона выделяется важность выработки стратегий как институциональной основы функционирования государственного управления. На практике же данный документ воплощает в себе только лишь положения Стратегии национальной безопасности. То же самое замечание можно также отнести к Федеральному закону «О стратегическом планировании в Российской Федерации». Данный факт приводит к тому, что Стратегия экономической безопасности просто выпадает из системы данных документов и полностью игнорируется.

Для Федерального закона «О безопасности» как минимум требуется включение положений об установлении основных стратегий сохранения безопасности. В нём обязательно должны присутствовать такие стратегии как стратегия национальной безопасности и стратегия экономической безопасности. Данный подход систематизирует эту

сферу и создаст правовую основу осуществления безопасности. На втором же плане должны находиться все прочие стратегии, как например: стратегия информационной безопасности, стратегия продовольственной безопасности, а также стратегия экологической безопасности. Ко всему прочему эти стратегии должны взаимно согласовываться образуя полноценную систему.

В основу исполнения требований национальной и в особенности экономической безопасности, должно быть внесение в нормативно-правовые акты о стратегическом планировании, а также внесение в государственные программы цифровых значений индексов, коэффициентов, долей, уровней, отношений и прочих показателей. Данное мероприятие обеспечит реальный ориентир и задаст вектор достижения каких-либо показателей с целью укрепления безопасности, что существенно даст возможность практического исполнения данных документов. Также это внедрение создаст возможность работы стратегий с государственными программами, так как можно будет конкретно отслеживать продвижение в цифровых значениях.

Суть цифровых обозначений сводится к установлению определённых пороговых значений, переходя за черту которых как раз и создаётся риск, а возможно даже вызов или угроза. То есть они сигнализируют и обозначают собой конкретный предел. При всей широте исследований на тему выявления и установления пороговых значений различными экспертами, в том числе отечественными, которые в качестве объекта исследований брали экономику России (на федеральном и региональном уровне), на практике основная доля данных работ не учитывается. Тем не менее, непосредственно воплощенные пороговые показатели – важная институциональная основа, без которой невыполнима неизменная и действенная работа органов власти по обеспечиванию экономической защищенности.

В той же мере данное изменение стоит отнести не только к государственным программам, но и к повсеместному использованию в области создания нормативно-правовых актов, будь то проект федерального бюджета или какие-либо социально-экономические прогнозы. Это можно достигнуть введением в Федеральный закон «О безопасности» положений, обязывающих указывать в документах стратегического планирования (стратегиях социально-экономического развития страны и регионов, в отраслевых стратегиях, в государственных программах, во всех видах прогнозов) в особых блоках то, как данный документ предлагает воздействовать на уровень экономической безопасности государства.

Соответственно, в Федеральный закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации», в статью 28 «Государственные программы Российской Федерации»

требуется внесение положений о том, как такой документ предлагает воздействовать на уровень экономической безопасности государства.

Закон должен строго и точно описывать направления обеспечения национальной безопасности. Для России как государству с разграничением полномочий между органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов Российской Федерации требуется намного больше конкретики. Так, Федеральный закон «О безопасности» не содержит в себе конкретной информации о федерализации требований экономической и национальной безопасности. Часть 3 статьи 4 говорит о том, что государственная политика в области обеспечения безопасности реализуется федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления на основе стратегии национальной безопасности Российской Федерации. Хотя механизм, методология и форма взаимодействия всех перечисленных уровней государственной власти никак не описывается. То же самое обстоит и со стратегией национальной безопасности.

Ко всем прочему данная проблема не заканчивается только на двух вышеупомянутых нормативно-правовых актах. К примеру, Федеральный закон от 6 октября 1999 г. №184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации»⁴³. Данный документ в положениях статьи 26.3 «Принципы финансового обеспечения осуществления органами государственной власти субъекта Российской Федерации полномочий по предметам ведения Российской Федерации и по предметам совместного ведения Российской Федерации и субъектов Российской Федерации» части 2, где перечисляются полномочия государственных органов власти, закрепляет только общие принципы безопасности (в области охраны окружающей среды и экологической безопасности, обеспечения безопасности дорожного движения, обеспечения безопасности жизни и здоровья и так далее), не систематизируя данную область.

Примерно в таком же общем, фрагментированном виде отображен круг вопросов в законодательстве по поводу принципов функционирования местного самоуправления в числе вопросов местного значения муниципалитетов различных уровней.

Результативно функционирующая экономически-правовая система федеративных взаимоотношений и абсолютно гарантированная самостоятельность регионов в их управлении, действительно сочетающая в себе основы государственной власти, а также

⁴³ Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации [Электронный ресурс] Федеральный закон от 06.10.1999 N 184-ФЗ (ред. от 23.05.2020) // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_14058/ (дата обращения: 10.04.2020)

гражданского сообщества, – наиболее значимые предпосылки социально-экономической и политической стабильности общества и защищенности страны. Совокупное урегулирование этой области задач обязано играть существенную роль в законодательстве национальной безопасности.

Законодательство обязано выступать главным ориентиром для системы обеспечения национальной и экономической безопасности, в том числе её стратегические документы, на поддержание безопасности и противодействие рискам и угрозам. Исследования нормативно-правовых актов по обеспечению безопасности и стратегических документов даёт понять, что основой в них выступают такие понятия, как угрозы, риски и вызовы. Хотя в раннем по отношению к остальным законам Федеральном законе «О безопасности» не содержится такого широкого списка проблем, с которыми традиционно борются нормативно правовые акты в данной области. Данный документ оперирует лишь понятием угроз безопасности, не упоминая при этом рисков и вызовов. Та же Стратегия национальной безопасности Российской Федерации, имея при себе блок основных понятий (I раздел, часть б) также оставляет в стороне уточнение понятий вызовов, угроз и рисков. При такой ситуации обретает значимость блок основных понятий Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, в котором всё-таки раскрываются описанные выше определения.

Так, в данном документе угроза экономической безопасности определяется как совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере. Вызовы экономической безопасности определяются как совокупность факторов, способных при определенных условиях привести к возникновению угрозы экономической безопасности. Риск в области экономической безопасности определяется как возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере в связи с реализацией угрозы экономической безопасности.

На первый взгляд данные определения в целом вписываются в общую концепцию, отражая основную мысль. Однако на этом всё заканчивается. В последующих частях документа никак напрямую не указывается на конкретные угрозы, риски и вызовы. В стратегии экономической безопасности не обеспечивается какая-либо логическая последовательность. Раздел II этого документа перечисляет вызовы и угрозы экономической безопасности (часть 12), приводя социальные, экономические и политические негативные тенденции и события. При этом данный перечень никак не руководствуется данными в общих положениях документа, не соотнося перечень вызовов и угроз с основными понятиями. Остаётся непонятным, что из этого списка является непосредственно

угрозой/вызовом/риском или данные пункты имеют возможность перерасти в них при достижении определённых пороговых значений. Это затрудняет дальнейшую разработку в плане структурирования документов такого же типа.

На данный момент нельзя никак понять какие риски порождают вызовы и угрозы. В целом в документе объяснения по этому поводу отсутствуют. Однако, часть 24 стратегии закрепляет, что в целях своевременного выявления вызовов и угроз экономической безопасности, оперативного реагирования на них, выработки управленческих решений и рекомендаций формируется система управления рисками.

Данные упущения в стратегиях плане требуется реформировать двумя стадиями:

- 1) Такие стратегии должны в себе заключать чёткое разделение угроз и вызовов, строгое содержание в количественном и качественном виде, определение пороговых значений, свидетельствующих о перерастании риска в угрозу или вызов.
- 2) Соотнесение рисков, соответственно тем или иным угрозам экономической безопасности.
- 3) Создание чёткого механизма управления рисками с понятным порядком действий по обеспечению национальной и экономической безопасности страны.

Наиболее важно обеспечение следования законом требований формальной логики, фактологической последовательности и достаточной обоснованности положений документов по безопасности. К примеру, разработка стратегии национальной безопасности Российской Федерации, утверждённой в 2015 году соответствовало требованию об обновлении стратегий каждые шесть лет (ранее действовавшая Стратегия национальной безопасности Российской Федерации принималась в 2009 году). Данное требование реализовано в положениях 18 статьи Федерального закона «О стратегическом планировании в Российской Федерации».

Стоит отметить, что полная редакция не подразумевает противопоставление и отказ от положений текущих нормативно-правовых актов. Так стратегия национальной безопасности 2015 года заметно ведёт негативную линию по отношению к планированию экономической безопасности. Данное негативное воздействие выражается в том, что каждое принятие новой стратегии не учитывает в себе опыт предыдущих документов, то есть без какого-либо оценивания и включения в себя положений других стратегий, а также игнорирование результатов реализации прошлых документов. Это снижает эффективность разработки как с позиции качества разработки стратегий, ведь новая стратегия не включает практические данные реализации прошлых, так и с позиции экономии ресурсов, так как постоянное создание документов с «чистого листа» требует куда больше времени.

Текущее положение, свидетельствующее о невозможности практического исполнения обозначенных в документах требований, создаёт огромное количество рисков в государственном управлении, довольно сильно значимых по отношению к обеспечению экономической безопасности страны.

Не трудно догадаться, что при этом отсутствует логическая взаимосвязь между данными документами, что в итоге выливается просто в невозможность проведения оценки принятых государственных управленческих решений.

Также стоит отметить, что таким же образом отпадает возможность проведения анализа и осуществление практики на основе принимаемых документов.

Ну и наконец, такая методика разработки документов в сфере безопасности создаёт раз за разом шаблоны и штампы, которые из раза в раз используются при их составлении. Данные шаблоны и штампы оторваны от реалий экономики, но, тем не менее, «кочующие» из одного документа в другой, типа «избыточной» дифференциации регионов», «высокой доли теневой экономики», «недостаточной эффективности государственного управления» и прочие.

Поэтому стоит переработать 18-ую статью Федерального закона «О стратегическом планировании в Российской Федерации» следующим образом: «Стратегия национальной безопасности Российской Федерации – документ в сфере обеспечения национальной безопасности Российской Федерации, который разрабатывается Советом Безопасности Российской Федерации совместно с другими участниками стратегического планирования с учетом стратегического прогноза Российской Федерации на долгосрочный период, не превышающий периода, на который разработан стратегический прогноз Российской Федерации, и корректируется каждые шесть лет с оценкой степени выполнения всех требований, зафиксированных в ранее действовавшей Стратегии национальной безопасности»⁴⁴.

Данное положение статьи должно быть также включено во все подобные документы, касающиеся национальной и экономической безопасности государства. Данные об итогах проведения мероприятий по безопасности, которые могут быть распространены без нанесения вреда или ущерба государству, должны быть в общем доступе в средствах массовой информации, а также должны быть сопровождаемы комментариями экспертов в данной области.

⁴⁴ Бухвальд Е.М. Институциональные и правовые предпосылки стратегирования политики экономической безопасности Российской Федерации// Проблемы экономики и юридической практики — 2018 г. — №3 — С.20

3.2 Совершенствование банковской, государственной, финансовой сфер

В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации⁴⁵ в проблемах банковского сектора отмечается проблемное кредитование, а также высокой степенью концентрации вкладов физических и юридических лиц в крупных банках, в том числе и с госучастием.

Учитывая всю сложность сложившейся ситуации для кредитной системы России требуется скорее не совершенствование или какие-либо дополнительные механизмы работы, а именно модернизация с постепенным изменением основных механизмов работы данной системы.

Модернизация банковской сферы будет подразумевать под собой процесс осовременивания с помощью активного включения в систему последних технологий управления данной отраслью, то есть развитие за счёт увеличения качественного роста, а не за счёт количественного. Такие преобразования должны заключаться в создании эффективных институтах управления субъектами данной сферы и создании институтов контроля за их деятельностью.

Для начала нужно существенно уменьшить роль государства в ведении деятельности кредитными организациями путём сокращения числа банков с государственной долей. Такое изменение может быть достигнуто постепенно в несколько шагов. Проблемой реализации такого мероприятия выступает требование увеличения инвестиций, что на данный момент труднореализуемо. Первым шагом может выступить снижение доли акций, которыми владеет государство, до минимального количества, при котором у него остаётся возможность самостоятельного принятия решений в вопросах функционирования кредитной организации. Данная цель может быть достигнута путём эмиссий акций на открытом рынке, что создаст возможность привлечения новых инвесторов. В дальнейшем доля государства должна стремиться к снижению своего влияния как минимум до четверти доли от общего количества всех акций.

Так, правительство должно привлечь крупных инвесторов, которые заинтересованы в покупке крупного пакета акций, заменяя государственную долю в общем капитале системно значимых банков, а также разместить акции, собственником которых оно является на открытом рынке.

Данное направление было отмечено в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации: «Акции кредитных организаций, находящиеся в собственности

⁴⁵ О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [Электронный ресурс] Заявление Правительства РФ N 1472п-П13, Банка России N 01-001/1280 от 05.04.2011 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113016/ (дата обращения: 10.04.2020)

субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности, являются имуществом, которое не требуется для исполнения публичных полномочий. Правительство Российской Федерации рекомендует в отношении указанного имущества органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления обеспечить его поэтапную приватизацию.», а также «Правительство Российской Федерации рассматривает вложения в акции кредитных организаций, которые осуществлялись компаниями с преобладающей долей государства в уставном капитале (открытое акционерное общество "Российские железные дороги", открытое акционерное общество "Газпром" и другие), в качестве непрофильных активов и обеспечит осуществление мероприятий по утверждению компаниями с государственным участием среднесрочных программ отчуждения таких непрофильных активов с целью улучшения корпоративного управления и привлечения дополнительных источников финансирования инвестиционных программ.»⁴⁶

Ко всему прочему, возможность консолидации кредитных организаций порождает возникновение крупных банков, что существенно мешает созданию на данном рынке здоровой конкуренции. Решением в данном случае будет введение определённых методик распознавания таких кредитных организаций с введением определённых критериев и индикаторов.

Стратегией развития банковского сектора было закреплено требование в рамках инициатив "Группы двадцати" Банк России продолжит в соответствии с Принципами межгосударственного сотрудничества по кризисному управлению Совета финансовой стабильности, осуществлять мониторинг разработки системообразующими банками планов снижения рисков и чрезвычайного финансирования для обеспечения непрерывности их деятельности в условиях кризиса. При разработке данных стратегий стоит внедрить принцип отложения дополнительных выплат, то есть их выплата в более позднем времени. Данный принцип стоит использовать в условиях кризиса, когда присутствует риск банкротства кредитной организации или возможность помощи за счёт средств бюджета данной организации. Высокопоставленным сотрудникам, как правило, дополнительные выплаты в период рецессии осуществляются, а их размеры в совокупном объёме составляют огромные суммы.

Важным этапом модернизации и эффективного функционирования банковской сферы является создание и накопления собственного капитала в балансе кредитной организации, который в свою очередь снижает к минимуму риски, возникающие в результате

⁴⁶ О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [Электронный ресурс] Заявление Правительства РФ N 1472п-П13, Банка России N 01-001/1280 от 05.04.2011 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113016/ (дата обращения: 10.04.2020)

зависимости от заёмных средств. Его преимущество выражается в автономии организации и её способности покрытия долговых обязательств своими средствами. Способствовать же накоплению собственного капитала может кредитование на длительный период, дав возможность этим организациям накопления средств за долгосрочный период. Данная мера всё больше актуальна в случаях финансирования крупных проектов.

Стоит отметить возможность возникновения тенденции исчезновения из данной сферы средних и мелких кредитных организаций в результате увеличения порога вхождения на данный рынок, что в результате выразится в снижении количества участников на данном рынке. Текущая практика показывает, что консолидируются банки этих уровней (мелких и средних).

Ряд проведенных исследований показал, что значительная часть экспертов (до 79%) подтверждают ожидаемый рост слияний и поглощений банков в ближайшие несколько лет, при этом многие из них утверждают, что сохранится активность таких сделок в ближайшие 1-2 года. Более 62 % экспертов считают, что процессы слияний и поглощений в России стимулируются двумя факторами: восстановлением мировой экономики и ростом продаж компаний, имеющих финансовые проблемы.

Проблема низкой доступности банковских услуг для населения в различных регионах также затрагивается в Стратегии развития банковского сектора. Документ устанавливает в качестве решения проблемы создание почтового банка, как социального проекта для повышения доступности для граждан банковских услуг. Данная мера опять же создаёт ещё одну структуру, являющейся по сути дочерней организацией группы ВТБ, которая имеет в свою очередь безусловный контрольный пакет акций. Такое оккупирование опять же уничтожает конкуренцию, так как банк занимает свою нишу под защитой более крупной организации.

Возможной мерой решения данной проблемы может выступать снижение требований к минимальному размеру уставного капитала при создании кредитной организации с одновременным введением определённых ограничений по деятельности за пределами своего региона, до достижения определённого объёма капитала, который позволит снять эти ограничения. Мера будет регулироваться выдачей разного вида лицензий.

Такая ситуация даст возможность создания региональных банков, которые будут лучше удовлетворять потребности населения в пользовании банковскими продуктами. Между тем это даст возможность конкуренции между ними, что может увеличить качество предоставления услуг.

До 2018 года ко всем банкам на территории Российской Федерации предъявлялись Банком России абсолютно одинаковые требования регулирования их деятельности, вне

зависимости от их направленности. Однако в рамках реализации концепции пропорционального регулирования банковского сектора в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»⁴⁷ была принята соответствующее изменение в статью 11.2⁴⁸. Данное изменение разделила все кредитные учреждения на два вида: кредитные организации с базовой лицензией и кредитные организации с универсальной лицензией. Эти два вида разделяются по размерам минимального уставного капитала. Для первого он составляет 300 миллионов рублей, а для второго 1 миллиард рублей.

Кредитным организациям, имеющим базовую лицензию, не имеют права кредитования и привлечения денежных средств иностранных юридических и физических лиц, не в праве владеть счетами в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе. Таким кредитным организациям существенно упрощаются требования к системе управления рисками. Так, такие банки имеют право для руководителей совмещать должности службы внутреннего контроля и службы управления рисками, а также существенно снижаются требования к обязательным правилам в системе управления рисками.

Такая тенденция, выраженная в создании более разнообразной системы, выраженной в возможности создания особых кредитных учреждений, является положительным аспектом и усиливает роль конкуренции на данном рынке. Однако при такой системе возможность устойчивой деятельности таких банков в период кризисов и санкций сильно снижается, так как они сильно ограничены в разнообразии привлечения финансовых ресурсов. Также Банк России усиленно контролирует различные финансовые инструменты, которыми пользуется банк с базовой лицензией.

Подводя итоги, можно сказать, что переход банковского сектора на дифференциацию кредитных организаций, а также усиление системы контроля и надзора даст возможность изменить структуру данной сферы в направлении создания конкуренции, что на этой основе должно поспособствовать улучшению качества и разнообразия финансово-кредитных услуг. Стоит надеется, что в будущем крупные банки не будут постоянно укреплять свои позиции, тем самым вытесняя своих более мелких по отношению к ним конкурентов.

Наиболее эффективная разработка, реализация и совершенствование экономической безопасности Российской Федерации требуют создания в первую очередь

⁴⁷ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 10.04.2020)

⁴⁸ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] Федеральный закон от 01.05.2017 N 92-ФЗ // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216074/ (дата обращения: 10.04.2020)

методов и механизмов непрерывного мониторинга экономических процессов, а также анализ полученных данных и в соответствии с этим выделение угроз, рисков и вызовов национальным интересам в экономическом аспекте.

Только при создании соответствующей возможности отслеживания показателей экономических отношений и качества деятельности всех уровней власти появляется возможность разработки и последующей реализации стратегий и определённых действий по борьбе с угрозами экономическим интересам государства.

Существует необходимость включения в положения об органах власти определённых норм, которые бы обязывали обеспечение экономической безопасности в соответствующей сфере их деятельности, как в региональных, так и в федеральных органах.

Очевидно, что данные меры обеспечения безопасности во всех сферах, касающихся экономических отношений по нейтрализации или какого-либо другого способа борьбы с угрозой экономической безопасности обязаны быть наиболее точными, то есть заключали в себе определённый порядок действий по исполнению и не подразумевающими разного рода толкования.

В соответствии со спецификой каждой сферы, в которой требуется состояние безопасности могут использоваться совершенно разные методы. Однако, общая концепция так или иначе может заключать общие принципы, которые способны регулировать общую деятельность и при этом быть конкретными для исполнения.

Во-первых, требуется создание системы ранжирования угроз, рисков и вызовов для состояния экономической безопасности государства по каждому уровню, будь то региональный или федеральный и так далее. Угрозы должны быть разделены по своей опасности в соответствии с величиной возможного нанесения ущерба экономике государства и в соответствии скорости наступления данной угрозы. Чем выше скорость наступления определённой угрозы, тем приоритетнее принятие мер по её устранению.

Во-вторых, разработка новых проектов в соответствии с поставленными целями, а также разработка использование уже имеющихся наработок и действующих стратегий и проектов для включения в основу осуществления экономической безопасности с последующей доработкой.

В-третьих, подсчёт и анализ нужных для осуществления безопасности и дальнейших проектов. Для установления и поддержания состояния безопасности государству необходимо располагать определёнными ресурсами будь то трудовые, материальные и так далее, достаточными для нейтрализации угрозы или дающими запас прочности для государства, при условии вызовов. При этом существует существенная проблема в экономическом плане – ограниченность денежных ресурсов.

Для обеспечения экономической безопасности Российской Федерации достаточно значимой для преодоления рисков и угроз национальным интересам государства в экономической сфере требуется сведение к минимуму каких-либо финансовых ограничений в плане развития страны.

Существенной возможностью стимулирования деловой экономической активности является активное кредитование населения. Финансово-кредитной системе требуется поддержание постоянного низкого значения учётной ставки.

Также стоит ввести активное регулирование финансовых рынков, так как данная отрасль существенно влияет на национальную валюту, а также внешнюю торговлю государства. Требуется активное участие в форме независимого регулирования государственными органами процессов финансовых рынков. Однако, данное регулирование не должно ограничивать деятельность жёстким регулированием со стороны государства. Существует большое количество административных мер, способных ограничивать спекулятивные сделки, начиная со специальных налоговых режимов, ограничением разницы между покупкой и продажей ценных бумаг, ограничением краткосрочных сделок, заканчивая определёнными механизмами контроля за ведением операций.

Необходимо также сокращение оттока капитала зарубежных инвесторов. Достижение этой цели возможно при создании устойчивой и постоянно растущей экономики, сопровождающейся высокой деловой активностью. В противном случае требуется введение жёстких административных мер.

В целом необходимо в денежно-финансовой политике решение об отказе в мерах по борьбе с дефицитом бюджета и инфляцией путём сокращения и торможения этих бюджетных расходов.

Надо точно определить, что наиболее важная цель регулирования денежно-финансовой сферы – это стимулирование деловой деятельности и разного рода содействие экономическому развитию. Прочие задачи, будь то недопущение крупного роста государственного долга и его сокращение, увеличение маржинальной прибыли банковской системы, индексы фондового рынка, а также в какой-то мере инфляция – хоть и важные аспекты данной сферы, но всё таки второстепенные задачи, достижение которых необходимо только в той мере, в которой они не являются приоритетной угрозой состоянию экономической безопасности.

Достижение особых целей и разрешение каких-либо комплексных задач в целях социально-экономического развития, а также обеспечение национальной безопасности создаёт потребность в разработке экономической модели, способной покрыть поставленные перед ней задачи. В предыдущем столетии, а именно его конца в годы перестройки, то есть

перехода на рыночную экономику на тот момент полностью возлагал надежды на нормализацию социально-экономического развития только через рыночные механизмы саморегулирования. Однако сейчас рынок есть, но надежды в полной мере себя не оправдали. Да, стоит согласиться, что рынок действительно дал возможность преодоления дефицита материальных ресурсов. При всём при этом существует дефицит денежных ресурсов. У огромного населения отсутствует должное количество денежных ресурсов для создания адекватного уровня спроса, а у предприятий не хватает денежных средств для расширения.

При анализе различных государственных органов, которые участвуют в обеспечении экономической безопасности страны, стоит учесть, что так как существует огромное количество факторов, способных нанести вред безопасности, в общем и целом каждый государственный орган так или иначе способен быть сориентированным на участие в обеспечении экономической безопасности.

В целом, можно выделить обособленные группы субъектов, которые обеспечивают экономическую безопасность:

1) государственные органы, обеспечивающие экономическую безопасность государства через осуществление финансовой и экономической политики (Президент РФ, Правительство РФ, Федеральное собрание Российской Федерации, Министерство экономического развития РФ, Министерство финансов РФ, Министерство промышленности и торговли РФ, Министерство РФ по развитию Дальнего Востока, Министерство связи и массовых коммуникаций РФ, Министерство РФ по делам Северного Кавказа, Министерство сельского хозяйства РФ и др.);

2) государственные органы, составляющие правоохранительную систему государства (институционально правоохранительная система представляет собой совокупность субъектов правоохраны, к числу которых в настоящее время могут быть отнесены Прокуратура РФ, Министерство внутренних дел РФ, Федеральная таможенная служба, Министерство РФ по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий, Федеральная служба безопасности РФ, Федеральная миграционная служба, Федеральная служба охраны РФ, Федеральная служба Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков, Министерство юстиции РФ, Федеральная служба исполнения наказания, Следственный комитет РФ, суды.

3) иные государственные органы (исполнительные, законодательные, иные органы государственной власти РФ).⁴⁹

Как отмечают некоторые юристы: к правоохранительным органам также стоит отнести суды.⁵⁰ Функции судебной власти подразделяются на основные и вспомогательные. Так, к основной функции судебной системы относятся осуществление судебного контроля, а к вспомогательной следует отнести обобщение судебной практики и возможность выступления с законодательной инициативой.

На текущий момент сохранение устойчивой теневой экономики, а также прочих коррупционных составляющих и криминальных элементов в экономике Российской Федерации требует эффективного обеспечения экономической безопасности за счёт строгого определения функций каждого из органов государственной власти, определения их взаимодействия и координации.

⁴⁹ Еркеев И.Х. Организационно-институциональная подсистема механизма обеспечения экономической безопасности России // Пробелы в российском законодательстве. Юридический журнал – 2015. – № 6. – С. 137. - 141.

⁵⁰ Химичева О.В. К вопросу о субъектах правоохранительной деятельности в Российской Федерации // Вестник Московского университета МВД России. – 2015. – №4. – С.222-224.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что на текущий момент Россия за последние годы существенно нарастила экономическую мощь. На протяжении последних лет в динамике наблюдается увеличение основных макроэкономических показателей, которые существенно отражают состояние экономической безопасности страны.

Однако Россия так и не избавилась от многих своих основных недостатков. Основным недостатком, который существенно представляет угрозу, является: сырьевая зависимость, характеризующаяся отставанием во многих промышленных сферах. Если Россия не будет развивать другие сферы, которые будут способны стимулировать и развивать экономику, то угроза экономической безопасности будет с каждым годом расти. Возможно, правильным решением было бы установление направления развития в нескольких сферах. Данное решение обусловлено тем, что для государства при такой стратегии снижается риск угрозы, так как упор будет делаться не на одну сферу, а несколько, что в свою очередь образует устойчивость экономики при утрате возможности извлечения доходов одной из сфер.

Также к проблемам можно отнести сосредоточение основной экономической деятельности в Центральном федеральном округе. Данный факт свидетельствует о низкой развитости субъектов России за исключением федеральных. Темпы экономического роста Центральной России сильно обгоняют темпы роста остальных регионов. Такое положение вещей может вылиться в стагнацию или даже деградацию других регионов, что в свою очередь будет обузой для Центральной России. В следствие высокого федерализма основные финансовые средства высоко сконцентрированы в городах федерального значения, что ограничивает свободу остальных регионов и повышает их зависимость от центра.

К проблемам банковской сферы можно отнести олигополию Сбербанка России и ВТБ. Контроль банковской сферы двумя банками создаёт угрозу отсутствия конкуренции, что подразумевает отсутствие стимула предложения других выгодных банковских продуктов для клиентов, невозможность ведения деятельности кредитных организаций новыми участниками сферы.

На данный момент на мировую экономику сильно воздействует кризис, вызванный пандемией коронавируса. Это может стать серьёзным испытанием для экономики России. Так как экономика России сильно завязана на экспорте нефти, а в период кризиса страны будут сокращать её потребление, то присутствует высокая угроза экономической безопасности страны.

Крупными банками в России представлены кредитные организации с государственным участием. При сохранении тенденции завышения требований к минимальному собственному капиталу для кредитных организации может привести к ситуации исчезновения кредитных

организаций, выполняющих ограниченный круг операций. Такое положение вещей укрепит крупные банки, которые и так представлены как организации с государственным участием, что в свою очередь даёт им запас прочности за счёт поддержки государства и соответственно усиливает их конкурентоспособность. Исчезнет конкуренция, так как у крупных банков пропадёт какой-либо стимул удержания своих позиций, что в свою очередь является негативной тенденцией.

Стоит также отметить неэффективное размещение кредитных организаций по территориальному признаку. Основными потребителями банковских услуг являются граждане, проживающие в пределах Московской области, тогда как для остальных почти пятидесяти процентов населения России получение банковских услуг не реализуется в полном объёме. Создание почтового банка отчасти решает проблему, однако данный банк на данный момент эта организация финансируется группой ВТБ и практически не имеет достойной себе конкуренции.

Основными направлениями для улучшения банковского сектора являются следующие:

1) Улучшение стабильности и сохранение структуры банковского сектора. Этому может поспособствовать определение степени консолидации кредитных организаций. Высокая степень консолидации и поглощения организациями друг друга не должно влиять на состояние конкуренции на данном рынке. Для определения пределов консолидации требуется включение определённых регулирующих положений в специальные нормативно-правовые акты, содержащих в себе критерии. Данные критерии будут определять крупная организация или нет. Крупные же финансово-кредитные организации должны более жёстко регулироваться и их стремление к монополизации должно больше сдерживаться.

2) Создание и внесение в нормативно-правовые акты методик или механизмов препятствия процикличности банковского сектора. То есть, чрезмерное усиление роста достижения пика экономического цикла и наоборот снижение активности сокращение стимулирования деловой активности в период экономического спада. На данный момент текущие правовые нормы не способны в достаточной мере эффективно обеспечивать стабильность данного сектора.

3) Разработка и принятие нормативно-правовых документов, которые способны внедрить механизмы более простого получения кредитными организациями долговременного кредита. Пассивы

банковских учреждений формируются в основном за счёт вкладов населения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] Принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения: 10.04.2020)
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 10.04.2020)
3. Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации [Электронный ресурс] Федеральный закон от 06.10.1999 N 184-ФЗ (ред. от 23.05.2020) // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_14058/ (дата обращения: 10.04.2020)
4. О безопасности [Электронный ресурс] Федеральный закон от 28.12.2010 N 390-ФЗ // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/ (дата обращения: 10.04.2020)
5. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] Федеральный закон от 01.05.2017 N 92-ФЗ // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216074/ (дата обращения: 10.04.2020)
6. Вопросы Совета Безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс] Указ Президента РФ от 06.05.2011 N 590 (ред. от 07.03.2020) // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113807/ (дата обращения: 10.04.2020)
7. О стратегическом планировании в Российской Федерации [Электронный ресурс] Федеральный закон от 28.06.2014 N 172-ФЗ // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164841/ (дата обращения: 10.04.2020)
8. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс] Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL:

- http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/61a97f7ab0f2f3757fe034d11011c763bc2e593f/ (дата обращения: 10.04.2020)
9. Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс] Указ Президента РФ от 05.12.2016 N 646 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_208191/ (дата обращения: 10.04.2020)
 10. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [Электронный ресурс] Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 10.04.2020)
 11. Положение о Комитете Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по безопасности и противодействию коррупции [Электронный ресурс] Протокол № 15/8 от 17 января 2017 года. — режим доступа: <http://www.komitet2-16.km.duma.gov.ru/Polozhenie-i-voprosy-vedeniya> (дата обращения 10.04. 2020 г.).
 12. Об итогах работы государственной комиссии по расследованию причин резкой дестабилизации финансового рынка [Электронный ресурс] Решение Совета Безопасности РФ от 02.11.1994 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4879/ (дата обращения: 10.04.2020)
 13. Соглашение о взаимодействии между Министерством внутренних дел Российской Федерации и Федеральной налоговой службой [Электронный ресурс] утв. МВД России N 1/8656, ФНС России N ММВ-27-4/11 13.10.2010) (ред. от 01.11.2017) // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_105850/ (дата обращения: 10.04.2020)
 14. О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [Электронный ресурс] Заявление Правительства РФ N 1472п-П13, Банка России N 01-001/1280 от 05.04.2011 // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113016/ (дата обращения: 10.04.2020)
 15. Афонцев С.А. Дискуссионные проблемы концепции национальной экономической безопасности // Россия XXI. 2001. — №2 - С. 38-67
 16. Будущее демократии и тенденции развития парламентаризма [Электронный ресурс]. Отчет о научно- исследовательской работе по государственному контракту № гк-12/315 от 28 ноября 2012 г. на выполнение научно-исследовательской работы: ООО «Интеграция: Образование и Наука»; рук. проекта Секиринский Д.С.; исполн.: Сетов

- Н.Р. [и др.] // База данных информационно-аналитических материалов Государственной Думы — Режим доступа: <http://pda.iam.duma.gov.ru/node/10/4966/20090> (дата обращения: 10.04.2020).
17. Белых В.С. Угрозы национальной экономической безопасности России: внутренние и внешние факторы [Электронный ресурс] // Бизнес, менеджмент и право. Интернет-журнал. 2004. URL: http://www.bmpravo.ru/show_stat.php?stat=194 (дата обращения: 10.04.2020).
 18. Бухвальд Е.М. Институциональные и правовые предпосылки стратегирования политики экономической безопасности Российской Федерации// Проблемы экономики и юридической практики — 2018 г. — №3 — С.20
 19. Вечканов Г.С. Экономическая безопасность. – СПб: Питер, 2007. – 384 с.
 20. Годовой отчет о ходе реализации и оценке эффективности государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» за 2018 год [Электронный ресурс] Минфин России — URL: <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/govprog/gosfin/> (дата обращения: 20.04.2020).
 21. Демидов А.Ю. Система обеспечения национальной безопасности России (теория и практика правового регулирования) // Пробелы в российском законодательстве. – №1. – 2014 г. – С. 237-242.
 22. Дибба Е.Ф. Определение содержания санации производственной деятельности предприятия//Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2012. № 3. – С. 149–154.
 23. Еркеев И.Х. Организационно-институциональная подсистема механизма обеспечения экономической безопасности России //Пробелы в российском законодательстве. Юридический журнал – 2015. – № 6. – С. 137. - 141.
 24. Жандарова И. Сигнал опасности // Российская Бизнес-газета: налоговое обозрение. — № 16. — 2015 г. - С. 28-32
 25. Прудюс Е. В. О понятии и системе экономической безопасности // Бизнес в законе. – 2008 г. – №1. – С.66-70.
 26. Прохожев А.А. Общая теория национальной безопасности. Учебник / А. А. Прохожев [и др.]. – М.: Изд-во РАГС, 2005. – 344 с.
 27. Сенчагов В.К. Как обеспечить экономическую безопасность России // Российская Федерация сегодня. 2007. № 6. — С. 117
 28. Загребельная А. В. Классификация угроз экономической безопасности / А. В. Загребельная; науч. рук. И. В. Черданцева // Экономика России в XXI веке : сборник научных трудов XII Международной научно-практической конференции

- «Экономические науки и прикладные исследования», г. Томск, 17-21 ноября 2015 г. : в 2 т. — Томск : Изд-во ТПУ, 2015. — Т. 1. — С. 34-40.
29. Зубков В.И. Социологическая теория риска / Зубков В.И. — М.: Академический Проект, 2020. — 380 с.
 30. Кац И. О первоочередных антикризисных мерах // Экономист. — 2015. — № 5. — С. 14.
 31. Кравец Л.Г., Потапова С.В. Подходы к оценке доступности банковских кредитных услуг и ее влияние на уровень финансовой стабильности банковского сектора// Вестник саратовского социально-экономического университета. 2017. №1(65). — С. 42-46.
 32. Кузнецов С. А. Большой толковый словарь русского языка / С. А. Кузнецов — СПб.:Норинт, 2008 — 1536 с.
 33. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]: Банк России: Центральный банк Российской Федерации — URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 20.04.2020).
 34. Отраслевые индексы Московской Биржи и индексы МБ, РТС [Электронный ресурс]: ПАО Московская биржа URL: <https://www.moex.com/ru/index/MOEXEU> (дата обращения: 20.04.2020).
 35. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году [Электронный ресурс] / Банк России: Центральный банк Российской Федерации URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24212/bsr_2009.pdf (дата обращения: 20.04.2020).
 36. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году [Электронный ресурс] / Банк России: Центральный банк Российской Федерации URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24203/bsr_2018.pdf (дата обращения: 20.04.2020).
 37. Оценка трендовой инфляции [Электронный ресурс] / Банк России: Центральный банк Российской Федерации URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/14269/t_inflation_1901.pdf (дата обращения: 20.04.2020).
 38. Пономаренко В.С. Экономическая безопасность региона: анализ, оценка, прогнозирование: монография / В.С. Пономаренко, Т.С. Клебанова, Н.Л. Чернова. — Харьков: ИД «ИНЖЭК», 2004. — 144 с.
 39. Федоренко Д. В. Политико-правовые механизмы взаимодействия гражданского общества и государства в современной России: дис. канд. юрид. наук. Ростов-на-Дону, — 2007 г. — 147 с.

40. Феофилова Т.Ю. Проблемы теории экономической безопасности // Проблемы современной экономики. –2009. –№ 4. –С. 103–106.
41. Финансовые операции частного сектора [Электронный ресурс] / Банк России: Центральный банк Российской Федерации URL: https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/ (дата обращения: 20.04.2020).
42. Химичева О.В. К вопросу о субъектах правоохранительной деятельности в Российской Федерации // Вестник Московского университета МВД России. – 2015. – №4. – С.222-224.
43. GDP per capita (current US\$) - Russian Federation [Electronic resource] // The World Bank – Electronic data. – 2020 – URL: <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.PCAP.CD?locations=US-1W-RU> (access date: 20.04.2020)

Отчет о проверке на заимствования №1



Автор: aisyevigor73@gmail.com / ID: 7016025

Проверяющий: (aisyevigor73@gmail.com / ID: 7016025)

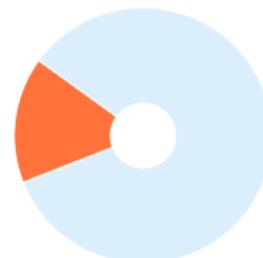
Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»- <http://users.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 1
 Начало загрузки: 23.06.2020 10:38:41
 Длительность загрузки: 00:00:01
 Имя исходного файла: ВКР Айсуев 224851.pdf
 Название документа: ВКР Айсуев 224851
 Размер текста: 1 кБ
 Символов в тексте: 137329
 Слов в тексте: 15902
 Число предложений: 1036

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
 Начало проверки: 23.06.2020 10:38:43
 Длительность проверки: 00:00:06
 Комментарии: не указано
 Модуль поиска: Модуль поиска Интернет



ЗАИМСТВОВАНИЯ

15,78%

САМОЦИТИРОВАНИЯ

0%

ЦИТИРОВАНИЯ

0%

ОРИГИНАЛЬНОСТЬ

84,22%

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.

Самоцитирования — доля фрагментов текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника, автором или соавтором которого является автор проверяемого документа, по отношению к общему объему документа.

Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общеупотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.

Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.

Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.

Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.

Заимствования, самоцитирования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.

Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска
[01]	1,6%	ОРГАНИЗАЦИОННО-ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ПОДСИСТЕМА МЕХАНИЗМА...	https://yandex.ru	31 Окт 2018	Модуль поиска Интернет
[02]	0,26%	https://vlgr.ranepa.ru/files/izd/elizd/%D0%9A%D0%BE%D0%B7%D1%8E%D0...	https://vlgr.ranepa.ru	11 Апр 2020	Модуль поиска Интернет
[03]	1,44%	Сборник конференции (1/2)	http://science.usue.ru	10 Дек 2019	Модуль поиска Интернет

Еще источников: 17

Еще заимствований: 12,5%