

Краснодарский университет МВД России

**АКТУАЛЬНЫЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ
И ПРАКТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ПОДГОТОВКИ
СПЕЦИАЛИСТОВ В ОБЛАСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Материалы
Всероссийской заочной научно-практической конференции

(27 сентября 2022 г.)

Краснодар
2022

УДК 338.2
ББК 65.9(2 Рос) 983
А437

Одобрено
редакционно-издательским советом
Краснодарского университета
МВД России

Редакционная коллегия:
Н. Н. Калинина (председатель),
Е. С. Чиканова (ответственный секретарь),
К. В. Быкова, А. Н. Лизогуб, С. П. Першин, Ю. А. Абросимова,
А. С. Порожняков

Актуальные теоретические и практические вопросы подготовки специалистов в области обеспечения экономической безопасности [Электронный ресурс] : материалы Всерос. заоч. науч.-практ. конф. (27 сентября 2022 г.) / редкол.: Н. Н. Калинина, Е. С. Чиканова, К. В. Быкова и др. – Электрон. дан. – Краснодар : Краснодарский университет МВД России, 2022. – 1 электрон. опт. диск.

ISBN 978-5-9266-1876-8

В сборнике опубликованы материалы Всероссийской заочной научно-практической конференции «Актуальные теоретические и практические вопросы подготовки специалистов в области обеспечения экономической безопасности», состоявшейся в Краснодарском университете МВД России 27 сентября 2022 г.

Для профессорско-преподавательского состава, адъюнктов, курсантов, слушателей образовательных организаций МВД России и сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации.

УДК 338.2
ББК 65.9(2 Рос) 983

ISBN 978-5-9266-1876-8

© Краснодарский университет
МВД России, 2022

Содержание

Быкова К.В., Пономарев А.С. Рентабельность предприятия: показатели эффективности управления.....	5
Дмитриев К.О. Противодействие латентности коррупционных преступлений на объектах железнодорожного транспорта, как необходимый аспект обеспечения экономической безопасности.....	9
Коноваленко С.А. Анализ организации кружковой научной работы курсантов и слушателей при кафедре экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя.....	15
Одновалов И.С., Бучнева И.В. О необходимости совершенствования форм научно-исследовательской деятельности курсантов и слушателей образовательных организаций МВД России.....	20
Чиканова Е.С., Паньшина А.В. Роль органов внутренних дел в системе отношений по укреплению налоговой дисциплины...	24
Чиканова Е.С., Фоминых В.В. Роль правоохранительных органов в предотвращении угроз экономической безопасности....	28
Самолысов П.В. О формировании профессиональных компетенций в сфере закупок у специалистов в области обеспечения экономической безопасности.....	32
Цвилий-Букланова А.А., Тришкина Е.А. Специфика подготовки в образовательных организациях МВД России специалистов для финансово-экономических и тыловых подразделений.....	36
Абросимова Ю.А., Агтаев И.В. Использование учетной информации в раскрытии преступлений в сфере экономики.....	42
Григорусь Л.Н., Валух А.А. Особенности использования специальных методов исследования бухгалтерских документов при производстве документальных проверок в расследовании налоговых преступлений.....	47
Овчаренко Д.А. Проблема сущности фиктивного банкротства.....	51
Григорусь Л.Н., Стрельников К.Н. Финансирование терроризма с использованием криптовалюты и пути противодействия этим процессам со стороны правоохранительных органов.....	54
Чужикова О.О. Инвестиционная деятельность как фактор обеспечения экономической безопасности организации.....	58
Небогатов М.В. Современные угрозы и механизмы обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.....	67

Боровиков М.М. Характеристика внутренних и внешних угроз экономической безопасности в России.....	76
Омельченко А.А. Антикоррупционная политика государства как фактор обеспечения экономической безопасности.....	86
Ривоненко Е.Д. Влияние теневой экономики и коррупции на национальную и экономическую безопасность.....	95
Турчанинов Д.С. Теоретические основы обеспечения экономической безопасности предприятия в современной России...	104
Горюн Ю.Н. Управление персоналом как фактор обеспечения экономической безопасности организации.....	114
Артабаева А.А. Финансовая устойчивость как фактор обеспечения экономической безопасности организации.....	125
Пилипчук С.Д. Коррупция как внутренняя угроза экономической безопасности национальной экономики России...	135
Усенко Е.С. Влияние коррупции в сфере государственных закупок.....	140
Дзагахов Л.А. Организационные аспекты обеспечения экономической безопасности торговых предприятий.....	147
Алешина В.О. Основные направления обеспечения продовольственной безопасности Российской Федерации.....	155
Могилин Д.А. Проблемы и перспективы управления государственным долгом Российской Федерации.....	162
Чихарь Н.К. Направления формирования эффективного механизма использования бюджетных средств.....	167
Саакян С.С. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов в аспекте обеспечения экономической безопасности организации.....	183
Бардакова Д.О. Роль центрального банка в предотвращении угроз экономической безопасности.....	195
Калинина Н.Н., Лукошина П.А. Экономико-правовые основы противодействия органов внутренних дел легализации доходов, полученных преступным путем.....	202
Курченко Д.Е. Основы обеспечения экономической безопасности в сфере бытового обслуживания.....	214

Быкова Кристина Викторовна
заместитель начальника кафедры экономики,
бухгалтерского учета и аудита
Краснодарского университета МВД России,
кандидат экономических наук

Пономарев Андрей Сергеевич
курсант взвода 7119
факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Рентабельность предприятия: показатели эффективности управления

Актуальность заявленной темы обусловлена как теоретической, так и практической значимостью, поскольку условия функционирования предприятий в современных реалиях отличаются крайней нестабильностью. Внешним и внутренним пользователям бухгалтерской отчетности предприятия необходимо максимально точно и объективно оценить эффективность ведения бизнеса для того, чтобы сделать необходимые выводы и принять соответствующие решения. Рентабельность считается одним из основных показателей эффективности деятельности предприятия. Следовательно, все проблемы, которые прямо или косвенно связаны с повышением рентабельности, заслуживают внимания¹.

Цель осуществления предпринимательской деятельности – это максимизация прибыли. Прибыль является важнейшим объектом экономического анализа, однако ее размер не может характеризовать эффективность использования предприятием своих ресурсов. Рентабельность, в общем смысле, характеризует целесообразность затраченных ресурсов в отношении к вновь приобретенным ресурсам¹.

Рентабельность классифицируется на виды, общий подход к определению показателей следующий: прибыль определенного периода нужно поделить на тот показатель, рентабельность которого рассчитывается (к разным видам сформировавших ее потоков или к активам (капиталу), использованным для получения этой прибыли).

Возникают вопросы:

– какой вид прибыли использовать при расчете?

¹ Фатхутдинова Д.С. Прибыль предприятия: классификация и анализ // Сборник статей X Международной научно-практической конференции. Издательство: Пензенский государственный аграрный университет (Пенза). – 2019. – с. 262-265.

– какие показатели могут быть использованы в знаменателе?

В российской отчетности отражаются пять видов прибыли. Четыре из них приводятся в отчете о финансовых результатах (валовая, операционная, до налогообложения и чистая). Пятый вид прибыли – нераспределенная – содержится в балансе. Чаще всего при расчете рассматривают операционную прибыль и чистую прибыль.

В зависимости от расчета необходимого вида рентабельности в знаменателе могут использоваться показатели: активов, собственного капитала, заемного капитала, инвестированного капитала, продаж, чистых активов и другие.

Важно не только правильно посчитать, но и верно трактовать значения рентабельности. Для показателя рентабельности благоприятна положительная динамика, которая свидетельствует о повышении эффективности бизнеса. Если финансовый результат увеличивается быстрее, чем, например, активы, то значит, каждый рубль имущества приносит возросшую отдачу, это правило применимо ко всем видам рентабельности.

В целях определения уровня рентабельности организации относительно показателей конкурентов используют средние значения по видам деятельности. Например, ФНС России ежегодно высчитывает средние значения для рентабельности активов и продукции, затем ориентируется на них при планировании выездных проверок, также подобные сводки публикует Росстат.

Единицей измерения рентабельности являются проценты. При этом, иногда показатель выражается в долях единицы или в рублях на рубль. К примеру, рентабельность продаж, которая равна 0,4, означает, что в каждом рубле выручки 40 копеек приходится на чистую прибыль.

Рентабельность может принимать отрицательные значения, наиболее типичны ситуации:

1. Предприятие завершает период с отрицательным финансовым результатом (убытком).

2. У организации отрицательны чистые активы (собственный капитал). Причиной может служить накопление огромного непокрытого убытка, величина которого больше уставного, добавочного и резервного капиталов.

Может сложиться ситуация, когда у предприятия не только отрицательны чистые активы, но и получен чистый убыток. Математически выходит положительная величина рентабельности, однако реальное состояние предприятия иное, поэтому представление об организации должно складываться исходя из совокупности исследуемых показателей.

Изменение показателей рентабельности организации сигнализирует текущим инвесторам о дальнейшей целесообразности участия в инвестиционном проекте. Сторонние инвесторы также рассматривают динамику рентабельности, поскольку это дает возможность инвестору определить

доход от вложения средств: для этого ему необходимо определить планируемую сумму вложений и средний показатель рентабельности организации.

Анализ динамики показателей рентабельности позволяет руководству организации сравнить результаты деятельности своей фирмы с результатами конкурентов. Проанализировав ряд экономических показателей (затраты, рентабельность и так далее) и цен конкурента, руководитель организации сможет определить оптимальный уровень цен на продукцию, который обеспечит лидирующее положение на рынке.

Рентабельность является одним из ключевых показателей при определении стоимости организации. Фирма с высоким уровнем рентабельности рассматривается как прибыльная и успешная, стоимость такой организации будет значительно выше, чем у компании с низкими показателями.

Показатели рентабельности являются индикаторами состояния организации. К примеру, возникшая проблема недостатка денежных средств может быть вызвана низкими доходами, высокими расходами, либо нерациональным использованием денежных средств. В случае принятия руководителями управленческих решений, направленных на устранение проблем доходов и расходов индикатором является рентабельность продаж. Путем оптимизации ассортимента продукции, проведения грамотной маркетинговой политики, политики ценообразования, повышения объемов реализации и снижения себестоимости, руководитель организации наблюдает за изменением показателя рентабельности продаж и оценивает эффективность принятых решений.

Отрицательная динамика показателя рентабельности на фоне стабильности других экономических показателей может свидетельствовать об искусственном занижении размера полученной прибыли в целях уменьшения налогооблагаемой базы при исчислении и уплате налога на прибыль организации. Налоговые органы при взаимодействии с правоохранительными органами отслеживают организации, у которых наблюдается подозрительный (относительно среднего по отрасли) показатель рентабельности и проводят соответствующие проверочные мероприятия.

Таким образом, показатели рентабельности – это индикаторы эффективности управления предприятием, демонстрирующие, какой размер прибыли получили руководители организации при использовании определенной величины ресурсов или капитала (активов). Главное назначение показателей рентабельности - оценить эффективность использования менеджментом различных видов ресурсов, капитала и активов предприятия¹. При оценке состояния организации важно рассматривать экономические показатели в совокупности, акцентируя внимание на показателе рентабельности. Высокая рентабельность свидетельствует о том, что собственники

¹ Миляев А.В. Рентабельность предприятия: показатели эффективности управления // журнал «Планово-экономический отдел» №10. – 2021.

бизнеса эффективно управляют расходами компании или реализуют свой продукт по цене, превышающей стоимость его производства. Низкая рентабельность говорит руководителям о том, что в определенном периоде были приняты неправильные управленческие решения, либо свидетельствует внешним пользователям об ухудшающемся финансовом положении организации. Сотрудники правоохранительных органов при обнаружении несоответствия уровня рентабельности предприятия динамике его других экономических показателей должны изучить первичные документы, оправдывающие полученные доходы и произведенные расходы, оценить состоятельность руководителей организации, соответствие образа жизни получаемым доходам.

Дмитриев Константин Олегович
преподаватель кафедры социально-экономических дисциплин
Уральского юридического института МВД России

**Противодействие латентности коррупционных преступлений
на объектах железнодорожного транспорта, как необходимый аспект
обеспечения экономической безопасности**

Снижение коррупционных проявлений, эффективное противодействие преступлениям коррупционной направленности, а также разработка конкретных мер по противодействию коррупции на предприятиях государственного сектора экономики имеют важнейшее практическое значение для экономической безопасности Российской Федерации. Коррупция оказывает негативное воздействие не только на органы государственной власти, но и на экономику государства, и в свою очередь отрицательно влияет на деятельность всего населения страны.

Высокий уровень совершаемых коррупционных преступлений на объектах железнодорожного транспорта, учитывая размеры железнодорожных предприятий, масштабы осуществляемой ими деятельности, затрагивающие практически все стратегически важные сектора экономики, наносит существенный вред национальной и экономической безопасности Российской Федерации, в связи с чем, противодействие указанным преступлениям имеет исключительную важность.

По состоянию на конец 2021 год крупнейшей компанией в Российской Федерации по количеству рабочих мест является ОАО «Российские железные дороги», с численностью работников в количестве 698 594 человека¹.

Несмотря на то, что ОАО «РЖД» является коммерческой организацией, 100 % его акций принадлежат Российской Федерации, что регламентируется ФЗ от 27 февраля 2003 года №29-ФЗ «Об особенностях управления и распоряжения имуществом железнодорожного транспорта». Акционером ОАО «РЖД», является Правительство Российской Федерации.

Коррупционная преступность в сфере железнодорожного транспорта – это совокупность преступлений коррупционной направленности, совершаемых при участии должностных и иных лиц, осуществляющих организационно-распорядительные функции на предприятиях, в учреждениях и организациях железнодорожного транспорта, с целью их материального обогащения, и причиняющих существенный вред правам и законным интере-

¹ Каталоги и рейтинги компаний «Крупнейшие российские компании работодатели 2021», URL: <https://www.oborudunion.ru/publications/releases/32490>, (дата обращения: 01.09.2022)

сам граждан и организаций, а также охраняемым интересам общества и государства.

Под коррупционной составляющей сферы железнодорожного транспорта подразумевается злоупотребление служебным положением должностными лицами предприятий, организаций и учреждений железнодорожного транспорта, с целью извлечения материальных выгод, полученных в результате незаконных денежных и иных вознаграждений, а также разрешения различных вопросов, с целью недопущения наступления различных неблагоприятных последствий.

К существенным признакам сферы железнодорожного транспорта относятся:

- 1) Осуществление предпринимательской деятельности как полностью коммерческими предприятиями, так и принадлежащими государству;
- 2) Деятельность непосредственно связана с осуществлением перевозок, обслуживанием железнодорожного транспорта и его объектов инфраструктуры, а также реализацией различных услуг в указанной сфере;
- 3) Основная цель предприятий, организаций и учреждений направлена на выполнение задач национального железнодорожного перевозчика грузов и пассажиров, а также владельца железнодорожной инфраструктуры общего пользования.

Отличительными признаками коррупционной преступности на объектах железнодорожного транспорта являются глубокая латентность, системный характер, наличие специального субъекта преступления, подпадающего под диспозицию статей 290 и 285 УК РФ, не смотря на статус коммерческого предприятия, а также особенности механизма совершения коррупционных преступлений¹.

Коррупция приносит негативные последствия во все отрасли деятельности государства. При этом стоит отметить, что особую опасность коррупционные проявления представляют в государственном секторе экономики, связанном с эксплуатацией транспорта и объектов транспортной инфраструктуры, так как несут последствия, связанные с угрозой безопасности жизни и здоровью населения.

Особенностями коррупции на объектах железнодорожного транспорта являются:

- 1) Потерпевшими, втянутыми в коррупционные схемы, могут являться любые рядовые работники железнодорожного транспорта, предприниматели, выполняющие работы и услуги для подразделений ОАО «РЖД», студенты образовательных учреждений железнодорожного транс-

¹ Тетерюк А.Г., Иванов П.В. Коррупционные проявления на объектах железнодорожного транспорта: соотношение общественной опасности коммерческого подкупа и взяточничества // Вестник Белгородского юридического института МВД России, 2018, [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-belgorodskogo-yuridicheskogo-instituta-mvd-rossii> (дата обращения: 03.09.2022)

порта и иные лица, чьи интересы ущемляются и/или помощи которых непосредственно совершаются коррупционные преступления.

2) Коррупция в сфере железнодорожного транспорта может осуществляться путем волевого одностороннего решения, например при злоупотреблении полномочиями, без участия второго субъекта коррупционной сделки.

3) Результатами коррупционных преступлений, помимо наступления общественно опасных последствий в виде причинения ущерба интересам власти и экономике, могут являться угроза безопасности жизни и здоровью гражданам, так как деятельность железнодорожного транспорта напрямую связана с оказанием услуг по перевозке людей и грузов, в том числе опасных.

4) Коррупция в сфере железнодорожного транспорта может иметь глубоко латентный характер. Примером могут являться случаи, когда работники ремонтного депо или дистанции пути по указанию руководителя или иного должностного лица выполняют работы в интересах сторонних юридических лиц или ИП, с которыми у ОАО «РЖД» не имеется договорных отношений (о чем работники не знают), а денежные вознаграждения за выполненные работы поступают в карман руководителя. В то же время выполнение дополнительных работ не освобождает рабочих от осуществления своих основных обязанностей.

5) На деятельность по строительству объектов инфраструктуры железнодорожного транспорта выделяются значительные суммы бюджетных денег, часть из которых похищаются при помощи различных коррупционных схем.

6) Коррупция в сфере железнодорожного транспорта бывает вынужденной, когда в силу определенных обстоятельств лица вынуждены стать одним из субъектов коррупционного правонарушения. В данном случае стоит обратить особое внимание, что не все лица, передающие денежные вознаграждения должностным лицам, являются злостными нарушителями, и даже уголовный кодекс РФ при соблюдении определенных условий предусматривает к таким лицам меру, освобождающую от уголовной ответственности, в соответствии с примечанием к статье 291 УК РФ.

7) Несмотря на то, что часть субъектов 204 и 291 статей УК РФ загоняются в рамки коррупционных отношений, основной вал взятодателей сами принимают активное участие в разрешении различных вопросов за денежное вознаграждение. При этом указанные лица прикрываются обычаями деловых взаимоотношений с предприятиями и учреждениями государственного сектора, когда без коррупционной составляющей якобы не представляется возможным разрешить множество вопросов, начиная от права на заключение договоров, и заканчивая подписанием актов выполненных работ.

8) Коррупция распространена массово и повсеместно, затрагивая практически все предприятия и структурные подразделения железнодорожного транспорта.

Причинами коррупционных проявлений на объектах железнодорожного транспорта являются совокупность отрицательных социальных факторов экономического, духовно-нравственного и идеологического характера, а также недостатки в деятельности правоохранительных органов по противодействию коррупции.

На объектах железнодорожного транспорта существует огромное разнообразие механизмов и совершения и сфер деятельности, в которых они совершаются, включая сферу образования, медицинских услуг, социальную, строительства, закупок, оказания транспортных услуг, контрольно-надзорной деятельности и др.

Статистическая отчетность по преступлениям на объектах железнодорожного транспорта формируется в информационных центрах (ИЦ) Главного управления МВД России на транспорте. В свою очередь в ИЦ информация о совершенных преступлениях поступает из штабов линейных подразделений органов внутренних дел.

При составлении данных коррупционной преступности и количества выявленных правонарушений не уголовного характера на объектах железнодорожного транспорта, можно сделать однозначный вывод о том, что огромный массив преступлений коррупционной направленности не получает огласки и не выявляется правоохранительными органами, что крайне губительно влияет на все направления деятельности железнодорожного транспорта.

Причинами латентности коррупционной преступности на объектах железнодорожного транспорта являются:

- возможное отсутствие потерпевшей стороны при заключении сделки коррупционного характера;
- отсутствие постоянного мониторинга коррупционных правонарушений на объектах железнодорожного транспорта, путем осуществления анкетирования;
- отсутствие целевых программ по контролю и борьбе с коррупцией;
- безразличное отношение лиц, обладающих оперативно-значимой информацией о коррупционных правонарушениях, не касающихся их самих.

По данным исследований латентность отдельных преступлений коррупционной направленности достигает 98 %¹. Ограниченность информа-

¹ Иванов П.И., Шегабудинов Р.В. Экономическая и коррупционная преступность и ее латентность как объект криминологического изучения // Вестник Экономической безопасности, 2017, [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-i-korruptsionnaya-prestupnost-i-ee-latentnost-kak-obekt-kriminologicheskogo-izucheniya> (дата обращения: 03.09.2022)

ции об оперативной обстановке негативно влияет на эффективность противодействия коррупционной преступности.

Основными недостатками современной практики борьбы с коррупционными преступлениями на объектах железнодорожного транспорта являются отсутствие сильных оперативных позиций на объектах железнодорожного транспорта, направление основных усилий по выявлению преступлений на низовые и эпизодические преступления, а также отсутствие наступательности по выявлению и раскрытию латентных преступлений.

Рассматривая совершение коррупционные преступления на объектах железнодорожного транспорта, стоит отметить, что они совершаются должностным лицом, либо в сговоре с другими лицами, в том числе с должностными и из числа вышестоящего руководства, либо при помощи подчиненных работников, путем злоупотребления должностным положением, используя обман, запугивание, и иные способы воздействия.

В ходе анализа приговоров судов общей юрисдикции по коррупционным преступлениям, совершенным на объектах железнодорожного транспорта, было установлено, что основной вал выявленных преступлений совершался руководителями и должностными лицами низшего и среднего звена предприятий железнодорожного транспорта, что может свидетельствовать либо низкой заработной плате деятельности указанной категории работников, либо об недостаточной деятельности по выявлению коррупционных преступлений руководителями крупных предприятий и дирекций железнодорожного транспорта со стороны правоохранительных органов.

Указанный недостаток может разрешиться при применении принципа борьбы с организованной преступной деятельностью на объектах железнодорожного транспорта.

Так, при расследовании уголовных дел, связанных с фактами получения взяток должностными лицами низового уровня предприятий железнодорожного транспорта, необходимо обращать внимание на наличие осведомленности о противоправных действиях указанного сотрудника со стороны его вышестоящего руководства. В случае получения сведений, о возможной осведомленности руководства должностного лица, совершившего коррупционное преступление, необходимо проводить проверку на факт причастности указанных руководителей к коррупционной деятельности должностного лица, и установление возможных фактов незаконных вознаграждений за общее покровительство.

Кроме того, фактическим взяткополучателем как раз может являться руководитель должностного лица, попавшегося на взятке, которые в преступной схеме фактически выполнял роль посредника. Однако, за определенные денежные и иные вознаграждения, а также обещания со стороны своего руководства, попавшееся на взятке должностное лицо может взять

всю вину на себя, не «засветив» при этом организатора коррупционных отношений.

Кроме того, любой факт коррупционного преступления, учитывая наличие определенной схемы совершения преступления, может иметь много эпизодный характер, в связи с чем, при выявлении конкретного факта преступной деятельности, необходимо осуществлять проверку, по факту совершения аналогичных фактов коррупционных проявлений.

Таким образом, при проведении проверки и расследовании уголовных дел, связанных с коррупционными преступлениями необходимо направлять усилия на выявление возможных соучастников преступления, а также возможных дополнительных эпизодов преступной деятельности.

При этом перечень обстоятельств, подлежащих установлению и доказыванию по делам о коррупционных преступлениях на объектах железнодорожного транспорта значительно шире, чем предлагаются в типовых методиках расследования преступлений указанной категории, и предусматривает проведение оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, направленных на выявление и доказывание возможной многоэпизодности и организованности преступной деятельности.

Коноваленко Сергей Александрович
профессор кафедры экономической безопасности
Рязанского филиала Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат экономических наук, доцент

**Анализ организации кружковой научной работы курсантов
и слушателей при кафедре экономической безопасности Рязанского
филиала Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя**

Научно-исследовательская работа курсантов (студентов) является одной из важнейших форм учебного процесса. Работа в научных лабораториях и кружках, участие в студенческих научных обществах и конференциях являются, по сути, первым этапом становления будущего ученого и научного работника.

Научный кружок позволяет курсантам и студентам сформировать основы исследовательского мышления, дать толчок к формированию новых знаний и компетенций. Кружок может объединять как членов группы, курса, факультета, а иногда – и всего института¹.

В каждом вузе г. Рязани имеются свои особенности организации кружковой работы на экономических факультетах.

Организация кружковой работы на учетно-финансовом факультете Рязанского государственного агротехнологического университета строится по «дисциплинарному принципу». Преподаватели ведут кружковую работу в рамках преподавания профильных дисциплин. Например, кружок истории бухгалтерского учета, кружок управленческого учета, кружок бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудита.

Основным преимуществом данного варианта кружковой работы заключается в обеспечении дополнительного узкопрофильного обучения. Студент выбирает ту дисциплину, которая станет ему более необходимой по окончании вуза или которая обеспечит ему высокие баллы на экзамене в учебном году или семестре².

Недостатком такой организации кружковой работы на наш взгляд является:

¹ Коноваленко С.А. Научный кружок по экономическим и естественно-гуманитарным дисциплинам: история и перспективы развития / В сборнике: Студенческие научные общества: проблемы функционирования и перспективы развития. Рязань, 2012. С. 20-22.

² Коноваленко С.А. Особенности подготовки слушателей Рязанского филиала московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя к государственному экзамену по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 экономическая безопасность // Международный пенитенциарный журнал. 2018. Т. 4. № 1. С. 37-41.

1. Кружковая работа практически прекращается после завершения преподавания дисциплины.

2. Наличие значительных перерывов в осуществлении научно-исследовательской работы студентов (например, студент посещает кружок по истории бухгалтерского учета на втором курсе и скажем кружок по аудиту на 5 курсе).

3. Успешность получения дополнительных знаний студентами зависит практически только от уровня педагогического мастерства преподавателя.

4. За время обучения не успевают сформироваться научное мышление у студентов, вследствие наличия значительных перерывов в осуществлении научно-исследовательской работы студентов.

Организация научно-исследовательской работы в кружках инженерно-экономического факультета Рязанского государственного радиотехнического университета строится по принципу «персонального кураторства». За каждым преподавателем заведующим кафедрой закрепляется несколько студентов из каждой группы по профильной специальности. То есть фактически преподаватель осуществляет научное руководство определенными студентами с 1-го и до 5-го курса.

Такой подход в организации обеспечивает возможность получения максимального результата в научно-исследовательской работе студентов (победы в олимпиадах, интеллектуальных брейнрингах и т.д.) и формирования резерва преподавателей кафедры¹.

Недостатком такой организации кружковой работы на наш взгляд является:

1. Негибкость научно-исследовательской работы студентов. Сфера научных интересов студентов может меняться и не совпадать с научными интересами преподавателей, что приводит практически к завершению исследований.

2. Эффективность данного подхода существенно снижается при увеличении численности обучаемых.

Научно-исследовательская работа в кружках экономического факультета Рязанского государственного университета имени С.А. Есенина основывается по принципу «проблемного бюро». Проблемный кружок может объединять собой студентов разных факультетов и курсов, например кружок «Реформирования бухгалтерского учета в России» объединяет в своем составе студентов с 1-го по 5 курс. Итогом работы проблемного кружка является проведение научно-практической конференции в рамках данного кружка. Состав руководителей проблемного кружка ежегодно пе-

¹ Коноваленко С.А. Научный кружок по экономическим и естественно-гуманитарным дисциплинам: история и перспективы развития / В сборнике: Студенческие научные общества: проблемы функционирования и перспективы развития. Рязань, 2012. С. 20-22.

рассматривается, преимущественно кружок возглавляется ассистентами преподавателей или аспирантами кафедр.

Основным преимуществом такой организации является помощь в сборе материалов для кандидатской диссертации молодых ученых и специалистов.

Недостатком такой организации кружковой работы на наш взгляд является:

1. С окончанием работы над кандидатской диссертацией заканчивается и кружковая работа.

2. Непостоянство состава руководителей кружка иногда приводит к провалам в научной работе студентов, утрате ранее полученных научных наработок и результатов.

3. Недостаточный педагогический опыт работы молодых преподавателей.

4. Отсутствие связи с практикой.

На кафедре экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя функционирует научный кружок «Инновация», где курсанты в рамках исследовательских проблемных групп подготавливают научные работы и доклады, выступая с ними на различных конференциях и олимпиадах. Многие из них являются победителями и призерами многих конкурсов и различных научных мероприятий. С 2005 г. руководителем кружка является С.А. Коноваленко.

Научный кружок функционирует на основе принципа проблемных групп. Согласно данному принципу, общее руководство кружка осуществляется руководителем кружка, он определяет проблемные группы кружка, руководство которыми осуществляют преподаватели кафедры, в свою очередь курсанты в зависимости от своих научных интересов участвуют в работе проблемной группы.

Основной целью работы кружка является вовлечение курсантов и слушателей в научно-исследовательскую работу, развитие определенного образа мышления курсанта и слушателя, позволяющего формировать систему профессиональных знаний в сфере экономики и бухгалтерского учета.

Кружок неоднократно занимал призовые места в конкурсе на лучший научно-исследовательский кружок Филиала. Члены кружка в различные годы становились призерами и победителями Всероссийской Олимпиады развития народного хозяйства, ежегодных конкурсов на лучшую научно-исследовательскую работу курсантов и слушателей, проводимых в Университете, Всероссийского конкурса «Экономический рост России», «Моя законотворческая инициатива», конкурса творческих работ среди учащихся по банковской тематике.

В 2010/2011 учебном году кружок «Инновация» занял 10 место «За лучшую организацию научно-исследовательской работы учащихся» во всероссийском конкурсе научных кружков Молодежного союза экономи-

стов и финансистов России. В 2012/2013 учебном году кружок занял уже 7 место на этом же конкурсе.

В настоящее время количество активно участвующих в деятельности кружка «Инновация» составляет 22 человека. Исследовательские проблемные группы в кружке следующие:

- 1) актуальные проблемы бухгалтерского учета и налогообложения в России;
- 2) экономика и экономическая политика России;
- 3) экономическая безопасность;
- 4) экономические и налоговые преступления.

В работе этих исследовательских групп участвуют ведущие специалисты и практические работники органов внутренних дел. Значительный вклад в развитии научной деятельности проблемной группы «Экономическая безопасность» внесли генерал-майор полиции, кандидат юридических наук Ребров Алексей Андреевич, который регулярно проводя встречи и привлекая членов кружка к практической деятельности в разных подразделениях органов внутренних дел. Особую роль в укреплении теоретической базы научных исследований курсантов и слушателей в области бухгалтерского учета и судебно-экономической экспертизы внесла профессор кафедры, доктор экономических наук, доцент Колесникова Елена Николаевна. В настоящее время профессор Колесникова Елена Николаевна формирует основы будущей научной школы по бухгалтерскому учету, судебно-экономической экспертизы и судебной бухгалтерии в Рязанском филиале Московского Университета МВД России имени В.Я. Кикотя.

После окончания учебы в Филиале выпускники продолжают дальнейшую научную работу. Так, в 2009 г. Д.А. Мамедов поступил в очную адъюнктуру Университета и в 2012 г. успешно защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Д.А. Панин, староста кружка в 2007-2009 гг., поступил в 2010 г. в очную адъюнктуру Университета и в 2013 г. успешно защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук, в настоящее время работает в ФГКУ ВНИИ МВД России старшим научным сотрудником. В 2017-2020 гг. в адъюнктуре Университета проходят обучение А.А. Александров, Прибе А.И. В аспирантурах различных вузов страны продолжают учебу Д.А. Чирков, Е.Н. Хромов.

Трофимов Михаил Николаевич активный член кружка в 2009 году поступил в очную адъюнктуру Московского университета МВД России по специальности 08.00.05. «Экономика и управление народным хозяйством» специализация экономическая безопасность и успешно защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидат экономических наук в 2018 году. С 2016 года по настоящее время работает доцентом кафедры экономической безопасности филиала, является лауреатом конкурса Молодой ученый года.

В качестве основных направлений работы кружка «Инновация» в настоящее время следует отметить:

- 1) участие в олимпиадах и научных конкурсах, проводимых МВД России, Молодежным союзом экономистов и финансистов России, Вольным экономическим обществом России;
- 2) участие в научных конкурсах и олимпиадах справочно-информационной системы «Главбух»;
- 3) участие в рамках работы лекторской группы Филиала;
- 4) помощь практическим органам внутренних дел в рамках выездных занятий и кружковой работы;
- 5) проведение межвузовских мероприятий учебного, воспитательного и научного характера.
- 6) Участие в лекторской группе филиала.
- 7) Участие в работе юридической клиники филиала¹.

Таким образом, каждый из вариантов организации научных кружков на экономических факультетах г. Рязани имеет свои определенные плюсы и минусы, что обеспечивает самобытность и соблюдение традиций в научно-исследовательской работе вышерассмотренных учебных заведений.

В качестве совершенствования работы научных кружков на экономических факультетах г. Рязани на наш взгляд можно предложить:

1. Обязательное включение курсантов (студентов) во все виды научно-исследовательской деятельности (проведение олимпиад, научных конференций, круглых столов, деловых игр, интеллектуальных игр) в рамках научного кружка.
2. Обязательное наличие проблемных групп в рамках научного кружка и обязательное закрепление руководителей за данными проблемными группами.
3. Формирование резерва научных кадров из числа наиболее активных членов кружка.
4. Активное участие курсантов и студентов в научных (региональных, всероссийских и международных) конкурсах.
5. Привлечение практических работников для руководства кружками (проблемными группами).

Таким образом, научно-исследовательская работа курсантов и студентов является важным фактором формирования будущего молодого специалиста и учёного. Научный кружок дает возможность сформировать необходимый поисково-исследовательский тип мышления человека, раскрыть его творческий, профессиональный и научный потенциал в будущем.

¹ Коноваленко С.А., Лопатин Е.А., Кузнецов Д.В., Трофимов М.Н. Перспективы применения дистанционных форм обучения в России. В сборнике: Современные образовательные технологии (на примере Рязанского филиала Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя). сборник научно-практических статей. Рязанский филиал Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя. Рязань, 2018. С. 53-64.

Одновалов Илья Сергеевич
заместитель начальника отдела – начальник отделения
документальных исследований в сфере налогообложения отдела
документальных проверок и исследований УЭБиПК ГУ МВД России по
Краснодарскому краю

Бучнева Ирина Витальевна
преподаватель кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита
Краснодарского университета МВД России

О необходимости совершенствования форм научно-исследовательской деятельности курсантов и слушателей образовательных организаций МВД России

К сотрудникам подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции сегодня предъявляются высокие квалификационные требования, касающиеся не только уровня служебно-боевой подготовки, но и уровня теоретических познаний, умения применять полученные знания в практической деятельности. Немаловажную роль занимает уровень и качество освоения общекультурных и профессиональных компетенций, установленных федеральными государственными образовательными стандартами высшего образования. Кроме того, на современном этапе борьбы с преступлениями в сфере экономики, появлением новых способов и механизмов совершения преступлений данной направленности, имеется необходимость в раннем научно-теоретическом обосновании их причинно-следственных связей.

В соответствии с требованиями, предъявляемыми к высшему профессиональному образованию, в процессе обучения курсантов и слушателей образовательных организаций МВД России особое внимание уделяется методической работе, в том числе связанной с укреплением образовательного (учебного и воспитательного) процесса с практической деятельностью органов внутренних дел.

Обязательным разделом образовательной программы подготовки специалистов в образовательных организациях МВД России является научно-исследовательская работа курсантов и слушателей, что в комплексе с основной общеобразовательной программой обучения способствует качественному освоению общекультурных и профессиональных компетенций, установленных федеральными государственными образовательными стандартами высшего образования.

Научно-исследовательская деятельность курсантов и слушателей является одним из важнейших средств подготовки высококвалифицированных сотрудников органов внутренних дел, способствует повышению уровня подготовки специалистов высшего профессионального образования по-

средством освоения основ профессиональной деятельности, расширяет кругозор, эрудицию, приучает к самостоятельности¹. При этом, научно-исследовательская деятельность курсантов и слушателей является сопутствующей деятельностью, так как главной задачей является получение основного высшего образования по выбранной специальности.

Целью научно-исследовательской деятельности курсантов и слушателей, в том числе, является расширение кругозора, развитие творческого и нестандартного мышления, выработка навыков самостоятельной эмпирической работы.

Научно-исследовательская работа курсантов и слушателей образовательных организаций МВД России заключается в подготовке рефератов, докладов, научных публикаций, научно-исследовательских и конкурсных работ, подготовке выпускной квалификационной работы. При этом, курсанты и слушатели, как правило, самостоятельно выбирают направления научно-исследовательской деятельности, основываясь на своих интересах, познаний в том или ином вопросе.

Приоритетные направления научно-исследовательской работы курсантов и слушателей обуславливаются профилем осваиваемой специальности. Указанный выбор связан с тем, что в процессе обучения курсанты и слушатели получают базовые теоретические познания, а в процессе научно-исследовательской работы – углубленные, специальные познания, которые качественно влияют на освоение изучаемых дисциплин, и как следствие на квалификацию будущего специалиста.

В процессе научно-исследовательской деятельности курсанты и слушатели прибегают к помощи своих научных руководителей, а также пользуются дополнительными источниками информации, в том числе и специальной литературой, что, несомненно, расширяет их кругозор, позволяет углубить знания в исследуемых вопросах. Работа с дополнительной литературой позволяет развить исследовательские навыки, способность выделять главное в широком спектре представленной информации, а при работе со статистическими данными выделить наиболее актуальные данные. Также немаловажную роль играет участие в научно-исследовательских конференциях, где курсанты и слушатели обмениваются своими мнениями, подходами к исследованию того или иного вопроса, что позволяет расширить круг научных интересов, узнать что-то новое.

На наш взгляд, немаловажным является взаимодействие и сотрудничество курсантов и слушателей с представителями практических органов при осуществлении научно-исследовательской деятельности.

Указанное взаимодействие позволит интегрировать процесс обучения с профессиональной деятельностью, что, безусловно, будет способ-

¹ Положение об организации научно-исследовательской работы курсантов, слушателей и студентов Краснодарского университета МВД России.

ствовать повышению профессиональной, личной компетенции курсантов и слушателей, повышению эффективности и качества подготовки сотрудников органов внутренних дел, получить практические знания и навыки. Также такое взаимодействие положительно скажется на исследовательской работе курсантов и слушателей, её уровне и качественной составляющей.

При этом, данное взаимодействие не должно ограничиваться форматом рабочих встреч, семинаров, круглых столов. В рамках взаимодействия представители практических органов могут выступать с инициативой о проведении курсантами и слушателями (под научным руководством профессорско-преподавательского состава образовательной организации) научных исследований, принимать участие в создании методических пособий, рекомендаций, специальной (узкой) направленности, необходимых в текущей практической деятельности.

Высокая практическая значимость указанных материалов будет заключаться в том, что в процессе их подготовки курсанты и слушатели будут иметь возможность непосредственно взаимодействовать с представителями практических органов с целью получения консультаций по интересующим вопросам, а объектами исследований при этом будут выступать актуальные практические вопросы, требующие научно-теоретического обоснования.

Подобная форма взаимоотношений с представителями практических органов в процессе научно-исследовательской деятельности позволит ознакомить курсантов и слушателей с актуальными и проблемными вопросами, возникающими в практической деятельности, повысить профессиональные навыки и качества будущего специалиста.

На наш взгляд, целесообразно организовать взаимодействие курсантов и слушателей с сотрудниками различных профильных отделов подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции, с учетом основных приоритетных направлений их деятельности:

- борьба с коррупцией;
- борьба с преступлениями в бюджетной сфере;
- борьба с налоговыми преступлениями;
- подрыв экономических основ организованной преступности;
- противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем.

Подобное взаимодействие впоследствии позволит курсантам и слушателям выбрать приоритетные направления будущей работы, восполнить возникшие «пробелы» в специальных познаниях до окончания учебного заведения.

Вместе с тем, подготовленные в рамках рассматриваемого взаимодействия научно-исследовательские работы, методические материалы, пособия могут быть использованы сотрудниками подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции в практической деятель-

ности, а также использоваться профессорско-преподавательским составом образовательной организации в учебном процессе при подготовке лекционных материалов, а также при проведении практических занятий.

Подводя итог, отметим, что укрепление связи научно-исследовательской деятельности курсантов и слушателей образовательных организаций МВД России с практической деятельностью подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции позволит подготовить квалифицированного сотрудника, обладающего необходимой базой теоретических знаний, подкрепленных практическими навыками.

Чиканова Елена Сергеевна
доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита
Краснодарского университета МВД России,
кандидат экономических наук

Паньшина Анастасия Владимировна
курсант 3 курса факультета
подготовки сотрудников для подразделений экономической безопас-
ности и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Роль органов внутренних дел в системе отношений по укреплению налоговой дисциплины

Органы внутренних дел занимают важную роль в обеспечении экономической безопасности. Основные направления деятельности МВД России в сфере экономической безопасности направлены на борьбу с коррупцией, мошенничеством, а также налоговой преступностью. Именно от уровня налоговой дисциплины зависит эффективное функционирование государственного аппарата, что в свою очередь гарантирует стабильность экономики страны.

Значимость системы правоохранительных органов в борьбе с экономическими преступлениями обуславливается тем, что ОВД могут повлиять на предупреждение, выявление и раскрытие преступлений в сфере экономической безопасности, а в частности налоговых отношений.

Прежде чем фокусироваться на укреплении налоговой дисциплины, необходимо понимать, что она собой представляет. Налоговая дисциплина является элементом налоговой культуры и отвечает за регулярное развитие и контроль финансовых способностей и возможностей юридических и физических лиц выполнять налоговые обязательства перед бюджетом.

Задача совершенствования налоговой дисциплины актуальна в настоящее время, т.к. всё чаще наблюдаются нарушения. На мой взгляд основной проблемой между налогоплательщиками и органами внутренних дел является недоверие к системе взимания, контроля и распределения налогов. Следует помнить, что требования налоговой дисциплины распространяется не только на налогоплательщиков, но и на контролирующие органы, т.е. эту деятельность стоит рассматривать во взаимосвязи. Можно предположить, что в собираемости налогов заинтересованы только органы власти. Это связано с тем, что от уплаты налогов зависит уровень развития социального обеспечения страны, исходя из этого в собираемости налогов граждане так же заинтересованы. Для позитивного отношения граждан к уплате налогов необходима «прозрачность» в механизмах контроля и распределения средств. Потому что пласт недоверия так же формируется из-за

того, что налогоплательщик не уверен, что налоги будут использованы по целевому назначению.

Решение данных взаимосвязанных проблем возможно при повышении уровня информированности о налогах и сборах. Самым доступным способом информирования выступают рекламные акции, однако тут важен субъект подачи информации, ведь неэффективность рекламы может так же сводиться к недоверию (например, государственные служащие привлекают к активной уплате налогов). ОВД в решении данных задач могут отвечать за законность подачи информации гражданами и недопущение недостоверной информации.

Довольно специфической проблемой является рост недоверия граждан к налоговой дисциплине в связи с частным изменением налогового законодательства. Теория по налогообложению гласит, что налоговая система является стабильной, т.е. период взимания налогов должен сохраняться минимально хотя бы в течение одного срока работы законодательного собрания государства или территориального образования.

Я считаю, что данная задача решается внедрением образовательных программ, которые позволят целостно сформировать у налогоплательщиков представления о налогах и сборах. В процессе налоговой дисциплины граждане смогут самостоятельно проанализировать необходимость изменения в налоговом законодательстве. Правоохранительным органам необходимо только следить за деятельностью граждан при составлении образовательных программ и курсов, во избежание, как ранее обсуждалось, недостоверной информации.

Или же, другой вариант, при повышении знаний в налоговой дисциплине возможны нарушения системы, например, минимизация налоговых платежей через незаконные схемы, полное или частичное сокрытие полученных доходов. Что касается последнего, то органы внутренних дел могут пресекать преступления через проверку достоверности предоставленных договоров и счетов по затратам или содержанию предприятия. Отсутствие ведения налогового и бухгалтерского учёта за проверяемый период могут привести к повышенному вниманию со стороны налоговых и правоохранительных органов, т.к. зачастую за этим стоит сокрытие или снижение дохода.

Таким образом, при документировании экономических и налоговых преступлений осуществляется, в первую очередь, проведение проверок, инвентаризации и ревизий. Данные проверочные мероприятия могут осуществляются при взаимодействии федеральной налоговой службы и правоохранительных органов. Условия и порядок взаимодействия ОВД и ФНС установлен приказом МВД России и Федеральной налоговой службы от

30.06.2009 № 495/ММ-7-2-347¹. Сотрудникам МВД предоставлено право участвовать в налоговых проверках и получать сведения, составляющие налоговую тайну в соответствии со ст.102 НК РФ). При наличии достаточных данных, которые указывают на признаки преступления в сфере налогов и сборов, правоохранительные органы могут проводить проверки физических и юридических лиц, а также могут быть инициаторами налоговой проверки. Для осуществления данного мероприятия достаточно направить материалы в налоговый орган, где информация будет рассмотрена не позднее срока в десять дней, после чего в ОВД отправят уведомление о принятом решении: назначение выездной или камеральной проверки, либо отказ в проведении налогового контроля.

В соответствии с п. 45 Постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 №57² при рассмотрении налоговым органом доказательственной базы по налоговым делам суды исходят из того, что сведения, которые были получены в ходе оперативно-розыскных мероприятий, налоговыми органами могут использоваться в числе других доказательств при рассмотрении материалов налоговой проверки в соответствии с п.4 ст.101 НК РФ³.

Отследить эффективность применения новых законов или форм взаимодействия помогают статистические данные. В начале года МВД России обнародовало данные по общему материальному ущербу от всех преступлений за 2021 год, что составило 834,5 млрд рублей⁴. Значительная часть ущерба связана с преступлениями в экономической сфере около 641,9 млрд рублей, причем в 2021 году показатель не превышал 340 млрд рублей. Количество преступлений в сфере налогообложения также выросло и, по оценке специалистов МВД, достигло почти 85 млрд рублей.

В настоящее время анализ статистических данных о состоянии преступности за январь-август 2022 года свидетельствует о снижении общего количества преступлений на 1,5%⁵ и числа осужденных с налоговым составом (ст. 198-199.2 УК РФ).

¹ Приказ МВД РФ и Федеральной налоговой службы от 30 июня 2009 г. № 495/ММ-7-2-347 «Об утверждении порядка взаимодействия органов внутренних дел и налоговых органов по предупреждению, выявлению и пресечению налоговых правонарушений и преступлений». С изменениями и дополнениями от: 14 ноября 2011 г., 12 ноября 2013 г.

² Некоторые вопросы, связанные с взаимодействием налоговых органов с органами внутренних дел | ФНС России | 07 Кабардино-Балкарская Республика (nalog.gov.ru)

Постановление пленума ВАС РФ от 30.07.2013 №57 «О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой НК РФ»

³ Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.

⁴ Больше всего в 2021 году россияне пострадали от экономических преступлений. 25.01.2022 | Банки.ру (banki.ru).

⁵ Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь-август 2022 года (xn--b1aew.xn--p1ai)

Если в 2021 году стремительный рост налоговых преступлений был вызван экономическими последствиями пандемии, то в 2022 году для нарушения налоговой системы характерны множественные антироссийские санкции. По существу, данные санкции останавливают почти все сферы деятельности компаний. В связи с такими обстоятельствами был принят Федеральный закон от 09.03.2022 г. №51-ФЗ¹, предусматривающий новый порядок привлечения граждан к уголовной ответственности. В соответствии с данным подходом возбудить дело могут только на основании материалов налоговой инспекции (ст.140 УПК РФ). Эти меры позволят возбуждать уголовные дела в прямой зависимости от решения налоговых органов. Нельзя сказать, что эти меры преуменьшают деятельность органов внутренних дел, они скорее детализируют деятельность налоговых органов.

Безусловно, достичь эффективного результата при борьбе с такой сложной категорией, как налоговые преступления, возможно только при взаимодействии налоговых и правоохранительных органов. С дополнительной структуризацией прав и обязанностей каждого подразделения. Исходя из всего вышесказанного, становится очевидным, что роль ОВД в системе отношений по укреплению налоговой дисциплины значительна.

¹ Федеральный закон от 09.03.2022 № 51-ФЗ «О внесении изменений в статьи 140 и 144 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» (последняя редакция) \ КонсультантПлюс (consultant.ru)

Чиканова Елена Сергеевна
доцент кафедры
экономики, бухгалтерского учета и аудита
Краснодарского университета МВД России,
кандидат экономических наук

Фоминых Валерий Витальевич
слушатель взвода 7118
факультета подготовки сотрудников для
подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Роль правоохранительных органов в предотвращении угроз экономической безопасности

Крайне необходимым условием для эффективной работы экономики государства в целом является ее степень защищенности от угроз, и способность их предотвращать, в настоящее время данное направление еще больше стало актуальным.

Определение экономической безопасности подразумевает под собой возможность обеспечения, соответствующими политическими, правовыми и экономическими институтами, защищенности всех субъектов национальной экономики от внешних и внутренних угроз на основе национальных и международных правовых норм.

Экономическую безопасность на современном этапе традиционно можно разделить на 3 уровня, данные уровни расположены вертикально и самый первый уровень – это экономическая безопасность государства, 2 уровень – это экономическая безопасность бизнеса, то есть организаций и индивидуальных предпринимателей и 3 уровень – это экономическая безопасность личности, общественно значимые единицы общества.

Касаемо экономической безопасности государства, данное понятие было сформировано еще в 1996 году когда была создана первая государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации. Данному вопросу не уделялось должное внимание со стороны общества, со стороны различных структур. Сейчас принята новая стратегия, уже актуализированная под нынешние реалии, с 2017 года до 2030. В ней определены показатели критерии экономической безопасности государства, которые считаются важными с точки зрения измерения экономической безопасности на макроуровне.

Одним из важных элементов стратегии является определение угроз экономической безопасности. Законодатель подразумевает под угрозой экономической безопасности совокупность условий и факторов, создаю-

щих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере¹. Угроз и вызовов на данный момент существует 25 пунктов, но нас интересуют лишь некоторые из них. А именно:

- Сохранение значительной доли теневой экономики;
- Высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере.

Данные угрозы представляют интерес по причине того, что основным субъектом в деятельности по их предотвращению будут правоохранительные органы.

К правоохранительным органам, обеспечивающим экономическую безопасность, относят:

- Следственный комитет Российской Федерации;
- Прокуратура;
- Федеральная служба безопасности;
- Федеральная таможенная служба;
- Министерство внутренних дел.

Данный перечень возможно классифицировать по разнообразию выполняемых функций, так прокуратура осуществляет только надзорную деятельность, а МВД в свою очередь осуществляет оперативно-розыскную деятельность, предварительное следствие и дознание. Каждый из представленных выше субъектов занимает свое место в системе обеспечения экономической безопасности государства. Так подразделения МВД, ФСБ, ФТС в основном занимаются выявлением и пресечением преступлений, создающих угрозы экономической безопасности, а также последующим оперативным сопровождением на этапе предварительного следствия. Следственный комитет, осуществляет это предварительное следствие. Прокуратура в свою очередь осуществляет надзор за деятельностью вышеперечисленных органов, только данный субъект уполномочен координировать все действия органов в борьбе с криминалом. Система обеспечения экономической безопасности – это наиболее сложная сфера деятельности для правоохранительных структур, так как именно в ней обладающие специальными познаниями в различных сферах сотрудники решают вопросы, связанные с нарушением интересов, прав, собственности Российской Федерации в области экономики.

Предотвращение угроз экономической безопасности будет проявляться, в выявлении, предупреждении, пресечении, раскрытия преступлений, совершенных в экономической сфере. Но следует отметить, что не все преступления в экономической сфере влияют на экономическую безопасность государства, так Уголовный кодекс Российской Федерации относит

¹ Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»

такие преступления как: кража, грабеж, вымогательство и так далее, к преступлениям в экономической сфере, но они не оказывают существенное влияние на состояние экономической безопасности государства, а относятся к экономической безопасности личности.

Основной угроз, выделенной в стратегии, для экономической безопасности государства, с которой борются правоохранительные органы – это коррупция. Коррупционными можно назвать множество преступлений, полный перечень представлен в Указание Генпрокуратуры России № 35-11¹. Данное преступление, как явление дестабилизирует экономику, наступает инвестиционный «голод» и как следствие снижение темпов экономического роста.

Деятельность правоохранительных органов по предотвращению угроз экономической безопасности, должна сочетать в себе комплекс мероприятий, включающий в себя:

- Общую и специальную профилактику;
- Совершенствование нормативной базы;
- Разработка новых методов выявления и раскрытия преступлений;
- Систематизация взаимодействия между различными правоохранительными органами.

Такой комплексный подход в стратегической перспективе позволит обеспечить экономическую безопасность государства.

Особую роль в борьбе с угрозами играет взаимодействие, в том числе информационный обмен, создание общих баз данных для субъектов борьбы с коррупцией. Так с 2022 года был создан антикоррупционный проект «Посейдон»². Данная государственная информационная система осуществляет сбор информации из ФНС, Росфинмониторинг, Росимущество и так далее, в единый массив данных. В последствии происходит анализ и на его основе формируется «коррупционный» портрет проверяемого лица, то есть выявляются все возможные коррупционные взаимоотношения. Система является закрытой, и доступ к интересующей информации может быть предоставлен только через запрос на проверку лица. Данный запрос направляется в ФСО, а так в управление по вопросам противодействия коррупции администрации президента Российской Федерации. Но оператором «Посейдона» выступает ФСО, как субъект не заинтересованный и не имеющий необходимых полномочий для борьбы с коррупцией, с целью недопущения изменения находящихся в базе данных или их уничтожения.

¹ Указание Генпрокуратуры России № 35-11 «О введении в действие перечней статей Уголовного кодекса Российской Федерации, используемых при формировании статистической отчетности».

² Указ Президента РФ от 25 апреля 2022 г. № 232 «О государственной информационной системе в области противодействия коррупции «Посейдон» и внесении изменений в некоторые акты президента Российской Федерации».

Противодействие правоохранительных органов угрозам экономической безопасности государства представляет собой создание новых подходов в деятельности, осуществление скоординированного взаимодействия при выявлении, предупреждении, пресечении и раскрытии преступлений, наносящих ущерб экономической безопасности Российской Федерации. Взаимодействие также должно проявляться в обмене информационными ресурсами, согласование нормативно-правовых актов, создание методических рекомендаций и совместной подготовке будущих кадров.

Самолысов Павел Валерьевич

доцент кафедры организации финансово-экономического, материально-технического и медицинского обеспечения Академии управления МВД России, кандидат педагогических наук, доцент

О формировании профессиональных компетенций в сфере закупок у специалистов в области обеспечения экономической безопасности

Актуальность заявленной темы очевидна и обусловлена как теоретической, так и практической значимостью:

с одной стороны, Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Закон о контрактной службе) работники контрактной службы, контрактный управляющий должны иметь высшее образование или дополнительное профессиональное образование в сфере закупок,

с другой стороны, так как через систему закупок обеспечивается удовлетворение нужд государства в товарах, услугах и работах, достигается регулирование рынка за счет перераспределения бюджетных ресурсов, то возрастает роль специалистов в области обеспечения экономической безопасности, которые должны не только хорошо знать Закон контрактной службе о уметь предотвращать коррупцию и другие злоупотребления в сфере закупок.

Формирование профессиональных компетенций (от лат. *competere* – соответствовать, подходить) – непрерывный и систематический процесс, начинающийся в период обучения в образовательных организациях и продолжающийся в ходе дальнейшей профессиональной деятельности человека, что безусловно влияет на уровень его профессионализма.

В связи с чем, возникает резонный вопрос: Какие профессиональные компетенции в сфере закупок необходимы специалистам в области обеспечения экономической безопасности и какими педагогическими технологиями и методическими средствами их формировать? Рассмотрим поставленную проблему применительно к образовательным организациям системы МВД России.

До сих пор проблемным остается вопрос наличия у специалистов в области обеспечения экономической безопасности профессионального образования в сфере государственных закупок. Кроме того, профессиональный стандарт по должности специалиста по экономической безопасности в настоящее время не утвержден.

При отсутствии профессиональных стандартов рекомендуется пользоваться квалификационными справочниками (п. 11.3 Рекомендаций по применению профессиональных стандартов в организации¹).

При этом требования к образованию по должности специалиста по экономической безопасности указаны в Справочнике, утвержденном Приказом Минтруда России от 02.11.2015 № 832² (далее – Справочник).

В соответствии с данным Справочником к специалисту по экономической безопасности предъявляются следующие требования к образованию:

высшее образование (бакалавриат, магистратура);
дополнительное профессиональное образование.

Таким образом, приведенные Справочник и Рекомендации не дают нам ответ на вопрос о компетенциях в сфере закупок у специалистов в области обеспечения экономической безопасности.

Вместе с тем, в сфере закупок действуют два стандарта – «Специалист в сфере закупок»³, которым определена деятельность по осуществлению, контролю и управлению закупками для обеспечения государственных, муниципальных и корпоративных нужд и «Эксперт в сфере закупок»⁴, в котором в качестве наименования вида профессиональной деятельности определена экспертиза и консультирование при осуществлении закупок для обеспечения государственных, муниципальных и корпоративных нужд.

В этих документах мы также не находим такой должности и профессии, как специалист в области обеспечения экономической безопасности. Единственные близкие должности, указанные в стандарте «Эксперт в сфере закупок» – это заместитель руководителя / директора (управления, департамента, организации), по нашему мнению, в том числе по экономической безопасности.

Обобщая вышеприведенные документы, считаем, что при формировании профессиональных компетенций в сфере закупок у специалистов в

¹ Рекомендации по применению профессиональных стандартов в организации, утв. ФГБУ «Всероссийский научно-исследовательский институт труда» Минтруда России. URL: <http://www.vcot.info/> (дата обращения: 11.11.2022)

² Приказ Минтруда России от 02.11.2015 № 832 «Об утверждении справочника востребованных на рынке труда, новых и перспективных профессий, в том числе требующих среднего профессионального образования» // Бюллетень трудового и социального законодательства Российской Федерации. № 11. 2015

³ Приказ Минтруда России от 10.09.2015 № 625н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист в сфере закупок» (Зарегистрировано в Минюсте России 07.10.2015 № 39210) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 12.10.2015

⁴ Приказ Минтруда России от 10.09.2015 № 626н «Об утверждении профессионального стандарта «Эксперт в сфере закупок» (Зарегистрировано в Минюсте России 09.10.2015 № 39275) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 14.10.2015

области обеспечения экономической безопасности должны быть усовершенствованы следующие профессиональные компетенции, соответствующие направлению профессиональной служебной деятельности:

- способность осуществлять планирование и обоснование закупок;
- способность осуществлять закупки в соответствии с выбранными способами определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей);
- способность заключать контракты и осуществлять приемку их результатов;
- способность осуществлять мониторинг, контроль, аудит и защиту прав и интересов участников закупок.

В результате повышения квалификации обучающийся должен:

1. Знать: антимонопольные требования к закупкам; меры противодействия и профилактики антиконкурентных соглашений (картелей) и коррупционных действий при закупках; организацию ведомственного контроля в системе органов внутренних дел Российской Федерации, положения Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, федеральных законов, указов и распоряжений Президента Российской Федерации, постановлений Правительства Российской Федерации, ведомственных и иных нормативных правовых актов, необходимых для выполнения функций в сфере закупок.

2. Уметь: управлять процессом осуществления закупками с использованием цифровых технологий; выявлять нарушения и несоответствия в закупочной документации; анализировать, выявлять, ранжировать и пресекать антимонопольные и коррупционные риски в системе государственных закупок; осуществлять анализ и оценку результатов закупок, достижения целей закупок; осуществлять проверку, анализ и оценку информации о законности, целесообразности, обоснованности, своевременности, эффективности и результативности расходов на закупки по планируемым к заключению, заключенным и исполненным контрактам; обобщать полученную информацию, цены на товары, работы, услуги, статистически ее обрабатывать и формулировать аналитические выводы.

3. Владеть навыками: борьбы с профессиональной недобросовестностью в сфере закупок; противодействия и профилактики антиконкурентных соглашений (картелей) и коррупционных действий на закупках; антимонопольного и антикоррупционного просвещения в сфере государственных закупок.

Получение указанных профессиональных компетенций в сфере закупок были апробированы в Академии управления МВД России при реализации дополнительной профессиональной программы повышения квалификации руководителей (заместителей руководителей) комиссий по осуществлению закупок для обеспечения нужд МВД России, контрактных служб, сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации, осуществляющих полномочия контрактных управляющих.

Полученные результаты позволяют говорить о целесообразности трансляции данных профессиональных компетенций и на специалистов в области обеспечения экономической безопасности.

В заключение отметим, что также необходимо создание профессионального стандарта «Специалист в области обеспечения экономической безопасности» с включением в него профессиональных компетенций в сфере закупок, а также включение в стандарты «Специалист в сфере закупок» и «Эксперт в сфере закупок» деятельность в области обеспечения экономической безопасности.

Цвилий-Букланова Анна Александровна
доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита
Краснодарского университета МВД, кандидат юридических наук

Тришкина Екатерина Алексеевна
начальник кафедры организации финансово-экономического,
материально-технического и медицинского обеспечения
Академии управления МВД России
кандидат юридических наук, доцент

Специфика подготовки в образовательных организациях МВД России специалистов для финансово-экономических и тыловых подразделений

Масштаб и сложность материально-технического, продовольственного и медицинского обеспечения, особенности организации текущего ремонта и капитального строительства, противопожарной защиты объектов органов внутренних дел актуализируют потребность в систематической специализированной профессиональной подготовке сотрудников тыловых служб МВД России.

Успех и эффективность деятельности системы во многом зависит от уровня основополагающих показателей, позволяющих оценить готовность органов внутренних дел выполнять возложенные задачи по всестороннему обеспечению «оперативно-служебной и служебно-боевой деятельности подразделений МВД России.

К таким показателям относятся: стопроцентный уровень обеспеченности сотрудников органов внутренних дел материально-техническими (далее – МТС), медицинскими, санаторно-курортными, жилищными и иными средствами; недопущение перебоев в снабжении подразделений МВД России всеми видами МТС, включая транспорт, горюче-смазочные материалы, энергию, воду и т.д.; обеспечение своевременности планирования и осуществления закупок; обеспечение тыловых служб МВД России высокопрофессиональными сотрудниками.

Реализация указанных функций в этих областях возложена на Департамент по материально-техническому и медицинскому обеспечению Министерства внутренних дел Российской Федерации. Соответственно тезис «наша сила – в крепости тыла» не теряет своей актуальности и в настоящее время.

Особую значимость в таких условиях приобретают вопросы обеспечения стабильности кадрового состава тыловых подразделений, качественной подготовки и переподготовки высокопрофессиональных специалистов тыла, способных решать поставленные задачи в оперативно меняющихся условиях. Задача усугубляется тем, что в практической работе органов

внутренних дел нечасто встретишь специалистов, чей род профессиональной деятельности на протяжении многих лет связан с работой в тыловых службах. Большой отток кадров из тыловых подразделений становится вынужденной причиной заполнения вакантных должностей специалистами в области следственной практики, оперативно-разыскной деятельности, обеспечения безопасности дорожного движения и других направлений МВД России. Проблемным остается вопрос наличия (отсутствия) у специалистов тыла органов внутренних дел профессионального образования в соответствующей области.

В связи с этим, в условиях разработки отдельных концепций в части совершенствования тылового обеспечения органов внутренних дел Российской Федерации на 2019-2024 годы; развития финансово-экономической деятельности Министерства с учетом предложений Министерства финансов и Федерального казначейства Российской Федерации; развития первичной медико-санитарной помощи в системе МВД России на период 2019-2024 годов¹; развития цифровой радиосвязи органов внутренних дел Российской Федерации, крайне важное значение приобретают вопросы подготовки профессиональных специализированных кадров по тыловому обеспечению.

Одной из ведущих задач тыловых подразделений МВД России является организация размещения заказов для нужд МВД России, централизованного и иного обеспечения материально-техническими средствами органов, организаций и подразделений МВД России. Согласно законодательству Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок «работники контрактной службы, контрактный управляющий должны иметь высшее образование или дополнительное профессиональное образование в сфере закупок»². То есть сотрудники тыла, осуществляющие деятельность, связанную с организацией и осуществлением закупок, должны соответствовать конкретным квалификационным требованиям и систематически поддерживать этот уровень квалификации.

В 2015 году Министерством труда России были утверждены профессиональные стандарты³, устанавливающие единые требования к содержанию и качеству профессиональной деятельности, определению квалифика-

¹ Концепция развития первичной медико-санитарной помощи в системе Министерства внутренних дел Российской Федерации на период 2019 - 2024 годов // Доступ из справ.-правовой системы «СТРАС ЮРИСТ»

² Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»

³ Профессиональный стандарт «Специалист в сфере закупок», утвержден приказом Минтруда России от 10 сентября 2015 г. №625н // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»

ционных требований к специалистам в сфере закупок; прозрачность подтверждения и оценку профессиональной квалификации специалистов в сфере закупок; согласование требований рынка труда, обеспечение занятия всех должностей в сфере государственных и муниципальных закупок и развития сферы высшего профессионального образования. Безусловно, учет профессиональных стандартов «Специалист в сфере закупок» и «Эксперт в сфере закупок» позволяют оценить профессиональные качества действующих сотрудников контрактных служб и комиссий, совершенствовать систему подготовки и оценки профессиональных качеств кадров государственной службы.

Выработка, внедрение и массовое применение профессиональных стандартов в отношении ключевых категорий руководителей и специалистов служб тыла способствует формированию обученных и мотивированных сотрудников и создает благоприятный фон проведению изменений¹.

Специализированная подготовка высококвалифицированных кадров для тыла МВД России до настоящего времени осуществляется лишь в Академии управления МВД России (с 2017 года реализует программу магистратуры по очной и заочной формам обучения по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент согласно профилю «организация управления финансово-хозяйственной деятельностью») в образовательных учреждениях МВД России, Краснодарском университете МВД России (с 2020 г. ведется обучение по программе бакалавриата по очной форме обучения по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент). Анализ реализуемых основных образовательных программ в образовательных организациях силовых структур показал, что указанное направление подготовки является все-таки проработанным и востребованным в системе высшего образования. В частности, программы подготовки сотрудников тыловых подразделений реализуются в образовательных организациях Министерства обороны Российской Федерации, Федеральной службы войск национальной гвардии Российской Федерации в рамках двухуровневой системы профессионального высшего образования по укрупненной группе направлений подготовки 56.00.00 Военное управление:

- специальность 56.05.01 Тыловое обеспечение (специалитет);
- направление подготовки 56.04.08 Управление тыловым обеспечением (магистратура).

Аналогичный подход реализации подготовки кадров отмечен в образовательных организациях МЧС России, ФСИН России:

- направление подготовки 38.03.02 Менеджмент (бакалавриат);
- специальность 56.05.01 Тыловое обеспечение (специалитет);

¹ Гиоев Г.В., Коледов М.В., Бирюлев М.Ю. Механизм управления тылом как предмет стратегии организационных изменений в органах внутренних дел // Экономика, системы управления. 2016

– направление подготовки 38.04.04 Государственное муниципальное...управление (магистратура).

Актуальным в такой ситуации видится решение вопроса об унификации и оптимизации подготовки специалистов для подразделений тылового и финансового обеспечения органов внутренних дел по двухуровневой системе профессионального высшего образования: бакалавриат, магистратура.

В частности, Нижегородская академия МВД России реализует обучение по основной образовательной программе высшего образования – программе прикладного бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) – экономическая деятельность в органах внутренних дел, целью которой является подготовка сотрудников финансовых и тыловых подразделений органов внутренних дел. Однако смеем заметить, что в наименовании профиля не фигурирует тыловая деятельность.

Безусловно, сотрудники тыловых подразделений проходят повышение квалификации в рамках обучения на высших академических курсах, обучаются по направлению подготовки Менеджмент в бакалавриате и магистратуре (в двух образовательных организациях МВД России), однако это не может устранить возникший пробел в подготовке квалифицированных специалистов тыла.

К настоящему времени объем необходимых для профессионала знаний достиг такой величины, что традиционное обучение сотрудников тыловых служб не дает ожидаемого эффекта, а «научно-технический прогресс вызвал необходимость привести содержание образования в соответствие с современным уровнем развития науки и техники».

Так как требования к уровню знаний диктуются потребностями развития общества, и уменьшить их не представляется возможным, то существенное увеличение времени обучения кадрового состава тыловых подразделений органов внутренних возможно лишь через многогранное обучение. На наш взгляд, единственный путь для решения проблемы повышения уровня образованности за приемлемые сроки в условиях постоянного роста объёма знаний – разработка соответствующих методических средств обучения, через установление межпредметных связей смежных дисциплин как экономического цикла: теория менеджмента, бухгалтерский учет и отчетность и др., так и юридического цикла: гражданское право, конкурентное право, контрактная система, организация тыловой деятельности, и др., с безусловным применением цифровых технологий.

Актуальность методологических средств профессиональной подготовки сотрудников тыловых служб с учетом многогранной подготовки очевидна, и обусловлена:

- современным уровнем развития науки, на котором ярко выражена интеграция общественных, естественнонаучных и технических знаний;
- требованием к подготовке профессионалов в различных областях знаний в сбалансированном сочетании фундаментальных, специальных, гуманитарных и общественных дисциплин.

Трудность подготовки сотрудников тыла МВД России заключается в том, что в их функции входит организация снабжения органов внутренних дел для поддержания их боеспособности. Сюда входит своевременная доставка в полном объеме продуктов питания, обмундирования, оружия и боеприпасов, топлива, медикаментов и т.п. Также специалисты отвечают за логистику: использование автотранспорта части или подразделения для перевозки грузов, разработку оптимальных маршрутов и взаимодействие с другими подразделениями. Не стоит забывать и о приоритетных задачах, которые стоят перед всеми подразделениями полиции – защиты жизни, здоровья, прав и свобод граждан, противодействия преступности, охраны общественного порядка, собственности, обеспечения общественной безопасности¹.

Особый вопрос, который актуален при подготовке специалистов для подразделений тылового обеспечения – кадровая составляющая, профессорско-преподавательский состав профильных кафедр. Зачастую на кафедрах, осуществляющих подготовку такой категории специалистов, крайне низкий процент численности педагогических работников (сотрудников), имеющих опыт работы в тыловых (финансовых) подразделениях. Желаящие же сотрудники продолжить службу в образовательных организациях МВД России встречаются в качестве препятствия требование наличия ученой степени (кандидата наук) либо опыта педагогической деятельности.

Полагаем целесообразным в данном случае опираться и учитывать возможности Приказа Минздравсоцразвития Российской Федерации от 11.01.2011 № 1н «Об утверждении Единого квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и служащих, раздел «Квалификационные характеристики должностей руководителей и специалистов высшего профессионального и дополнительного профессионального образования», где отмечено, что Лица, не имеющие специальной подготовки или стажа работы, установленных в разделе «Требования к квалификации», но обладающие достаточным практическим опытом и выполняющие качественно и в полном объеме возложенные на них должностные обязанности, по рекомендации аттестационной комиссии назначаются на

¹ Федеральный закон от 07 февраля 2011 г. № 3-ФЗ «О полиции» // СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 900. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

соответствующие должности так же, как и лица, имеющие специальную подготовку и стаж работы¹.

Под профессиональной подготовкой сотрудников тыловых служб органов внутренних дел следует понимать многогранную подготовку сотрудников тыловых служб, повышение их квалификации и переподготовку по направлениям тылового обеспечения на протяжении всего срока службы.

В связи с чем, сотрудники тыловых служб МВД России должны быть не только функционально подготовлены к выполнению своих непосредственных должностных обязанностей, но и быть готовыми к постоянному повышению квалификации, быть готовыми к совершенствованию стиля профессиональной деятельности в соответствии со спонтанно меняющимися социально-экономическими условиями, готовыми к оперативному решению возникающих перед полицией задач.

С учетом изложенного, актуальным, на наш взгляд, представляется рассмотрение Министерством внутренних дел вопроса об организации двухуровневой подготовки специалистов для подразделений тылового и финансового обеспечения органов внутренних дел по укрупненной группе направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление:

– направление подготовки 38.03.02 Менеджмент и (или) 38.03.01 Экономика (бакалавриат) – на базе образовательных организаций МВД России;

– направление подготовки 38.04.02 Менеджмент (магистратура) – на базе Академии управления МВД России.

Развитие этих направлений подготовки позволит обосновать необходимость организации базового комплексного обучения будущих офицеров тыла МВД России на специализированных многопрофильных факультетах.

¹ Приказ Минздравсоцразвития Российской Федерации от 11 января 2011 г. № 1н «Об утверждении Единого квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и служащих, раздел «Квалификационные характеристики должностей руководителей и специалистов высшего профессионального и дополнительного профессионального образования» // [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Абросимова Юлия Александровна
старший преподаватель кафедры
экономики, бухгалтерского учета и аудита
Краснодарского университета МВД России

Аттаев Ислам Валерьевич
слушатель взвода 7118
факультета подготовки сотрудников для
подразделений экономической безопасности и экспертно-
криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Использование учетной информации в раскрытии преступлений в сфере экономики

Актуальность заявленной темы обусловлена как теоретической, так и практической значимостью, поскольку большое число граждан в процессе деятельности испытывают нехватку денежных средств и вынуждены прибегнуть к займам и кредитам. Исходя из этого, в современном мире растет количество кредитных и микрофинансовых институтов¹. Однако взаимодействие с первыми подразумевает собой большой уровень формализации и долгий период предоставления средств. Потому, сложность получения банковских кредитов и ужесточение условий его предоставления в совокупности с высоким уровнем закредитованности населения влекут развитие и расширения рынка микрозаймов. Микрофинансовые организации предъявляют минимальные требования к заемщику, что является ключевым фактором обращения к ним. Необходимый минимальный портфель документов доступен практически всем. Нормативно-правовым источником регулирования деятельности микрофинансовых организаций является Федеральный закон РФ от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а контроль за деятельностью и ведение реестра МФО осуществляет ЦБ².

В современной России процесс стремительного развития рынка микрофинансовых услуг обуславливается также тем, что МФО имеет перечень услуг, которые банки не могут предложить и список продуктов, с которыми они не работают. Так, например, банковские учреждения не предоставляют кредиты на короткий период. Как правило он начинается от одного года. Также необходимо сказать об обеспечении займа. Микрофинансовые

¹ ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 года № 151-ФЗ

² ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России): закон РФ от 10 июля 2002 № 86-ФЗ

организации при заключении договора с заемщиком его не требует, что является одним из ключевых факторов обращения к МФО. Затрагивая эти причины, можно выделить и то, что МФО требуется намного меньше времени для принятия решения о выдаче займа, более охотно поддерживают малое и среднее предпринимательство. Микрофинансовые учреждения не обязаны предоставлять сведения в бюро кредитных историй (БКИ) и, как правило, сами не обращаются при предоставлении займов. Они готовы давать денежные средства людям, имеющим сомнительную кредитную историю.

В связи с расширением микрофинансовой сферы увеличивается и рост преступлений, совершаемых как заемщиком, так и займодателем. В общем объеме преступлений в микрофинансовой сфере наибольший удельный вес имеют неправомерные деяния организаций, предоставляющих заем. Они могут совершаться путем мошенничества, злоупотреблением доверия, подлогом документов и др.

Микрофинансовые правонарушения, как и любые другие, имеют собственный механизм слеодообразования. Федеральный закон № 402-ФЗ «о бухгалтерском учёте», который вступил в силу с 1 января 13 года обязал все организации вести бухгалтерский учет их деятельности. Поскольку ни одна операция не может быть совершена без соответствующих бух. записей, основанием которых являются первичные документы, именно в учетной документации необходимо искать следы совершенных преступлений. Следовательно, можно сделать вывод, что она является для правоохранительных органов предметом, представляющим особый оперативный интерес.

Оформление подложных договоров займа считается самым популярным способом маскировки хищения денег МФО. Сотрудники обладают доступом к анкетным данным клиентов своей организации. Они заранее включены в договор займа вместе с копией паспорта гражданина или копия страхового свидетельства гос. пенсионного страхования. Недобросовестный сотрудник может изготовить подложный договор займа между организацией и клиентом без ведома последнего; подписать его «за него»; оформить расходный кассовый ордер или зачислить денежные средства на банковскую карту якобы клиента, к которой сам (преступник) имеет доступ. Стоит учитывать специфику данного способа преступной деятельности: на оформление займа постоянных клиентов не требуются согласие главного подразделения или проведение проверки; в целях создания правдоподобности заключенного договора займа вносятся необходимые сведения в отчет о выдаче займов за день, базу данных, созданную с использованием программы «1С: Предприятие», анкету заемщика и т. д.

Однако в электронных базах, графике платежей к договору, расходных кассовых ордерах, отчёте о выдаче займа, а также в договоре процентного займа можно уследить наличие преступления. На сайте или же в программе, через которую работает преступник можно увидеть то, что преступление было совершено с использованием личной учётной записи, ло-

гина и пароля сотрудника МФО. Изъятие некоторых документов и их сравнительный анализ способствует выявлению преступной деятельности. Документы, как правило, оформлены от имени подставного клиента по ложному займу. Их изъятие и сравнительный анализ, расследование по выявлению достоверности подписи и почерка, а также электронная экспертиза со всеми необходимыми отчётами в базе данных способствуют выявлению преступной деятельности¹.

Следующая модификация подобной преступной деятельности – заемные отношения². Их особенность состоит в том, что они не фиктивны, то есть МФО и клиент напрямую занимаются оформлением займа. Сотрудник МФО при написании необходимых для оформления займа документов указывают излишне большую сумму, которая не была назначена клиентом. Именно так, при списании клиентом правильной (не повышенной) суммы, преступник забирает разницу себе. Во избежание подобных ситуаций клиентам рекомендуется контролировать весь процесс оформления займа, а именно, постоянно сравнивать сведения из электронной базы данных и информацию из первичных бухгалтерских документов.

Способов кражи денежных средств микрофинансовыми организациями, на самом деле, большое множество. Один из них – частичное неоприходование денежных средств после погашения клиентом задолженности по договору. После получения необходимой суммы сотрудник МФО должен внести деньги в кассу МФО или же лично оплатить задолженность через определённые терминалы. После подобной процедуры оформляется расписка или же квитанция о погашении займа с изменениями в электронном учете платежей. Благодаря этим документам подтверждается факт погашения займа. Однако после получения преступниками денег, подписывается приходной кассовый ордер на меньшую сумму, разница же изымается. Клиент о преступлении узнать не может, т.к. ему предоставляется квитанция, в которой выше представленный процесс не упомянут. Этот способ преступной деятельности отражается в приходном кассовом ордере, квитанции погашения займа, листе учёта платежей, расписки о получении денежных средств и др. Проведение взаимоконтроля между квитанциями и первичными кассовыми документами способствует выявлению преступной деятельности. Недостача, образовавшаяся в кассе в ходе вышеупомянутого процесса, также является серьезной уликой о совершённом преступлении. Соотнесение квитанции с приходным кассовым ордером –

¹ Ю. Г. Наумов, Е. А. Тришкина, В. А. Клочихин, Е. А. Куликова, В. Ф. Гапоненко «Современные механизмы обеспечения органами внутренних дел экономической безопасности в банковском секторе экономики» / Учебное пособие, Москва 2019

² В. В. Улейчик, Л. В. Яковлева, Е. И. Майорова, В. А. Рязанцев «Расследование преступлений, связанных с организацией деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества» / Методические рекомендации, Москва 2018

это метод встречной проверки, благодаря которому становится явным умышленное внесение в учетные записи изменённых сумм.

Существует огромное количество практических примеров правонарушений в данной сфере. Так, например, Октябрьский районный суд Барнаула признал виновным бывшего руководителя микрофинансовой организации «Сибирская народная казна» по ст. 159 УК РФ.¹ Суд установил, что Роман Тюленёв предоставил денежные средства пятерым пожилым женщинам из Барнаула, Новоалтайска и Тальменки. Но вместо договоров займа он предложил им подписать договоры купли-продажи квартир, якобы для подстраховки возврата кредита. Однако, не дожидаясь погашения займов, Роман Тюленёв начал распродавать жильё пенсионеров. По оценке суда, за проданные квартиры он получил более 7 миллионов рублей, что является особо крупным размером.

Подобная схема также довольно широко распространена. Вместо договора о залоге имущества клиент, сам того не подозревая, может подписать документ о продаже своей квартиры. Нередко заёмщику открыто предлагают заключить договор дарения или купли-продажи, поясняя, что такие условия распространяются только на период действия кредита и наличия платежей по нему. Далее - потерпевший по просьбе мошенника отдает свидетельство о собственности на квартиру, и сделку легко регистрируют в Росреестре, ведь с точки зрения закона она не вызывает никаких вопросов. Спустя несколько месяцев после того, как квартира переходит в чужую собственность, заемщика выселяют через суд, а недвижимость выставляют на продажу. При этом доказать факт мошенничества бывает крайне трудно, а подчас просто

В целях борьбы с экономическими преступлениями подразделениями ЭБиПК регулярно разрабатывается план организационно-практических мероприятий, которые позволяют стабилизировать оперативную обстановку. Для этого МВД России принято участие в разработке Федерального закона от 29 июля 2018 г. № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».²

Выявление незаконных действий и операций в первую очередь возможно при сборе и изучении учетной информации. Необходимо привлекать экспертов, обладающих соответствующими специальными знаниями для более качественного анализа полученной информации. Однако и сам сотрудник должен обладать определенным уровнем навыков, которые позволят выявить сомнительные действия, отраженные в первичной докумен-

¹ В Алтайском крае осужден руководитель кредитной организации, по вине которого пять местных жителей лишились жилья [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.evening-kazan.ru/news/v-tatarstane-rukovoditelyu-mikrofinansovoy-organizacii-prisvoivshemu-dengi-vkladchikov-dali-2-goda-uslovno.html> (дата обращения 10.10.2022)

² Федеральный закон от 29 июля 2018 г. № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

тации. Для этого сотрудники ОВД должны регулярно проходить курсы повышения квалификации и дополнительной подготовки. Так, МВД России осуществляет плотное межведомственное сотрудничество с различными подразделениями, в т.ч. СК РФ, ГП РФ, ЦБ РФ и др.

Сотрудничество с ЦБ может заключаться в привлечении его как эксперта в области КФС для выражения мнения о характере деятельности подозреваемых в неправомерных деяниях организаций. Центром мониторинга микрофинансового рынка выступает ЦБ, который в дальнейшем передаёт полученную информацию в правоохранительные органы. Создание ЦБ РФ на основе выявленных правоохранительными органами преступлений списка организаций, принимавших участие в деяниях криминального характера и последующее размещение его на открытых источниках информации также позволило бы снизить количество совершаемых преступлений. Данным списком могли бы пользоваться как граждане при выборе МФО, так и ЦБ при ведении реестра МФО.

Незаконная микрофинансовая деятельность без внесения в государственный реестр МФО и всевозможные мошенничества организаций по незаконному получению прибыли находят отражения в первичной документации, которое государство обязало вести в соответствии с законодательством. Сотрудники подразделений по борьбе с экономическими преступлениями должны уметь грамотно пользоваться полученными из этих документов сведениями для решения оперативных задач. Помимо этого, существует задача налаживания механизма взаимодействия с другими контрольными органами в сфере экономики для выявления и документирования противоправных деяний, которую сотрудники ЭБиПК решают путем создания совместных планов и стратегий.

Григорусь Людмила Николаевна
старший преподаватель кафедры гуманитарных
и социально-экономических дисциплин
Крымского филиала Краснодарского университета МВД России

Валюх Анна Анатольевна
курсант 5 курса Крымского филиала
Краснодарского университета МВД России

Особенности использования специальных методов исследования бухгалтерских документов при производстве документальных проверок в расследовании налоговых преступлений

Как справедливо указывает С.П. Голубятников методы, применяемые при проведении документальных и иных проверок в рамках расследования преступлений экономической направленности, в том числе и налоговых, по своей сущности и содержанию являются различными и отличными друг от друга, но тем не менее в совокупности представляют собой «формы отражения «экономических» преступлений в учетном процессе»¹.

На основании положений, приведенных указанным ученым и иными представителями науки в указанной области, мы находим целесообразным выделить следующие группы методов в зависимости от того, какие несоответствия и нарушения учетной и бухгалтерской документации они обнаруживают:

1) первичные методы, содержание которых связано с поиском в учетной документации каких-либо документальных данных, свидетельствующих о возможных преступных проявлениях;

2) рабочие методы, необходимые для анализа указанных преступных признаков и выявления их взаимосвязи в других документах и закономерности их появления в целом.

Таким образом вторая группа методов является производной от первой и во многом детализирует обнаруженные с помощью первой группы признаки, указывающие на наличие преступных изменений в учетно-бухгалтерской документации.

Причем стоит указать, что указанные методы также различаются по стадиям их использования в рамках уголовного процесса. В частности, первичные методы чаще всего применяются в рамках доследственной проверки оперативными сотрудниками отделов экономической безопасности и противодействия коррупции. Рассматривая рабочие методы, то область их

¹ Голубятников С.П., Леханова Е.С. Судебная бухгалтерия и основы аудита. – М., 2004. – 478 с.

применения уже связана со следственной деятельностью на этапе предварительного расследования.

Кроме того, существует также классификация, согласно которой методы исследования бухгалтерских документов делятся на общие, то есть применяемые при исследовании любого вида бухгалтерских и отчетных документов, и частные, используемые в рамках конкретного вида документов. Так, например, бухгалтерская отчетность может отличаться в зависимости от того, в какой сфере осуществляет деятельность предприятие, перечень учетной документации может быть расширен¹.

Чаще всего, рассматривая налоговые преступления, а именно способы их сокрытия, преступники используют множественные методы, которые дублируются во множестве финансовых операций, тем самым конкретное нарушение ведения и отражения в бухгалтерской документации сведений о финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Выявить такие нарушения в совокупности при исследовании документов может только специалист в области судебной бухгалтерии.

Вместе с тем находим целесообразным рассмотреть отдельные методы и их специфику в правоохранительной деятельности, в частности в деятельности органов внутренних дел. Так, к числу первичных методов стоит относить методы формальной, арифметической и нормативной проверки.

Метод формальной проверки связан с внешним осмотром документа для целей проверки наличия не нам всех необходимых реквизитов и иных обязательных элементов, характерных для того или иного документа. Тем не менее, результативность такого рода проверки зависит от ряда факторов, в частности:

- 1) от наличия у проверяющего лица знаний относительно содержания документов бухгалтерской или отчетной документации;
- 2) использования указанных знания для выявления слабых аспектов учетного процесса в целом, которые могут быть использованы в преступных целях;
- 3) совершения налогоплательщиком указанных уязвимостей совершения финансово-хозяйственных операций в корыстных целях².

Арифметические методы оправдывают свое название и заключаются в сопоставлении и подсчетах итоговых сумм по тем или иным учетным и бухгалтерским документам как по отдельности, так и в их совокупности.

¹ Дашкевич Е.С. Роль правоохранительных органов в обеспечении экономической безопасности в России // Научные исследования студентов в решении актуальных проблем АПК: материалы региональной научно-практической конференции. – 2017. – С. 130-133.

² Тришкина Е.А., Могутин Р.И. Использование специальных методов исследования бухгалтерских документов при производстве документальных проверок в расследовании налоговых преступлений // Таврический научный обозреватель. - 2015. - №2-3. – С. 126-131

Причем подсчеты могут проводиться как по вертикали, так и по горизонтали. Так, с помощью указанного метода могут быть подсчитаны такие показатели, как количество отпущенной продукции, а также суммы начисленной сотрудникам предприятия заработной платы.

Такой метод является достаточно простым в применении и может быть использован и оперативными сотрудниками в рамках доследственной проверки, особенно когда речь идет о проверке первичной бухгалтерской документации, без привлечения специалистов в указанной области.

Сущность нормативной проверки проявляется в сопоставлении учетно-бухгалтерских документов с положениями действующего законодательства на предмет его соответствия. Здесь стоит говорить о нормативных требованиях, связанных с содержанием документа, а также установления правильности расчета стоимости продукции согласно выработанным, например Правительством, тарифам и нормам расчета указанных сумм. Применение данного метода характерно в большей степени для государственных и муниципальных организаций, а также для коммерческих предприятий, участвующих в контрактной системе государственных закупок. К указанным субъектам предпринимательской деятельности предъявляются повышенные требования в связи с тем, что они напрямую взаимодействуют с государственными структурами

Вместе с тем рассмотрим такие методы как встречная проверка и взаимный контроль, которые относятся уже к группе рабочих методов, применяемых в бухгалтерских исследованиях при расследовании налоговых преступлений.

Встречная проверка – это сопоставление разных экземпляров одного и того же документа. Исходя из сущности метода, его можно применять только по документам, которые оформляются не в одном, а в нескольких экземплярах. К их числу относятся документы, которыми оформляются поступление или отпуск материальных ценностей, – всевозможные накладные, счета-фактуры и тому подобное. Экземпляры документа находятся либо в разных организациях, либо в разных структурных подразделениях предприятия. В условиях правильного отражения хозяйственной деятельности, разные экземпляры документа имеют одинаковое содержание. В случаях укрытия доходов от налогообложения, экземпляры могут выписываться в разных вариантах, либо документ оформляется, лишь в одном экземпляре.

Взаимный контроль документов представляет собой исследование различных документов, прямо или косвенно отражающих определённые хозяйственные операции. С его помощью решаются две основные задачи:

- 1) выявляются подложные документы;
- 2) определяется круг участников налоговых преступлений и правонарушений.

Таким образом, подводя итог нашему исследованию, отметим, что специальные методы исследования бухгалтерских и отчетных документов при расследовании налоговых преступлений, представляют собой совокупность приемов и средств, с помощью которых проверяется соответствующая документация и специалистом может быть сделан вывод об несоответствии тех или иных показателей или сумм. Они могут быть классифицированы на первичные и рабочие, используемые на их основе. Тем не менее они применяются в строгой взаимосвязи друг с другом. Характерной их чертой является также то, что первичные чаще всего применяются оперативными сотрудниками на стадии возбуждения уголовного дела, а рабочие – в рамках предварительного следствия с привлечением специалистов в области бухгалтерского учета.

Овчаренко Дмитрий Александрович
курсант 4 курса Крымского филиала
Краснодарского университета МВД России

Проблема сущности фиктивного банкротства

На сегодняшний день «банкротство» или «несостоятельность» является распространенным понятием в кругах юридических и физических лиц. Причиной данного явления является невозможность расплатиться с долгами. Но стоит заметить, что не все становятся жертвами обстоятельств и неграмотного управления, которое ведёт к невозможности уплаты долгов т.е. несостоятельности. Не редки случаи, когда руководители предприятий и учреждений намеренно совершают действия, ведущие к банкротству. Так же не менее распространенный способ – это признание себя несостоятельным, не являясь таковыми. Данные действия совершают для того, чтобы получить отсрочку по своим задолженностям, в юридической литературе данное деяние имеет термин «фиктивного банкротства». В законодательстве Российской Федерации, а именно в Гражданском Кодексе закреплено, что процедура признания банкротом осуществляется в судебном порядке¹. Именно данная тема исследования является актуальной в условиях современного мира.

Под фиктивным банкротством следует понимание введение кредиторов в заблуждение путём внесения ложных данных о несостоятельности предприятия, учреждения и т.д. Уголовный кодекс РФ в статье 197 УК РФ определяет фиктивное банкротство как «ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, о своей несостоятельности, если это деяние причинило крупный ущерб»².

Основопологающим нормативно-правовым актом регламентирующей вопросы банкротства является ФЗ №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в котором не закреплено понятие фиктивного банкротства, а несостоятельность признается по решению суда³. Объявление о банкротстве – это не решение суда о признании его банкротом, а доведение до кредиторов платежеспособности юридического лица, которая не соответствует действительности, также альтернативное действие подтверждающее фиктивное банкротство – подача заведомо ложного заявления в суд.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/

³ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331

Сущность фиктивного банкротства состоит в том, что это ложное действие, которая прямо противоречит законодательству Российской Федерации.

Особое внимание следует уделить признакам банкротства, с помощью которых можно подвергнуть сомнению так называемых «банкротов», а именно их ложные показания, которые не соответствуют данным признакам. Во-первых, неплатёжеспособность организации т.е. не способность организации расплатится по задолженностям, чаще всего данный признак не соответствует действительности. Юридическое или физическое лицо которая признает себя банкротом, но в тоже время имеет достаточно денежных средств и имущества чтобы рассчитаться по обязательным платежам. Заведомо ложное объявление является еще одним отличительным признаком фиктивного банкротства т.е. организации способны рассчитаться по обязательствам, но намеренно предоставляют недостоверную информации после чего их признают банкротом.

Процедура фиктивного банкротства представляет под собой систему, которая состоит из подачи документов (бухгалтерская отчетность организации) подтверждающая неплатежеспособность организации, путём внесения поправок в документы. Где, например, уменьшается сумма активов или завышается кредиторская задолженность.

Так же существует «преднамеренное банкротство», при котором активы компании умышленно выводятся из неё, а при «фиктивном банкротстве» скрывается имущество организации. Так же еще одним различием является то, что при преднамеренном банкротстве руководители организации сначала скрывают о своей не состоятельности, пока не выведут активы компании, а затем только заявляют о несостоятельности. В фиктивном банкротстве это придается огласке и руководители, наоборот, заинтересованы чтобы как можно скорее кредиторы узнали о их несостоятельности рассчитаться по обязательствам и как можно скорее приостановили начислении пени или штрафов по обязательствам.

Фиктивное банкротство выступает как способ получить льготы и преимущества противоправным путём, которые предоставляются несостоятельным физическим и юридическим лицам. Для руководителей и управляющих организации это вполне выгодное решение проблем так как замораживаются суммы долга, приостановятся начисление штрафов и пени, предусматривается возможность подписания мирового соглашения и т.д., но это имеет свою негативную сторону в лице юридической ответственности¹.

Решением данной проблемы необходимо признать усовершенствование нормативно-правовой базы регламентирующую процедуру банкротства, а именно построение строгого законодательно закрепленного алго-

¹ Векленко С., Журавлева Е. Нормы об ответственности за банкротство: новая редакция – новые проблемы // Уголовное право. 2006.

ритма по проведению экспертизы как это существует в преднамеренном банкротстве. Данные преступления являются одних из самых трудно и редко раскрываемых в Российской Федерации по причине несовершенства нормативно-правовой базы.

Выведение активов как правило осуществляется безличным путем. Цепочку транзакций в цифровом мире для получения достоверной информации могут распутать, приложив совместные усилия, следующие учреждения и ведомства: Росфинмониторинг, Центральный и коммерческие банки, правоохранительные органы и контрольно-надзорные органы. Так, 21 августа 2018 года был создан и подписан межведомственный приказ №511/244/541/433/1313/80 Генеральной прокуратуры РФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу, МВД, ФСБ, ФТС, Следственного комитета России «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем». Данный приказ дает возможность определить, проследить и обеспечить доказательную базу для дальнейших действий правоохранительных органов.

Считаем целесообразным создание подобного комплекса мер и по вопросу фиктивного банкротства, которое в свою очередь позволит с большей долей вероятности повысить раскрываемость преднамеренных банкротств.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что для борьбы с фиктивным банкротством необходимо использовать превентивные меры как со стороны государства, так и со стороны кредиторов. Разработать единый алгоритм проведения экспертизы фиктивного банкротства, а также следить за деятельностью организаций, предоставляющих информацию о несостоятельности на предмет законности и достоверности.

Григорусь Людмила Николаевна
старший преподаватель кафедры гуманитарных
и социально-экономических дисциплин
Крымского филиала Краснодарского университета МВД России

Стрельников Кирилл Николаевич
курсант 4 курса Крымского филиала
Краснодарского университета МВД России

Финансирование терроризма с использованием криптовалюты и пути противодействия этим процессам со стороны правоохранительных органов

Проблема терроризма уже много лет не теряет своей актуальности, как для правовой теории, так и для практической деятельности правоохранительных органов. Терроризм – явление, постоянно сопровождающее человечество, относится к опасным и сложно-прогнозируемым явлениям современности, приобретающим все большее разнообразие форм и угрожающие масштабы. По официальным данным за 2019 год в Российской Федерации зарегистрировано 1806 преступлений террористической направленности, за 2020 год – 2342, за 2021 год – 2136¹.

В связи с этим актуализируются вопросы осуществления финансирования указанной деятельности, которая обеспечивает ведение эффективной террористической деятельности, облегчает проведение террористических актов, совершения иных террористических действий. Отметим, что к непосредственным объектам, на которые нацелена террористическая деятельность, относятся национальная безопасность: состояние жизненно важных интересов гражданина, общества, государства, при котором гарантируется защита от террористических актов и посягательств со стороны террористов.

Обратим внимание, что отечественный законодатель определяет терроризм в положениях ст.3 Федерального закона «О противодействии терроризму»² и соответственно понимает его как определённая идеология насилия и практика осуществления воздействия на принятие решения соответствующими органами государственной власти, муниципальными органами, международными организациями, которая при этом связана с

¹ Портал правовой статистики генеральной прокуратуры Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: http://crimestat.ru/offenses_map (дата обращения: 22.02.2022)

² Иванцов С.В. Преступления, связанные с использованием криптовалюты: основные криминологические тенденции / С.В. Иванцов, Э.Л. Сидоренко, Б.А. Спасенников, Ю.М. Берёзкин, Я.А. Суходолов // Russian Journal of Criminology. – 2019. – № 13 (1). – С. 85–93

устрашением граждан и/или другими соответствующими формами осуществления противоправных действия, имеющих насильственный характер.

Финансирования терроризма рассматривается как предоставление либо сбор любых видов активов с осознанием того, что они будут использованы для целей террористической деятельности, в террористических актах либо террористической организацией для проведения, подготовки и реализации преступных деяний, предусмотренных в Уголовном кодексе Российской Федерации, а именно: террористического акта, публичных призывов, вовлечение в террористическую организацию, содействие террористической организации, совершение иных действий террористического характера.

В современных условиях расширения виртуального мира активно действует и виртуальная валюта¹ (криптовалюта), которая представляет собой определенную цифровую стоимость. Используемая как альтернатива деньгам, криптовалюта при этом не является выпущенной центральным банком либо иным специальным учреждением, вместе с тем, функционирует как средство учета либо как единица учета, однако в качестве средства осуществления сбережений – не выступает.

Согласно высказываниям заместителя директора Росфинмониторинга Германа Юрьевича Негляд, в настоящее время для финансирования терроризма активно используется криптовалюта, а именно Bitcoin, Ethereum и Monero, что заметно затрудняет возможность отслеживания совершаемых транзакций. Г.Ю. Негляд также подчеркнул, что они плотно сотрудничают и взаимодействуют с подразделениями финансовых разведок иностранных государств по этим аспектам, с целью противодействия этим процессам.

Следует заметить, что использование виртуальной валюты препятствует осуществлению борьбы с финансированием рассматриваемой деятельности, поскольку характеризуется высокой степенью анонимности альткоинов и биткоинов, что облегчает совершение различных преступных деяний. Таким образом, важным достоинством обозначенной валюты является отсутствие возможности проводить процесс слежения (контроля) за использованием таких средств платежа. В случае их применения не требуется прохождения сложного процесса идентификации лица как это осуществляется при использовании счета в банке². Из этого следует, что криптовалюта является идеальным инструментом для проведения покупок различных нелегальных товаров (оружия, людей и т.п.) и финансирования вышеназванной деятельности.

¹ Портал правовой статистики генеральной прокуратуры Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: http://crimestat.ru/offenses_map (дата обращения: 22.02.2022)

² Регулирование криптовалют в Евросоюзе. URL: <https://crypto-fox.ru/faq/regulirovanie-kriptovalyut-v-evrosoyuze> (дата обращения: 22.02.2022)

Среди преимуществ использования виртуальной валюты при финансировании террористической деятельности следует назвать доступность применения, что предполагает осуществление необходимых операций по переводу средств из любого географического места в любое время без применения каких-либо ограничений по суммам, путем использования сети Интернет. Обозначенные транзакции можно реализовывать через биржи разных стран, чтобы как можно больше запутать следы совершенного преступления¹. Скорость перевода средств значительно отличается от традиционных банковских операций, что делает практически невозможным отследить или проследить их перевод правоохранными органами.

Важно также отметить, что в мире криптовалюта не имеет единого правового поля, поскольку в некоторых странах она активно применяется в процессе покупки и оплаты товаров, в других странах – запрещена на законодательном уровне.

Рассматривая контроль со стороны государства за движением виртуальной валюты в виду её анонимности и невозможности установить конкретное направление движения средств, следует заметить сложность в проведении отслеживания финансирования деятельности, имеющей террористическую направленность. Обратим внимание, что использование виртуальной валюты в Российской Федерации противоречит принятой концепции, закрепленной положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ, которая не содержит нормы, направленные на противодействие криптопреступности².

Представляется необходимым обеспечение осуществления государственного и международного контроля в Интернет-сфере относительно обращения криптовалюты. Для этого целесообразно внедрение широкого спектра механизмов, позволяющих провести идентификацию (аутентификацию) лица, совершающего в сети Интернет любые действия с криптовалютой, что значительно облегчит деятельность правоохранительным органам. Такая новелла направлена на формирование определенного цифрового следа пользователей, накопление и аналитика цифрового профиля, что соответственно позволит выявлять совершение потенциальных преступлений в части финансирования террористической деятельности.

Также следует ввести полный контроль со стороны государства, в частности, правоохранительных органов, относительно осуществления

¹ О противодействии терроризму [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.03.2006 № 35-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_58840/ (дата обращения: 22.02.2022)

² Базовое пособие по выявлению и расследованию отмывания преступных доходов, совершенного посредством виртуальных валют [Электронный ресурс] // Управление ООН по наркотикам и преступности. URL: www.imolin.org/pdf/UNODC_VirtualCurrencies_final_RU_Print.pdf (дата обращения: 22.02.2022)

различных транзакций с криптовалютой, деятельностью цифровых платформ, бирж. Такие платформы необходимо обязать предоставлять информацию об идентификации клиента в случае совершения ими подозрительных операций, в первую очередь направленных на финансирование террористической деятельности, проводить аудит такой деятельности и принимать решение о «заморозке» совершаемых транзакций.

Таким образом, для предупреждения осуществления финансирования терроризма с использованием криптовалюты, а также с целью снижения уровня преступности в данной сфере, представляется необходимым: включение «криптовалюты» в число объектов гражданских прав, определенных в ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации; нормативное закрепление требований о проведении обязательной идентификации лиц, осуществляющих операции с виртуальной валютой; обязать провайдеров киберкошельков, криптовалютных бирж, поставщиков услуг, связанных с хранением данных или обработкой транзакций, пройти регистрацию в местной организации, регулирующей рассматриваемые отношения; в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» внести инструменты противодействия криптопреступности.

Чужикова Олеся Олеговна
слушатель взвода 7118
факультета подготовки сотрудников для
подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Инвестиционная деятельность как фактор обеспечения экономической безопасности организации

Угроза экономической безопасности любого предприятия, на сегодняшний день, к сожалению, является неотъемлемой частью развития любого предприятия. В этой связи учёт угроз экономической безопасности организации играет очень большую роль, ввиду влияния степени экономической безопасности на скорость, масштаб, и результаты процесса развития предприятия и его субъектов. Нивелировать такого рода риски на сегодняшний день компаниям помогает активная администрируемая инвестиционная деятельность.

Экономический рост преимущественно определяется таким фактором, как инвестиционная деятельность. Статистические данные свидетельствуют о росте темпов совокупных реальных инвестиций в последние несколько лет, что определяет актуальность курсовой работы: активизация инвестиционной деятельности становится необходимым условием поддержания финансовой устойчивости и экономической безопасности фирмы.

На сегодняшний день рыночная конкуренция выходит на новый уровень. В нынешних условиях вопрос ликвидации разнородных угроз экономической безопасности предприятия становится наиболее актуальным для руководства каждой компании, стремящейся занять лидирующее положение на рынке. Вопрос оперативности реакции организации на возникающие угрозы может стать решающим в ликвидации последствий для внешней и внутренней среды предприятия.

Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта подразумевает состояние его защищенности от воздействия внутренних и внешних угроз и потенциальных рисков, обеспечиваемое рациональным использованием имеющихся ресурсов, при котором достигаются основные коммерческие цели его деятельности.

Обеспечение экономической безопасности – одно из главных условий успешного и результативного функционирования любого субъекта хозяйствования.

Все угрозы нормальной деятельности фирмы принято подразделять на внешние и внутренние. Внешними угрозами принято считать противоправные деяния третьих лиц (например, конкурентов, уволенных сотрудников и т.д.), а ко внутренним относят действия или же бездействие со-

трудников самой организации, а также утечку информации, содержащей коммерческую тайну.

Для полноты раскрытия всей сущности экономической безопасности организации, необходимо рассказать о её критериях, поскольку именно выбор критерия экономической безопасности для той или иной организации является основополагающим.

Существует несколько подходов к оценке уровня экономической безопасности организации. Так, выделяют индикаторный и ресурсно-функциональный подходы.

При индикаторном подходе уровень экономической безопасности устанавливается с помощью индикаторов – пороговых значений, отражающих ФХД предприятия и соответствующие определенному уровню экономической безопасности. Уровень экономической безопасности определяется путем сопоставления показателей деятельности предприятия с индикаторами.

Ресурсно-функциональный подход заключается в определении уровня экономической безопасности через оценку состояния использования корпоративных ресурсов (капитал, информация, технологии) по особым критериям. Такой подход обеспечивает наиболее грамотное распределение и использование корпоративных ресурсов, которые служат средством достижения цели предприятия, за счет предотвращения воздействия негативных угроз на безопасность организации и достижения эффективности финансовой деятельности предприятия, его финансовой и технологической независимости, высокого уровня квалифицированного персонала, обеспечения защиты информационной среды организации и т.д.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что экономическая безопасность предприятия – многогранный элемент его финансово-хозяйственной деятельности. За счет достижения состояния защищенности предприятия зависит успех его деятельности и привлекательность для будущих инвесторов.

Система критериев и показателей экономической безопасности организации выступает основой для исследования и анализа её безопасности. Корректный выбор критерия обеспечит точную оценку уровня экономической безопасности предприятия, определит её состояние и этап на момент проведения анализа, за счёт чего представится возможным определить и ликвидировать реально существующие угрозы.

В условиях современной экономики сформировалась достаточно благоприятная среда для открытия и ведения бизнеса (см. рис. 1.1):

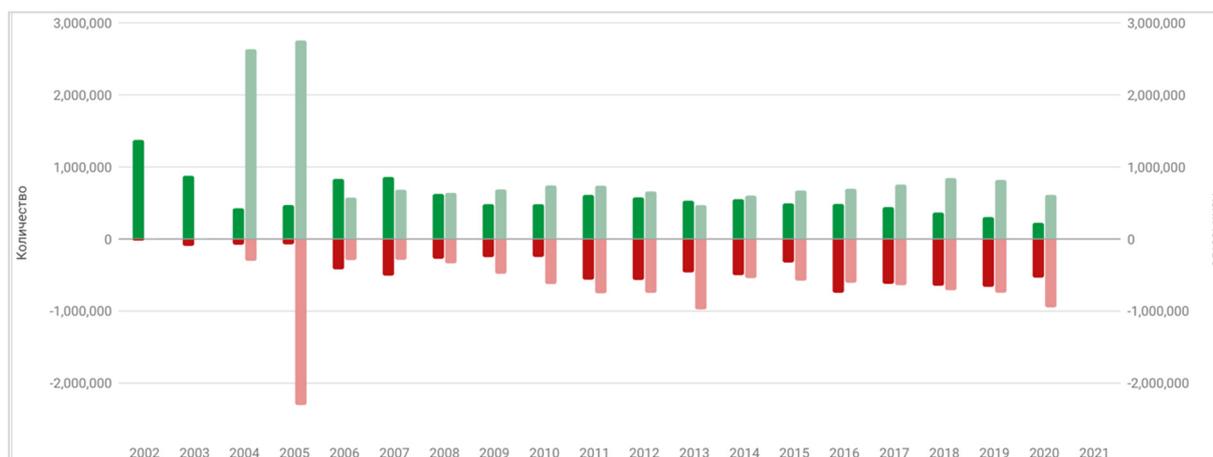


Рис. 1.1. Количество юридических лиц и ИП, зарегистрированных и ликвидированных с 2002 по 2021 гг. (по состоянию на 10 января 2021 г.)

На графике наблюдается общая тенденция к увеличению числа вновь зарегистрированных предприятий (за исключением 2020 года, в который число новых предприятий составило 620 460 шт., а ликвидированных – 956 499 шт.)¹. Причем, в большинстве своём, новые предприятия создаются в уже и без того заполненных рыночных «нишах». Этот процесс обуславливает рост уровня конкуренции: предприятия каждой сферы стремятся занять лидирующее положение на рынке, наращивая для этого объёмы производства, улучшая оборудование, занимаясь расширением ассортимента, а также привлекая инновационные разработки в различных сферах своей деятельности. Очевидно, каждый из этих процессов является звеном в системе обеспечения экономической безопасности предприятия и требует определённых финансовых вложений.

На каждом этапе существования предприятия, его административный аппарат сталкивается с рядом угроз экономической безопасности, и без их учёта и своевременного реагирования как на внешние, так и на внутренние угрозы, невозможен сам процесс развития организации. Благодаря многолетнему опыту ряда предприятий по противодействию угрозам экономической безопасности, стало понятно, что активная инвестиционная политика – залог экономической безопасности и устойчивого экономического развития любой организации.

Инвестиции – это вложение капитала с целью его дальнейшего увеличения. В рамках осуществления инвестиционной деятельности организация планирует собственные вложения свободного или же привлечённого капитала, а также управляет этими процессами.

¹ Федеральная служба информации: fci.pf/Main/StatisticalInformation

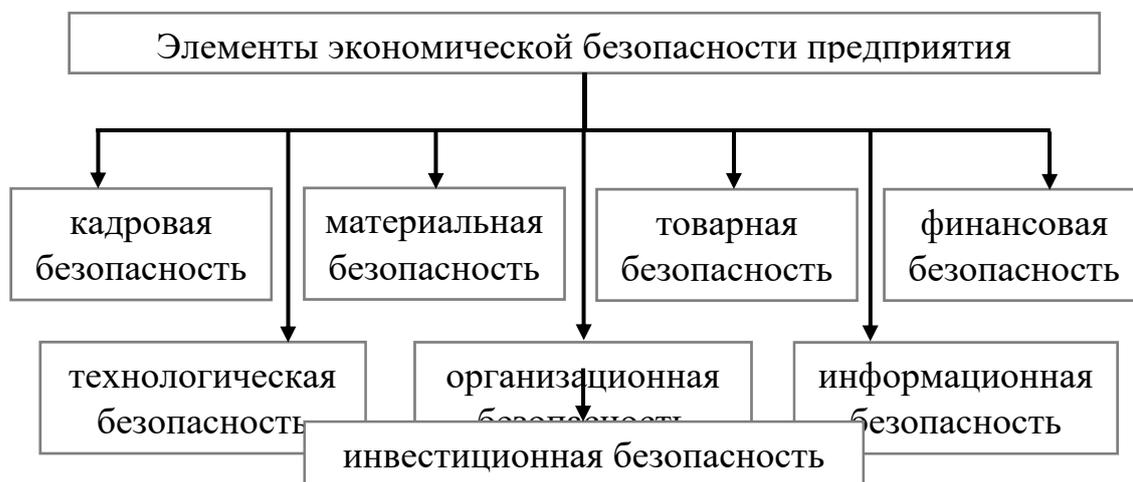


Рис. 1.2. Элементы экономической безопасности предприятия

Цель обеспечения инвестиционной безопасности организации – недопущение финансовых потерь при принятии инвестиционных решений и борьба с угрозами и рисками, препятствующими успешной реализации инвестиционных проектов. Посредством проведения инвестиционной политики проводится анализ внешней инвестиционной среды и конъюнктуры инвестиционного рынка. После этого, на основании имеющихся данных, проводится поиск подходящих для организации и обеспечения её экономической безопасности инвестиционно-привлекательных объектов.¹

Осуществляется отбор проектов для инвестиций и финансовых инструментов инвестирования, определяются возможности материального и кадрового обеспечения проектов, а также проводится анализ отобранных проектов на предмет их технологической, экономической и социальной эффективности и безопасности. По результатам отбора инвестиционных проектов и финансовых инструментов, проводится их сортировка: в зависимости от критерия их безопасности и прибыльности, для реализации отбираются наиболее эффективные проекты с наименьшим риском.² Простым языком, при выборе проекта для инвестиций, организации стоит обратить внимание по меньшей мере на 3 фактора:

1. Наличие рынка сбыта для продукта, реализация которого планируется по итогу проекта;
2. Наличие вложенных в проект собственных средств;
3. Масштабируемость проекта.

Выделяют 3 метода управления инвестиционным риском:

1. Передача риска или его распределение между участниками инвестиционного проекта;

¹ Гапоненко В. Ф., Беспалько А. Л., Власков А. С. Экономическая безопасность предприятий: подходы и принципы. М., 2015. – 12 с.

² Cyberleninka, информационный портал: cyberleninka.ru/article/n/investitsionnaya-politika-predpriyatiya-kak-usloviye-ukrepleniya-ego-ekonomicheskoy-bezopasnosti/viewer

2. Создание ресурсного резерва на непредвиденные издержки и потери;

3. Удержание риска или сокращение его уровня.

Оценка состояния экономической безопасности предприятия осуществляется на основе определенной системы базовых показателей (финансовые, производственные, социальные); такая система обязательно должна учитывать отраслевую специфику организации и условия её деятельности.

На сегодняшний день, несмотря на разнообразие методического инструментария, описанного в теории и применяемого в практике хозяйствующих субъектов, единой методики оценки экономической безопасности не существует. Так, в случае с, например, коммерческими организациями, в качестве критериев их экономической безопасности исследуют показатели рентабельности, ликвидности и финансовой устойчивости.

В таблице 1.1 представлены показатели-индикаторы экономической безопасности:

Таблица 1.1

<u>Показатель</u>	<u>Пороговое значение</u>
Показатели ликвидности	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2
Коэффициент критической ликвидности	1
Коэффициент текущей ликвидности	2
Показатели финансовой устойчивости	
Коэффициент финансовой устойчивости	0,5
Коэффициент финансовой активности	1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1
Показатели деловой активности	
Темп роста прибыли	Темп роста выручки
Темп роста выручки	Темп роста активов
Темп роста активов	1
Оборачиваемость дебиторской задолженности	12
Оборачиваемость кредиторской задолженности	12
Показатели эффективности экономической деятельности	
Рентабельность совокупного капитала	Индекс инфляции
Рентабельность собственного капитала	15 %
Рентабельность продаж по чистой прибыли	5 %

Анализ изменений показателей прибыли и выручки предприятия является неотъемлемым элементом анализа и диагностики его финансового состояния и, как следствие, уровня экономической безопасности. Изучение динамики уровня этих показателей позволяет выявить позитивные или негативные тенденции функционирования и развития предприятия, их факторный анализ дает возможность определить узкие места в производственно-хозяйственной деятельности и обозначить основные проблемы и угрозы бизнесу.

Для того, чтобы оценить уровень экономической безопасности на примере предприятия ООО «Сельхоз-ГАЛАН», используем рассмотренный выше способ расчёта интегрального показателя безопасности. Расчётные данные представлены в таблице 1.2:

Таблица 1.2

Показатель	Норматив	2018	Отклонение	2019	Отклонение	2020	Отклонение
<i>Показатели ликвидности</i>							
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	0,29	1,45	0,47	2,35	0,18	0,9
Коэффициент критической ликвидности	1	0,31	0,31	0,47	0,47	0,95	0,95
Коэффициент текущей ликвидности	2	1,10	0,55	1,68	0,84	7,73	3,865
Итого	–	–	2,31	–	3,86	–	8,86
<i>Показатели финансовой устойчивости</i>							
Коэффициент финансовой устойчивости	0,5	0,38	0,76	0,59	1,18	0,92	1,84
Коэффициент финансовой активности	1	2,46	0,41	0,93	1,075	0,28	3,57
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1	–0,04	0,4	0,28	2,8	0,7	7
Итого	–	–	0,77	–	5,055	–	12,47
<i>Показатели деловой активности</i>							
Темп роста прибыли от продаж	Темп роста выручки	1,49	0,73	1,95	1,875	1,35	1,95
Темп роста выручки	Темп роста активов	2,03	1,69	1,04	0,99	0,69	0,80
Темп роста активов	1	1,20	0,83	1,05	0,95	0,86	1,16

Оборачиваемость дебиторской задолженности	12	39,17	3,26	11	0,91	20,36	1,69
Оборачиваемость кредиторской задолженности	12	1,81	0,15	1,86	0,16	2,93	0,24
Итого	-	-	6,66	-	4,885	-	5,84
<i>Показатели эффективности экономической деятельности</i>							
Рентабельность собственного капитала, %	15%	12,89	1,289	24,75	2,475	20,77	1,38
Рентабельность совокупного капитала, %	Индекс инфляции: 2017 г. 2,5%; 2018 г. 4,3%; 2019 г. 3%;	51,16	20,46	61,09	14,20	32,02	10,67
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	5%	13,02	2,60	26,82	5,364	30,13	6,026
Итого:	-	-	24,35	-	22,04	-	18,08

Рассчитаем интегральную оценку уровня экономической безопасности ООО «Сельхоз-ГАЛАН» (см. таблицу 1.3):

Таблица 1.3

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Интегральный показатель ликвидности	2,31	3,86	8,86
Интегральный показатель финансовой устойчивости	0,77	5,055	12,47
Интегральный показатель деловой активности	6,66	4,885	5,84
Интегральный показатель эффективности деятельности	24,35	22,04	18,08
Совокупная интегральная оценка экономической безопасности	34,09	35,84	45,25
Нормативное значение	15		

По проведённым расчётам можно судить о достаточном уровне экономической безопасности ООО «Сельхоз-ГАЛАН»; анализируемый период характеризуется её ростом. Однако, не все индикаторы имеют положительную тенденцию.

В 2019 году показатель деловой активности снизился. Значительно снизился темп роста выручки, это повлекло снижение показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Так же отмечает-

ся падение рентабельности совокупного капитала: эффективность капитала предприятия снизилась.

Таким образом, на основании исследования динамики основных показателей финансовой устойчивости можно судить о том, что у предприятия имеется достаточное количество собственных средств, вследствие значительной доли внеоборотных активов в структуре активов.

Подводя итог вышесказанному, на основании исследования динамики показателей ликвидности, можно сделать вывод, что на конец 2020 года предприятие ООО «Сельхоз-ГАЛАН» не способно полностью ответить по всем имеющимся обязательствам. Несмотря на увеличение объемов выручки предприятия, рентабельность его деятельности идет на спад. Финансовое состояние предприятия оценивается как нестабильное.

После проведенного анализа основных показателей деятельности организации ООО «Сельхоз-ГАЛАН», выявления основных недостатков деятельности, существующих угроз и негативных тенденций, можно перейти к предложению методов решения существующих проблем.

Во-первых, за 2018-2020 годы выручка фирмы увеличилась на 90%. Этот фактор является негативным при учёте роста показателя себестоимости реализованных услуг на 102%. Предприятию стоит пересмотреть ценовую политику или снизить затраты на осуществление своей деятельности.

Большую часть в объеме финансовых вложений фирмы занимают краткосрочные заёмные средства. Сам по себе этот источник финансирования менее выгоден, чем привлечение долгосрочных займов. Рекомендуется увеличить долю долгосрочных заемных средств и сократить долю краткосрочных.

Была отмечена отрицательная динамика рентабельности продаж – за 2020 год данный показатель снизился на 6,2%. Это говорит о снижении эффективности использования имеющихся ресурсов. Решить данную проблему возможно путём увеличения цен на продукцию компании, уменьшение затрат и издержек фирмы, приобретение товаров по более низким ценам у поставщиков. Так же возможно увеличить долю наиболее продаваемой продукции, заняться её продвижением и рекламой.

Для обеспечения финансовой устойчивости организации необходимо разработать механизм взаимодействия с кредиторами и политику управления кредиторской задолженностью.

В перечне важнейших направлений обеспечения экономической безопасности предприятия следует отметить выявление, предотвращение, нейтрализацию, пресечение, локализацию опасностей и угроз, а в случае необходимости – возмещение ущерба при восстановлении объектов защиты, пострадавших в результате противоправных действий, халатности и форс-мажорных обстоятельств.

Для каждого объекта безопасности должна быть разработана принципиальная, концептуальная модель экономической безопасности. Эти мо-

дели могут иметь как общие элементы, так и свою специфику, вытекающую из особенностей и свойств объекта безопасности.

Анализируя деятельность предприятия, выявляя угрозы экономической безопасности различного характера, появляется возможность воздействия и преждевременного предотвращения негативных последствий для организации. Именно поэтому большую роль в функционировании любого предприятия играет качественное построение системы экономической безопасности и анализ эффективности его финансово-хозяйственной деятельности.

Инвестиционную деятельность предприятия рекомендуется направить в сферу IT-технологий. Инвестиционная и экономическая безопасность тесно взаимосвязаны. В настоящее время достичь состояния экономической безопасности без проведения активной инвестиционной политики для предприятия практически невозможно. При своевременном регулировании возникающих инвестиционных рисков и мониторинге угроз, организация способна в значительной степени улучшить свои финансовые показатели и повысить конкурентоспособность. Сфера IT-технологий сегодня отлично подходит для этих целей: она обладает высокой инвестиционной привлекательностью и перспективностью инвестирования в целях обеспечения экономической безопасности предприятия.

Небогатов Михаил Витальевич
слушатель зввода 7118
факультета подготовки сотрудников для
подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Современные угрозы и механизмы обеспечения экономической безопасности Российской Федерации

Как показывают мировые события последних нескольких месяцев, кроме известных нам угроз экономической безопасности Российской Федерации, существуют другие, способные почти что до оснований разрушить экономику страны. Поэтому, находясь на пороге мирового экономического кризиса, мы должны больше внимания уделять изучению угроз экономической безопасности, рассматривая как причины их возникновения, так и возможные механизмы их преодоления.

В настоящее время экономическая безопасность (далее ЭБ) – это общенациональный комплекс мер, направленных на постоянное развитие и совершенствование экономики государства, который предполагает социально-политическую стабильность и самостоятельность государства.

Понятие ЭБ по-разному трактуется в научной литературе. В наиболее общей трактовке, под ЭБ следует понимать важнейшую качественную характеристику экономической системы, которая определяет ее способность поддерживать адекватные условия жизнедеятельности населения, удерживает планку по устойчивому обеспечению ресурсами развития народного хозяйства.

Экономическая безопасность – важнейший компонент национальной безопасности, она ее материальный фундамент. ЭБ зародилась со времени создания государственности, когда общество осознало свои экономические интересы; это совокупность условий и факторов, которые обеспечивают независимость национальной экономики, её стабильность и устойчивость, влияют на ее способность к постоянному самосовершенствованию и обновлению. Глубочайший кризис, который охватил российское общество, ставит под вопрос решение задач, что связаны с отражением угроз ЭБ.

Для того чтобы понять сущность ЭБ, необходимо определиться, что же такое безопасность, для чего она нужна и как она работает. В целом, безопасность является одним из важнейших элементов в сфере экономики, она достаточно близко связана с устойчивостью экономики, а экономика без устойчивости существовать, в принципе, не в состоянии или сможет, но она будет давать часто сбои. Она будет не в состоянии расти и тем более развиваться, соответственно стремительно будут сокращаться способ-

ности для её выживания, она не сможет приспособливаться к различным условиям и в конечном итоге, вовсе не сможет существовать.

У ЭБ сложная внутренняя структура, которая состоит из трех важнейших элементов: стабильность и устойчивость национальной экономики; экономическая независимость; способность к саморазвитию и прогрессу.

1. Устойчивость и стабильность национальной экономики. Эти факторы предполагают обеспечение гарантий надежности для предпринимательской деятельности, также препятствуют тем факторам, которые способны нарушить стабильность экономической ситуации.

2. У финансовой независимости нет безоговорочного нрава вследствие того, собственно, что интернациональное деление труда становится национальные экономики взаимозависимое состояние приятель от приятеля. В аналогичных критериях под финансовой независимостью стоит воспринимать вероятность контроля над государственными ресурсами.

3. Способность к прогрессу и саморазвитию считается тем более необходимым в современном мире. На данный момент, проблема обеспечения финансовой защищенности считается очень важной для страны. Как никогда, предоставленная проблема для РФ представлена в передовых критериях, характеризующихся нелегальным использованием в отношении нашего государства финансовых и политических наказаний. В реальное время нужно производить долговременную работу, нацеленную на улучшение системы прогноза внутренних и внешних опасностей, разработку действенных устройств противодействия угрозам на всевозможных уровнях управления государственным хозяйством.

При данном, нужно обозначить, собственно, что имеющая место быть, финансовая модель демонстрирует, как финансовые реформы, которые проводились в направлении последних 28 лет (после распада СССР), не сумели привести к модернизации экономики. До этого времени существенную роль в доходах нашего государства играет сырьевой раздел (что, как демонстрируют действия последних месяцев, это было не наиболее правильным решением), в это же время научная ветвь и тяжелая индустрию присутствуют в гораздо

В любой определенный этап времени ориентируются опасности в сфере экономики, к примеру, в Стратегии национальной защищенности РФ опасностями передового плана развития являются: невысокая конкурентоспособность, сбережение экспортно-сырьевой модели развития; незащищенность экономической системы от внешних воздействий, несбалансированность экономной системы, сбережение значимой части теневой экономики, криминализация и коррупция, неравномерный экономический рост регионов.

С помощью индикаторов может быть оценено состояние экономической безопасности. Индикаторы разрабатываются и используются в государственной статистике, в различных областях науки. Индикатор ЭБ –

«цифровой показатель эволюции финансовой или экономической величины, особо значимый для проведения общей экономической политики, оценки ее результатов».

Угрозы ЭБ государства делят по источнику их образования на внешние и внутренние. К внешним относят:

– отток человеческих ресурсов и интеллектуальной собственности за границу. Из-за значительной разницы в уровне жизни и доходам населения стран мира, молодые ученые уезжают в те места, которые смогут помочь им осуществлять свою интеллектуальную деятельность, достойно ее оплачивая;

– развитие международного терроризма. Подобное положение ставит под угрозу безопасность большинства стран в мире. Там, где происходят теракты и проходят активные боевые действия, наносится большой ущерб инфраструктуре;

– ужесточение степени дифференциации значения жизни и прибыли всех государств мира. На интернациональном форуме в январе 2017 г. в Давосе, эксперты интернационального объединения организаций по борьбе с нищетой Oxfam выступали с отчетом о 8 богатейших людей планеты, обладающих состоянием, общая сумма которого составляет более 3 млрд. 600 млн. человек населения мира.

– зависимость от международных экономических организаций и импорта. У развитых стран присутствует сильная зависимость от природных ресурсов, в развивающихся странах - эта зависимость от технологий.

– ослабление конкурентоспособности. Транснациональные корпорации пытаются монополизировать рынок, у небольших компаний почти не существует возможности составить им достойную конкуренцию;

– пандемия, подобная угроза международной безопасности вышла на первый план. Пандемия оказалась гораздо опаснее, чем можно было предположить. Она нанесла сокрушительный удар по экономической безопасности многих стран, не исключая Россию. На ближайшие десять лет, как минимум, политика национальных правительств и международных организаций будет обращать на эту тему пристальное внимание.

Основными внутренними угрозами ЭБ государства можно считать:

– потеря международного и внутреннего рынков сбыта;

– усиление межэтнической и межнациональной напряженности.

– отток финансовых ресурсов за границу. Основное место, куда уходят ресурсы, это офшоры.

– наличие значительного по величине государственного долга, существующего преимущественно у развитых стран.

– коррупция внутри государства. Подобная проблема тормозит развитие экономики, так как крадутся средства, которые должны были пойти на улучшение экономики страны;

– усиление степени дифференциации уровня жизни и доходов населения. Значительную часть общества составляют бедное население, средний класс или полностью отсутствует, или практически незаметен. По уровню жизни и доходов, богатое население намного превосходит бедное. Подобная ситуация создает социальную напряженность в обществе, в конечном итоге приводя к серьезным социально-экономическим потрясениям. В обществе создается ряд проблем- тотальная неуверенность населения, психологический дискомфорт населения, создание крупных криминальных структур, повышается уровень наркомании, алкоголизма, проституции и организованной преступности.

Таким образом, мы можем утверждать, что основной характерной чертой угроз ЭБ является их возникновение в результате глобализации планеты (в частности, экономической системы), развитие между государствами методов конкурентной борьбы. Необходимо помнить, что угрозы разделяются по источнику их возникновения, подобный критерий делит угрозы на внешние и внутренние. В настоящее время Россия является обладательницей самой большой территорией в мире. Такая территория нуждается в постоянной защите, ведь 1/3 от всего количества природных ресурсов находится именно на территории Российской Федерации. В связи с подобной ситуации, наличие в стране суверенной экономической системы – неотъемлемая часть для возможности существования как независимого государства.

ЭБ Российской Федерации играет ключевую роль в обеспечении национальной безопасности России¹.

Угрозы бывают самого разного характера, но как говорилось ранее, чаще всего их делят на внутренние и внешние угрозы. Внутренние угрозы ЭБ мы начнем рассматривать с угрозы имущественного расслоения населения. Для нее характерна значительная разница в доходах и уровне жизни разных слоев населения. Имущественное расслоение способствует росту преступности. Наравне с ростом преступности, растет недовольство граждан высокой степенью социальной несправедливости, выражающейся в отличных возможностях у обеспеченных и малоимущих слоев населения, как пример - отсутствие одинакового доступа к социальным услугам, качественным продуктам питания, медицине, и т.д.

В период «добровольной самоизоляции», когда большая часть населения потеряла работу, другая - ушла на неоплачиваемый больничный, увеличилось число граждан, которые начали экономить на товарах, необходимых для обеспечения естественных потребностей существования индивида. Также угрозой для общества стали денежно-кредитная политика Центрального банка Российской Федерации и экономический блок Прави-

¹ Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е.И. Кузнецова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 294 с.

тельства Российской Федерации. Причиной дефицита в кредитных ресурсах, который претерпевает экономика России, стали санкции, наложенные зарубежными странами. Это привело к тому, что российское государство лишило права доступа к дешевым кредитным ресурсам других стран.

В современном мире кредитные ресурсы играют огромную роль в экономике любой страны, их используют в качестве аванса для развития частного бизнеса. После введенных санкций и ограничений доступа к зарубежным кредитам Центральный банк РФ несет ответственность за обеспечение финансовыми ресурсами экономической сферы жизни общества. Потребность замены источника получения кредитных денег появилась из-за отсутствия вложения иностранных денег в развитие частного бизнеса.

На снижение производства повлияли уменьшения спроса населения на кредиты, а также инвестиций, вкладываемых предприятиями, которые произошли по причине сжатия кредита. Поскольку европейские конкуренты согласно введенным санкциям также лишены права доступа к российскому рынку, во избежание девальвации рубля организации и компании производства вынуждены повышать цены на свои товары и услуги, что приводит к росту инфляции, увеличению издержек производства, а, следовательно, и увеличению числа банкротств предприятий и проблем с кредитами.

Рентабельность продаж, превышающая текущий уровень процентной ставки, имеется у меньшего количества отраслей российской экономики.

Для нашей страны, коррупция, естественно, носит неблагоприятный характер, поскольку размер и количество взяток являются слишком большим. В данной ситуации, самое опасное, что большая часть украденных средств оседает за границей в тех самых офшорах, преступники часто оказываются ненаказанными.

И, конечно, необходимо отдельно упомянуть такую угрозу нашей экономической безопасности, как пандемия (COVID-19). Российский бизнес, прежде всего сфера услуг, прогнозирует значительные потери из-за коронавируса и тех мер, которыми государство с ним борется, сокращается спрос на десятки процентов, подсчитываются миллиарды (некоторых отраслях – десятки и сотни млрд.) убытков.

«Малый, средний бизнес, микропредприятия, особенно в сфере услуг, сталкиваются сейчас с объективными трудностями, с сокращением заказов, снижением выручки», – сказал президент Владимир Путин в своем обращении к нации 25 марта. Президентом был предложен комплекс мер для поддержки небольших компаний, в их числе: отсрочка по уплате почти всех налогов, обслуживанию кредитов, а также сокращение страховых взносов.

Торгово-промышленная палата подсчитала возможный ущерб для российского среднего и малого бизнеса из-за пандемии. Под угрозой закрытия находятся около 3 млн предприятий среднего и малого бизнеса.

Особо негативное влияние оказывают ослабление рубля, закрытие границ, ограничения в сферах туризма, авиасообщения, выставочной деятельности, гостиничного и ресторанного бизнеса, режим самоизоляции сотрудников многих компаний.

Достаточно значительное влияние на состояние экономики государства оказывают внешние угрозы. Как правило, если независимый и суверенный характер имеет экономика страны, то внешние угрозы оказывают меньше влияния на внутреннее состояние экономики.

Сделав вывод, можно понять, что имущественное расслоение населения; денежно-кредитная политика, которая проводится Центральным Банком РФ и экономическим блоком Правительства РФ; спад реального сектора экономики; коррупция; сырьевой уклон отечественной экономики; оффшорный характер современного бизнеса в России – являются основными угрозами внешнего характера ЭБ РФ на данный момент.

На состояние экономики в России оказывает высокое влияние угрозы внешнего характера ЭБ. К таким внешним угрозам ЭБ России в основном относят:

- Зависимость российской экономики от внешних факторов;
- Давление со стороны иностранных государств;
- Состояние нефтяного рынка;
- Внешний долг Российской Федерации.

Глобализация и развитие методов конкурентной борьбы между государствами являются основными причинами возникновения внешних угроз ЭБ. В свою очередь, в зависимость российскую экономику от внешних факторов ставит Глобализация, т.е. это технологическая зависимость, финансовая зависимость и т.д. Россия из-за своего сырьевого уклона в политике находится в достаточно весомой технологической зависимости.

Многие квалифицированные медицинские работники вынуждены искать новые места работы в иностранных государствах, из-за периодического сокращения в области здравоохранения и мизерных зарплат. Несмотря на это, можно заметить впечатляющие технологические прорывы в области военно-промышленного комплекса, заслуга этого является участие государства в этой сфере, что не скажешь обо всём остальном.

Внешний долг России, по результатам предварительной оценки Банка России, на 1 апреля 2020 года, составил 450 млрд. долларов США. Эта сумма не является крупной, потому что у развитых стран она имеет гораздо высшие значения, но, тем не менее, этим вопросом плотно занимается государство. Вследствие этого, долг РФ уменьшается, по сравнению с данными 2017 года, который, на 90 млрд. долларов США, стал меньше настоящего года. Разные сферы экономики занимают доли внешнего долга, такие как банковский сектор, государство, а наивысшую долю в части долга занимает частный сектор экономики. Наивысший показатель долга России был в размере 730 млрд. долларов США в 2013 году, эти цифры говорят о

том, что система работает в правильном направлении, так как долг сокращается с каждым годом.

Как говорилось ранее, во внешнем долге доминирующую часть занимает частный сектор, как реальный сектор экономики, так и банковский¹. Данная часть составляет примерно 90% от общей задолженности. Значительный долг частного сектора перед внешними кредиторами связан с невозможностью использования на приемлемых условиях внутренние источники кредитования.

Исходя из выше сказанного, можно сделать вывод о том, что ЭБ развивается в ногу со временем, при условии неблагоприятных событий в России, например, утрата суверенитета в 1990 году, наложение различных санкций со стороны внешнего мира. Эти все выводы говорят о том, что РФ в состоянии обеспечить себе ЭБ, которая будет работать сверх своих возможностей, но для достижения успеха, РФ необходимо проделать значительное количество работы.

Геоэкономические и геополитические условия находятся в постоянном динамичном развитии, выдвигая все новые требования к обеспечению национальной безопасности России, ее устойчивости развития. Экономическая безопасность страны занимает одно из центральных мест в структуре национальной безопасности России. ЭБ гарантирует независимость страны, стабильную жизнедеятельности общества. Поэтому, отслеживание тенденций в экономической сфере, определение основных угроз и рисков безопасности экономики, исследование мер по снижению их негативного влияния являются весьма актуальными с научной и практической точек зрения.

В период действующих санкций и стагнации экономической системы России вопросы обеспечения экономической безопасности пополняют ряды наиболее актуальных.

Согласно статистическим данным, за последние двадцать лет не были устранены основные угрозы экономической безопасности страны, что привело к негативному влиянию их на национальную экономику.

Основной угрозой экономической безопасности страны являются низкий темп развития. Со времен 1991 года по 2015 год экономика России изменилась в лучшую сторону на 24%, а за последние пять лет-всего на 3%. Переломный момент в России, кризис 2007-2008 гг., после которого экономика не претерпевала значительных изменения, стал критическим для страны. Федеральная служба государственной статистики прогнозирует прирост российской экономики на 1,2% к 2023 г.

¹ Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н.А. Пименов. –Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 326 с.

Россия давно не занимает лидирующих позиций в мировой экономике. Одной из задач в экономической сфере, которую поставил В. В. Путин, является выход Российской Федерации на 5 место международной арены. Маловероятно, что при сохранении таковых тенденций Россия к 2024 г. добьётся установленных целей.

За счёт нововведений и усовершенствования производства РФ может выйти на первые строчки во всём мире. Но, к сожалению, не всё так легко, а проблема состоит в том, что наша страна не в состоянии, производить высокотехнологические оборудования, из-за введения на нашу страну политических ограничений в виде санкций. Тут даже проблема не в самом производстве, а больше в закупке необходимых материалов для его производства. При этом субъекты хозяйствования не имеют достаточно средств, для обновления всего производства. Вследствие этого, износ основных средств, на сегодняшний день, в среднем составляет 47%.

Исходя из этого, можно сделать небольшой под вывод, сфера инноваций в нашей стране очень плохо развита, она составляет 9%, по сравнению Германией, где мероприятия по усовершенствованию проводили около 60% всех организаций, и такие показатели далеко не в одной стране, также Болгария и Эстония-20%, что показывает разницу, немного больше чем в два раза.

Дефицит и дотационность бюджетов субъектов федерации, рост у них долговых обязательств явились следствием подобной ситуации и повлекли за собой неблагоприятные условия. В 2018 году в десяти регионах страны дефицит бюджета превышал 3 млрд рублей. Дотационными являются практически все регионы.

И наконец, нам не стоит упускать из вида сложившуюся из-за пандемии ситуацию в стране. Последствия из-за сложившейся ситуации будут в целом намного хуже, чем сама пандемия. Такой вывод сделали некоторые эксперты в ходе прошедшего 2 апреля заседания научного совета ВЦИОМа, тему которого звучала как «Российское общество в условиях пандемии коронавируса: анализ и прогноз».

По данным ВЦИОМа, основные страхи россиян заключаются в росте социальной несправедливости, начале эпидемии и отказе в оказании бесплатной медицинской помощи.

Проводить значимую корректировку политики необходимо, так как меры, которые принимает Правительство РФ по снижению влияния угроз недостаточно, как в сфере экономической политики, так и в других сферах.

Таким образом, можно указать главную угрозу для экономики страны. Это, непосредственно, развитие моделей экспорта накопленных товаров и мощная поддержка со стороны внешних рынков, также задержка в применении и развитии передовых технологий, низкая конкурентоспособность стран в этой сфере, продолжающийся вывоз капитала, государственная бюджетная система. Создание демократических институтов и их нега-

тивные последствия уже давно распространились, а роль Российской Федерации в мировом пространстве значительно снизилась. Органы власти всех уровней должны поставить перед собой цели и предпринять меры по укреплению экономики и устранению угроз.

Таким образом, в области экономики, главными угрозами страны являются сохранение экспортно-сырьевой модели развития и, соответственно, сильная зависимость от внешнеэкономической конъюнктуры; также отставание во внедрении и разработке перспективных технологий, и другие различные угрозы. Их отрицательное влияние перетекает в длительный период, за это время успела существенно снизиться роль Российской Федерации в мировом пространстве, что в конечном итоге сделало российскую экономику более уязвимой перед внешними факторами. Принятие мер по укреплению экономики и устранению угроз должно являться приоритетной задачей для органов власти на всех уровнях.

Такая угроза экономической безопасности как пандемия вышла на первый план. Эта угроза оказалась гораздо опаснее, чем климатические изменения. На ближайшие десять лет политика национальных правительств и международных организаций будет держать эту тему в фокусе пристального внимания.

Выполнение комплекса предложенных в курсовом исследовании мер, на наш взгляд, может поспособствовать росту ВВП страны, что является одним из важнейших показателей роста экономики страны. Реализация предложенного нами комплекса мер будет способствовать росту экономики, повышению конкурентоспособности, снижению инфляции и технологическому развитию.

Таким образом, для устранения внутренних угроз экономической безопасности России необходимо незамедлительно изменить денежно-кредитную политику экономического блока Правительства РФ и Центрального Банка РФ.

Данные изменения позволят перейти на суверенную денежную эмиссию, которая приведет к решению проблемы оффшорного характера российской экономической системы, а также позволит уйти от сырьевого уклона экономики России, увеличит рост производства услуг и товаров, которые повлекут за собой рост уровня жизни граждан и увеличат уровень их дохода.

Проведенный в курсовом исследовании анализ характеристик угроз экономической безопасности России позволили создать потенциальный комплекс мероприятий по нейтрализации или минимизации выявленных угроз. Вместе с тем, автор курсового исследования не претендует на абсолютно законченный анализ исследуемой проблематики.

Боровиков Михаил Михайлович
слушатель взвода 7118 факультета
подготовки сотрудников для подразделений экономической безопас-
ности и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Характеристика внутренних и внешних угроз экономической безопасности в России

Согласно Указу Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г. №208 «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», под термином «экономическая безопасность Российской Федерации»¹ понимается «состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации».

Таким образом, экономическая безопасность государства – это элемент национальной безопасности государства, обеспечивающий наличие суверенной экономической системы страны, которой принадлежат следующие признаки:

– защищенность от внутренних и внешних угроз экономической безопасности. Это означает, что государство способно функционировать даже при серьезных внешних угрозах, а также принимать все необходимые меры для устранения внутренних угроз.

– развитие экономики государства. Под развитием экономики государства следует понимать возможность качественного роста научно-технического прогресса, необходимого для модернизации производства и создания конкурентоспособной продукции;

– обеспечение национальных интересов государства. Это означает страны нормально функционировать на мировом рынке, своевременно пополняя свои ресурсы, необходимые для максимального удовлетворения потребностей граждан;

– развитие общества и граждан страны. По мере возникновения потребностей у граждан, государство выстраивает свою политику и принимает меры так, чтобы каждый ни в чем не нуждался; – устойчивость экономической системы государства. Это означает, что государство способно

¹ Указ Президента РФ от 13.05.2017 №208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 15.05.2017, «Собрание законодательства РФ», 15.05.2017, №20, ст. 2902.

своевременно реагировать на все внутренние и внешние угрозы, а также переживать все нападки на свою экономику.

Экономическая безопасность, как сложная структура, занимающаяся обеспечением независимости экономики, включает в себя следующие виды безопасности¹:

- технологическая безопасность;
- технико-производственная безопасность;
- финансовая безопасность;
- сырьевая безопасность;
- энергетическая безопасность;
- экологическая безопасность;
- информационная безопасность

Технологическая безопасность, как элемент экономической безопасности, подразумевает собой совокупность элементов, направленных на повышение уровня научно – технического прогресса, обеспечение экономического прогресса и решение социальных проблем.

Технико-производственная безопасность определяется уровнем санитарного состояния производства, гигиены труда, техники безопасности на предприятиях, электробезопасности, противопожарной и промышленной безопасности.

Финансовая безопасность подразумевает собой обеспечение стабильного экономического состояния на всех компаниях страны, предотвращение сделок с потенциально опасными поставщиками, а также исключение халатности и мошеннических действий со стороны граждан.

Сырьевая безопасность подразумевает собой полное обеспечение страны всеми ресурсами, необходимыми для максимального удовлетворения потребностей страны.

Экологическая безопасность подразумевает собой уровень защищенности не только населения, флоры и фауны, а также окружающей человека, в целом, природной среды от последствий, возникших вследствие антропогенного воздействия и стихийных бедствий.

Информационная безопасность подразумевает собой защиту государственной тайны, т.е. секретной и другой конфиденциальной информации, являющейся собственностью государства, от всех видов несанкционированного доступа, манипулирования и уничтожения; защиту прав граждан на владение, распоряжение и управление принадлежащей им информацией; защиту прав предпринимателей при осуществлении ими ком-

¹ Авдийский, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: Учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко... – М.: Альфа-М, ИНФРА-М, 2018. – 496 с.

мерческой деятельности; защиту конституционных прав граждан на тайну переписки, переговоров, личную тайну.

Таким образом, экономическая безопасность – это неотъемлемый элемент национальной безопасности, включающий в себя комплекс мер, направленных на полное обеспечение суверенитета государства в экономической сфере, который достигается при соответствующем уровне других видов безопасности.

Россия – это великая страна с многовековой историей. Она занимает восьмую часть всей Земной поверхности. В России сосредоточено почти 40% всех ресурсов Земли. Но, несмотря на свое величие, она нуждается в постоянной защите. Это обосновывается тем фактом, что такое количество ресурсов на нашей территории привлекает большое количество стран, желающих их заполучить, поэтому очень часто Россия вступает в международные конфликты за право обладать таким большим количеством ресурсов и такой большой территорией.

Исходя из данных рассуждений, можно прийти к выводу, что Россия нуждается в экономической безопасности, так как именно такая безопасность является одним из факторов, обеспечивающих суверенность и способность страны отстаивать свои территории, свой народ и свои ресурсы.

Современная экономическая безопасность России берет свое начало с 1991 года. До этого Россия претерпела много изменений в нормативно-правовой базе, прежде чем экономическая безопасность стала неотъемлемой частью национальной безопасности государства. В ходе изменений законодательства и выдвижения новых мер по противодействию угрозам России, страна вышла на новый уровень в 21 веке. Огромную роль в этом сыграло повышение цен на сырьевые ресурсы России, увеличение количества рабочих мест на предприятиях, а также повышение уровня заработной платы граждан и уровня жизни населения за счет проведения социально-экономической политики в стране.

После укрепления России в экономическом плане, страна позволила себе повысить ставки: Россия сделала Крым своим субъектом. Но это был очень неоднозначный шаг, так как теперь все ненавистники с Запада пытаются оказывать давление путем введения против России экономических и политических санкций.

Несмотря на санкции и ограничительные меры со стороны Евросоюза и США, Россия стремится к повышению уровня экономической безопасности в стране, повышая уровень жизни и доходов населения.

Для оценки современного состояния экономической безопасности России, необходимо обратиться к данным Росстата, где представлены показатели, характеризующие экономическую безопасность России в современных условиях:

1. Темп экономического роста государства
2. Темп инфляции

3. Отношение расходов на науку к ВВП
4. Отношение ресурсов, вовлеченных в теневой оборот к ВВП
5. Отношение среднедушевого дохода к прожиточному минимуму
6. Ожидаемая продолжительность жизни при рождении

Как и любое государство, Россия подвержена ряду внутренних и внешних угроз.

Угрозы экономической безопасности государства принято делить по источнику их образования на внутренние и внешние. В современных условиях, основными внутренними угрозами экономической безопасности государства принято считать¹:

- 1) Демографический кризис в стране;
- 2) Низкая конкурентоспособность национальной экономики;
- 3) Быстрые темпы инфляции;
- 4) Недостаточное обеспечение экономики нужными ресурсами;
- 5) Зависимость от импортных товаров, продукции и услуг;
- 6) Низкая инвестиционная привлекательность;
- 7) Нецелевое расходование бюджета;
- 8) Слабость нормативно-правовой базы страны;
- 9) Катастрофы различного характера;
- 10) Нехватка внутренних резервов;
- 11) коррупция внутри государства;
- 12) усиление степени дифференциации уровня жизни и доходов населения.

К основным внешним угрозам экономической безопасности государства принято относить:

- 1) Высокий уровень внешнего долга страны;
- 2) Преобладание сырьевых товаров в экспорте;
- 3) Отток капитала за границу;
- 4) Ослабление конкурентоспособности;
- 5) Развитие международного терроризма;

Таким образом, можно говорить, что основной характерной чертой угроз экономической безопасности является то, что они возникли в результате глобализации планеты (в том числе и экономической системы) и развития методов конкурентной борьбы между государствами. Также, необходимо разделять угрозы по источнику их возникновения. Данный критерий делит угрозы на внутренние и внешние.

Внешние угрозы оказывают огромное влияние на формирование экономической политики. К внешним угрозам экономической безопасности можно отнести:

¹ Глазьев С.Ю. О неотложных мерах по укреплению экономической безопасности России и выводу российской экономики на траекторию опережающего развития: Доклад. - М.: Институт экономических стратегий, Русский биографический институт, 2015. - 60 с.

- 1) Внешняя зависимость экономики России от внешних факторов;
- 2) Давление на формирование экономики со стороны других государств;
- 3) Внешний государственный долг России.

Говоря о внешней зависимости России от внешних факторов, необходимо отметить научную зависимость. Когда мы говорим о научной безопасности, речь идет о том, что в нашей стране не хватает возможностей для достаточного обеспечения ученых ресурсами для продвижения своих проектов, а также развития своих новаций и идей. В связи с этим, отечественные ученые и молодые специалисты ищут эти возможности за рубежом. Это означает, что в России не остается достаточного количества людей для продвижения научно-технического процесса в стране. Но стоит отметить тот факт, что люди, которые все же преданы своей Родине и остаются в России, не могут в полной мере развивать свои идеи и проекты, так как государство не способно обеспечить всех финансовыми ресурсами.

Если затрагивать научную безопасность России, то стоит отметить тот факт, что она тесно взаимодействует с образовательной и медицинской безопасностью.

Если затрагивать медицинскую безопасность, как один из факторов, обеспечивающих экономическую безопасность России, стоит отметить, что она также находится в плачевном состоянии. Это связано с тем, что в России отсутствует адекватная политика в области обеспечения медицинских работников должной заработной платой, а также отсутствием премий, грандов и так далее. В связи с этим, молодые и перспективные работники уезжают в иностранные государства для реализации себя, как хорошего работника, от чего в России не остается достойных представителей данной области.

Затрагивая проблему давления на Россию со стороны иностранных государств, необходимо отметить, что главными причинами давления являются санкции против России, которые вводятся с 2014 года со стороны Евросоюза, США, Украины и ряда других стран.

Основными ограничениями, вводимыми иностранными государствами, являются:

- 1) Эмбарго на продукцию;
- 2) Запрет на въезд определенной группе граждан на территории иностранных государств;
- 3) Прекращение военных, политических и торговых отношений между странами;

Именно эти санкции заставляют Россию искать новые пути взаимодействия с другими странами. Так, например, Россия переqualificировала экспорт своих товаров и услуг на Западный рынок, определив главную линию взаимодействия с Китаем, Японией и Вьетнамом.

Одной из важнейших внешних угроз для экономической безопасности является наличие огромного государственного долга. По данным Министерства Финансов Росси, государственный долг России в период 2013-2021 года увеличился в два раза. Данные по динамике изменения внешнего государственного долга России представлены в таблице 1¹.

Таблица 2.1

Динамика изменения внешнего государственного долга России (Млн. долл. США).

По состоянию на:	Всего:
01.06.2021	58 149,5
01.06.2020	50 964,6
01.06.2019	51 261,4
01.06.2018	51 114,7
01.06.2017	48 552,6
01.06.2016	50 946,5
01.06.2015	51 453,7
01.06.2014	54 810,3
01.06.2013	49 645,5

Как известно, такое увеличение государственного долга связано, прежде всего, с рядом серьезных проблем в стране. К таким проблемам можно отнести:

1. Наклон - это ситуация, которая упрощает справедливый способ использования страной инвестиционных возможностей в течение предполагаемого срока. Это может быть справедливым налогообложением нынешних поколений для оплаты инвестиций, которые принесут пользу будущим поколениям в растущей глобальной среде. Налоговые поступления пойдут на финансирование государственных расходов.

2. Плохие политические бюджетные циклы. Любой этап выборов в стране влияет на налогово-бюджетную политику. Во время выборов многие правительства склонны тратить больше, чем инвестировать. Многие политики будут придерживаться экспансионистской фискальной политики, поскольку избиратели не осознают последствий таких начинаний.

3. Сглаживание - рост и снижение налогов может привести к снижению эффективности и порождает экономическую нестабильность. Вместо того, чтобы снижать налоги, правительство предпочитает брать займы из внешних источников для повышения экономической активности, чтобы избежать потерь эффективности и экономической нестабильности.

¹ Государственный внешний долг Российской Федерации (2011-2021 гг.) https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/gov_debt/

4. Стабильность. Когда увеличивается количество печатных денег без роста производительности, может возникнуть гиперинфляция, которая повлияет на иностранные инвестиции.

Если затрагивать проблемы внутренних угроз экономической безопасности, то они наносят больший вред в формировании экономической безопасности, в отличие внешних угроз.

К основным внутренним угрозам экономической безопасности России следует отнести:

1. Коррупция, присутствующая в России;
2. Имущественное расслоение граждан;
3. Спад реального сектора экономики;

Коррупция – это главная проблема современного российского общества, являющаяся продолжением развития теневой экономики в стране, которая прочно и давно вошла в общественно-экономическую жизнь граждан России.

Согласно опросам граждан, 30% из числа опрошенных считают, что коррупция в нашей стране – это нормальное явление. Это мнение обоснованно тем, что благодаря существованию коррупции в нашей стране, люди могут заполучить определенные товары или услуги, даже не имея на это законного права или возможности. В целом, граждане, коррупция порождает следующие направления деятельности, без которых определенные слои населения России не могут продолжать свою деятельность:

- Использование своего должностного положения для прикрытия незаконной деятельности предприятий;
- Использование возможностей правоохранительных органов для устранения конкурентов;
- Покупка справок в медицинских учреждениях для ускорения времени для их получения;
- Незаконное трудоустройство на работу;

Если говорить о второй проблеме России, то она также очень остро стоит в нашей стране.

В нашей стране сложилась классическая схема расслоения общества – это деление всей массы граждан России на 3 группы:

1) 1 группа – высшие слои населения: бизнесмены, чиновники, а также дети этой группы людей. Данная группа самая малочисленная, но именно в ней сконцентрировано огромное количество денежных средств, которыми данная группа распоряжается так, как им захочется.

2) 2 группа – средний класс: люди, работающие по найму в коммерческих организациях, а также индивидуальные предприниматели. Эти люди также имеют много денежных средств, однако эти деньги она зарабатывают своей силой, не прибегая к коррупционным махинациям.

3) 3 группа – низший класс. Это все остальные люди, живущие на территории России. Это все люди, работающие на государственных предприятиях и получающие мизерную заработную плату.

Имущественное расслоение общества влияет на экономическую безопасность страны напрямую и косвенно. Прежде всего, снижается мобильность населения, что негативным образом сказывается на экономическом росте и внедрении инноваций.

Имущественное расслоение сказывается на развитии детей. Медицинские исследования показали, что бедность сказывается на эмоциональном и психическом развитии населения. Кроме того, желание справедливости в распределении доходов стимулирует развитие преступности.

Статистические исследования показали связь между ростом преступности и низким уровнем жизни. Неблагоприятные условия укорачивают длительность жизни, повышают вероятность болезней.

Имущественное неравенство вызывает чрезмерное потребление, что ведет к финансовой нестабильности. Разрыв в доходах стимулирует население брать кредиты и влезать в долги. Имущественное расслоение усугубляет влияние экономического кризиса. Малоимущие граждане не могут создать резерв или застраховать себя на случай возникновения негативных экономических тенденций. Тогда они теряют больше того, что имеют. Это вызывает недовольство существующей государственной властью и ведет к политической и социальной нестабильности.

Говоря о третьей внутренней угрозе экономической безопасности России, следует понимать, Россия – это одна из самых богатых стран мира по ресурсам. Однако, существующее законодательство по распределению денежных средств, а также политика экспорта и импорта не позволяет России быть в числе лучших по показателям импорта и экспорта.

Следует отметить, что одной из главных причин спада реального сектора экономики – это снижения общего уровня благосостояния граждан.

Уровень благосостояния граждан - это основной критерий эффективности экономики страны. Основная задача любого государства сводится к обеспечению его населения предметами потребления: продуктами питания, жильем, транспортом и т.д. Уровень благосостояния населения и конкурентоспособность страны тесно взаимосвязаны. В первую очередь, они зависят от результативности функционирования реального сектора экономики, ориентированного на удовлетворение материальных потребностей общества.

Критерии оценки уровня благосостояния сводятся к следующим элементам:

- 1) Качество жизни населения;
- 2) Оценка материального положения всех граждан страны;
- 3) Социальное обеспечение;
- 4) Система здравоохранения;

5) Система образования;

Исходя из вышеперечисленных пунктов, гражданин, живущий в России, может смело сказать, различие между уровнем благосостояния гражданина России и гражданина Европы резко отличается. Отсюда мы имеем такое количество преступлений, несогласованных митингов, пикетов, шествий. Все это связано с тем, что Правительство России не может предоставить возможность своему населению столько, сколько необходимо для удовлетворения своих потребностей. Из этого вытекает зависть российских граждан странам Европы и переезд квалифицированных сотрудников за границу.

Исходя из вышеперечисленных угроз, можно прийти к выводу, что современное состояние экономической безопасности находится в плачевном положении. В связи с тем, что экономическая безопасность является частью национальной безопасности страны, то ставится под угрозу и общее обеспечения безопасности граждан. Для устранения внутренних и внешних угроз необходимо предложить совокупность мер для нейтрализации данных угроз.

Следует начать с нейтрализации внутренних угроз.

Для решения проблемы, связанной с коррупцией, необходимо совершить ряд действий

- 1) Повышение прозрачности деятельности государственных служащих;
- 2) Повышения уровня социальной защищенности населения;
- 3) Введение обязательного взаимодействия государственных служащих и граждан;
- 4) Повышения контроля над деятельностью лиц, наделенных должностными полномочиями во все сферы деятельности России;
- 5) Повышение ответственности всех причастных сторон;

Для решения проблемы расслоения общества необходимо:

- 1) Обеспечение помощи низшим слоям общества: предоставление рабочих мест, повышение заработной платы работникам, получение дополнительных льгот нуждающимся
- 2) Компенсация денежными средствами и материальными ресурсами в случае потери работы и при проведении индексации;
- 3) Развитие образовательного, медицинского и финансового сектора экономики

Для решения проблемы спада реального сектора экономики необходимо повысить уровень общего благосостояния граждан:

- 1) увеличение расходов государства на здравоохранение, образование, медицину, культуру и науку;
- 2) Поддержка здоровой конкуренции на рынке товаров и услуг путем стабилизации цен;

Для нейтрализации внешних угроз экономической безопасности необходимо:

1. создать возможности для выявления талантливой молодежи и построения успешной карьеры в области науки, технологий и инноваций, обеспечив тем самым развитие интеллектуального потенциала страны;

2. создать условия для исследований и разработок, соответствующие современным принципам организации научной, научно-технической, инновационной деятельности и лучшим российским и мировым практикам;

3. сформировать эффективную систему коммуникации в области науки, технологий и инноваций, обеспечив повышение восприимчивости экономики и общества к инновациям, создав условия для развития наукоемкого бизнеса;

4. сформировать эффективную систему управления в области науки, технологий и инноваций, обеспечивающие повышение инвестиционной привлекательности сферы исследований и разработок, а также эффективности капиталовложений в указанную сферу, результативности и востребованности исследований и разработок;

5. прекращение возможности валютных спекуляций, которые могут привести к дестабилизации курса рубля:

6. организовать биржевую торговлю природными ресурсами в рублях

7. уменьшение внешнего долга частного сектора перед иностранными кредиторами при помощи перехода на внутренние источники кредитования

8. минимизация влияния долларовой системы на российскую экономику, за счет отказа от использования долларов США для оплаты внешнеторговых операций и переход на расчет в рублях

Омельченко Анна Анатольевна
слушатель звзда 7118
факультета подготовки сотрудников для
подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Антикоррупционная политика государства как фактор обеспечения экономической безопасности

Проблема коррупции является, пожалуй, одной из самых значимых не только в нашей стране, но и во всем мире. Коррупция в России была всегда. На протяжении многих лет люди берут взятки. Безусловно, в наши дни вопрос коррупции актуален, как никогда, так как характеризуется значительным процентом распространения. Коррупция смогла проникнуть во все сферы жизни общества, разрушая правопорядок, она также повлияла на тенденцию недоверия граждан к власти. В таких государствах, где данное явление преобладает с большой степенью разоблаченности, снижается эффективность государственного управления, и коррупция становится острой социальной проблемой. К странам с широким распространением коррупционных явлений относится Российская Федерация, что делает вопрос о влиянии коррупции на состояние экономической безопасности наиболее актуальным. Являясь значимым социальным явлением, она довольно многолика, что объясняет обширный перечень причин ее возникновения в различных странах и регионах. Фундамент для массового распространения коррупции может носить как объективный, так и субъективный характер.

Формирование субъективных причин связано с многоаспектным процессом управления населения страны, реализация которого происходит за счет сил и средств представителей власти различных уровней и наделенных совокупностью определенных полномочий. На данной основе возможно рождение следующих проблем:

1. В реалиях современного времени жизнь общества протекает в условиях глобальной информатизации, из-за чего физически невозможно предугадать и отразить в законе все способы и пути, коллизии и различные случаи, встречающиеся на практике. Такие не регламентированные ситуации дают возможность должностным лицами принимать альтернативные решения, имеющие собственную выгоду;

2. Следующей, вытекающей из первой, причиной является отставание нормативно-правовой базы от современных реалий. Из-за быстро меняющегося темпа и условий жизни часть законодательной базы устаревает, а на смену ей еще не успевают прийти новые предписания, что также обеспечивает должностных лиц возможностью принимать выгодные для себя решения в ущерб норме закона;

3. Из-за широты и разноплановости общественных сфер и структур становится невозможной реализация контроля управленцев на всех уровнях власти. А чем меньшей степени подлежит надзору какой-либо сегмент экономики, тем выше процент распространения коррупционных проявлений.

На уровень взяточничества влияет и качество принимаемых законов, а именно то, что они, в основном, двусмысленны и противоречивы вызывает огромный резонанс среди населения и создают широкое поле для развития изучаемого недуга. Также еще одной причиной можно выделить непрозрачность государственной власти, т. е. ее закрытость или ограничение доступа широких масс к информации о всех процедурах, связанных с властными решениями. Так, ограничивается общественное участие в данных мероприятиях, что препятствует населению влиять в допустимых объемах на властные решения.

Что касается субъективных причин, порождающих коррупцию, то к ним стоит отнести:

1. Низкая политическая культура населения;
2. Неудовлетворительное качество подготовки лиц, занимающих управленческие должности.

Сущностью субъективных причин взяточничества является такая ситуация, когда представители общества начинают ставить свои интересы выше общественных.¹ В постсоветское время в условиях пропаганды западных ценностей главной ценностью большей части населения стали денежные средства, а взяточничество – основным направлением их добывания. Данный сдвиг характерен деморализацией общества, общественной пассивностью и недостаточной информированности и образованности населения. Различия в имеющихся нормах и заимствованных формирует у граждан некий «двойной стандарт» морали. Данный сдвиг имеет две стороны: с одной, он является важной причиной распространения коррупции, а с другой стороны, нравственная деградация – это одно из негативных последствий.²

В современном мире коррупция является важной проблемой, которая понижает уровень экономической безопасности страны значительно быстрыми темпами. К сожалению, данный недуг пронизывает все слои общества, в частности органы власти, предпринимательство, предприятия и организации.

Определив и обозначив причины рассматриваемого явления, необходимо изучить какие могут быть последствия. Исход от распространения коррупции можно разделить на три группы:

¹ Экономическая безопасность и масштабы теневой экономики России / В.А. Богомолов: монография – Ярославль, 2014. – 508 с.

² О стратегии борьбы с коррупцией в России // Коррупция: политические, экономические, организационные и правовые проблемы // В. В. Лунев. – М., - 2016, с. 166.

1. Экономические последствия. К данной группе можно отнести неэффективное использование бюджетных средств, выделяемые на те или иные нужды, значительный рост цен на товары и услуги за счет коррупционных издержек, расширение границ теневого сектора экономики и падение воспроизводственной части рыночного механизма. Коррупционные проявления разрушают процессы добросовестной конкуренции, на выстраивание которой затрачено много сил и средств. Развивается преобладание монополии, что, несомненно, дискредитирует идею свободной конкуренции. Также необходимо отметить, что в государственном секторе первостепенным источником изучаемого явления выступает приватизация. При данных мероприятиях присваиваются незаконно денежные средства, занижается стоимость присваиваемых объектов, неправомерно проводятся торги. Также страдает и банковский сегмент. Данное влияние проявляется в получении льготных кредитов, займов, что приводит к снижению налоговых поступлений в бюджет страны, а также стимулирует рост оттока капитала за границу. И что довольно важно, коррупция подрывает экономическую систему страны на мировой арене, образуя при этом так называемую «экономическую изоляцию».

2. Политические последствия. При таком явлении как коррупция происходит сдвиг целей политической системы от общенациональных к отдельным групповым. Это чревато тем, что мало кто из зарубежных стран захочет содействовать с представителями клановых интересов. Также резко снижается доверие к власти, вызывает разочарование в ценностях демократии и может в последующем привести к пагубному результату – диктатуре.

3. Социальные последствия. Коррупционные проявления в обществе порождают несправедливое распределение общественных благ, ориентируясь в основном на богатые слои населения. При этом растет уровень социальной напряженности в обществе, увеличивается процент бедности. При данных условиях в сознании людей формируется представление о беззащитности граждан и перед лицом власти, и перед преступностью. Подрыв в социальной сфере может отразиться и на политической, и экономической сфере жизнедеятельности.

Коррупция пронизывает все слои общества, что порождает невосполнимый ущерб, нанесенный государству. Данное явление появилось довольно давно и с каждым годом все больше развивается. В современной России коррупционные проявления могут быть самых разнообразных форм и иметь бесчисленное количество пагубных последствий.

За последние года в нашей стране создана уникальная законодательная база по противодействию коррупции, которая не имеет аналогов во всем мире. Активное формирование данной системы зародилось в 90-х годах прошлого века. И знаковым моментом в этой истории стало принятие Федерального Закона от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции». В данном нормативно-правовом акте систематизировано изложены

принципы, элементы и основные направления в борьбе коррупционными проявлениями. Также помимо главенствующего закона в правовом порядке данной сферы, антикоррупционные нормы отражены еще в более чем двухстах официальных документах на всех уровнях власти.¹

В настоящее время, когда данная проблема набирает довольно огромные обороты по распространению, когда нормативно-правовая база многочисленна и обширна, среди специалистов ставится вопрос о возможности и необходимости выделения в законодательной системе России такой новой отрасли, как антикоррупционное право.

Законодательная база в области противодействия коррупции образует систему нормативно-правовых актов, которые приняты как на федеральном, так и на региональном и местных уровнях. Также существуют антикоррупционные акты локальны – коммерческие организации закрепляют нормы в отношении своего предприятия и его работы в целом. Важно также отметить такие акты как Конституция Российской Федерации, Уголовный Кодекс Российской Федерации, Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации, Трудовой Кодекс Российской Федерации – они содержат принципы, нормы и предписания антикоррупционной направленности.

На федеральном уровне закрепляются нормативно-правовые документы, которые определяют первоочередные и имеющие всеобщую обязанность основы антикоррупционной деятельности. Также регламентируются основные понятия, принципы, приоритетные организационные основы и иные основополагающие аспекты в борьбе с коррупционными проявлениями. Региональное законодательство в основном «занимается» разграничением предметов ведения и полномочий между Российской Федерацией и субъектами страны в целях более рационального использования имеющихся сил и средств. При этом при формировании региональной антикоррупционной законодательной базы учитывается специфика территориальной единицы России, и исходя из особенностей закрепляются правовые нормы. Муниципальная же система правовой базы ориентирована на предметы ведения определенного территориального образования, и также опирается на особенности района. При этом область действия самая минимальная.

К числу основных документов федерального уровня, которые регулируют отношения в исследуемой сфере, центральную позицию как уже было названо, занимает Федеральный Закон от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции». Он устанавливает основные начала противодействия коррупции и центральные идеи, правовые и организационные основы предупреждения и непосредственно борьбы с коррупцией, а также

¹ Федеральный Закон от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции»
URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

регламентирует вопросы минимизации или же вовсе ликвидации последствий данных правонарушений.

Закон от 17.07.2009 № 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативно-правовых актов и проектов нормативно-правовых актов».¹ В Российской Федерации огромный массив законодательных документов и очень важна их тщательная проработка в разрезе склонений или иных побуждений, мотив коррупционной направленности. Преступность в современном мире довольно хорошо владеет юридическими знаниями законодательной базы, и найдя, так называемые, дефекты в правовой системе, с легкостью может этим воспользоваться. Такие недочеты могут быть вследствие недосмотра или юридических ошибок, которые совершаются право творческими органами в целях возможной маскировки коррупционных схем. Данный закон устанавливает основы проведения подобной экспертизы на предмет выявления коррупциогенных факторов и их последующего устранения.

Закон от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами». Данный нормативно-правовой акт регламентирует вопросы перевода или приема денежных средств в связке с иностранными контрагентами. Это осуществляется в целях обеспечения национальной безопасности страны, увеличения границ инвестирования средств в отечественные проекты, а также, самое важное, контролирует уровень эффективности противодействия коррупции и устанавливает запрет лицам, принимающим по долгу службы затрагивающие вопросы суверенитета взаимодействовать с финансовыми, находящимися за пределами территории России.²

Важнейшим программно-целевым нормативно-правовым актом в антикоррупционной сфере является «Национальная стратегия противодействия коррупции». Она разработана в целях объединения сил и средств всех уровней власти, а также институтов гражданского общества, организаций и физических лиц против коррупционных проявлений в стране. Сущность ее заключается в непрерывно изменяющейся и совершенствующейся системе мероприятий экономического, правового, организационного и иных характеров, принимающая во внимание территориальную структуру

¹ Федеральный Закон от 17.07.2009 № 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативно-правовых актов и проектов нормативно-правовых актов» URL: <http://www.consultant.ru>

² Федеральный Закон от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» URL: <http://www.consultant.ru>

страны и направлена на искоренение причин порождающих коррупцию в обществе. Данный документ предназначен для решения следующих задач:

1. Формирование законодательных основ антикоррупционной деятельности;
2. Контроль за исполнением нормативных предписаний;
3. Создание условий, затрудняющих возможность коррупционного поведения и, в последствии, снижения уровня коррупции;
4. Исполнение, при необходимости, мер принуждения в соответствии с законодательством.

Антикоррупционное законодательство не имеет аналогов в мире. Следует акцентировать внимание на его самостоятельности в правовой системе, несмотря на не отведенное отдельное должное место во всей правовой структуре. Законодательная база в сфере коррупционных проявлений имеет сложную структуру, при этом подстраивается под стремительное развитие общества и идет в ногу со временем.

Органами власти, реализующими свои функции на всех имеющихся уровнях системы, осуществляется противодействие незаконному использованию служебного положения или полномочий в целях изъятия различных выгод в ущерб интересов общества.

В основах антикоррупционного законодательства определены три важнейших аспекта воспрепятствованию коррупционных проявлений:

- профилактика коррупции;
- борьба с коррупцией;
- мероприятия по ликвидации и (или) минимизации последствий коррупционных нарушений.

На сегодняшний день можно услышать разные оценки специалистов об уровне коррупции и состоянии экономической безопасности страны в связи с данным давлением. Согласно международному антикоррупционному общественному движению Transparency International, которым определяются значение, характеризующие степень поражения страны коррупционными явлениями среди всего мира. Данная зависимость находит отражение в индексе восприятия коррупции. Так, в 2021 году Российская Федерация заняла 136 место из 180 стран, подлежащих анализу, набрав при этом 29 из 100 возможных баллов.¹ Наименее пораженными государствами, согласно данной статистике, оказались Дания и Новая Зеландия, которые возглавляют перечень стран с низким уровнем коррупции. При этом, важно отметить, что более двух третей из списка стран, которые подлежали оценке, набрали менее 50 баллов. Представленные данные говорят о том, что большая часть мира поражена данным недугом. Интересно, что

¹ Transparency International – неправительственная международная организация по борьбе с коррупцией и исследования уровня коррупции по всему миру [Электронный ресурс] / URL: <http://www.transparency.org>

согласно исследованию Transparency International не было выявлено ни одной страны, которая не была бы поражена коррупционными проявлениями. Данное явление можно отметить как подтверждение тезису о том, что полностью уничтожить коррупцию невозможно. Но, несмотря на это, можно бороться, причем успешно, и снижать ее уровень до минимального.

Также в определении реального состояния уровня экономической безопасности в направлении противодействия коррупции важными данными является статистика Министерства внутренних дел Российской Федерации, которое непосредственно участвует в противодействии взяточничеству и иным противозаконным формам. Согласно предоставляемым и обнародованным материалам отчетов только лишь в 2021 году было выявлено 117,7 тысяч преступлений, совершенных в экономической сфере. Из них только 35 тысяч деяний коррупционной направленности. В общем объеме реализуемых преступлений, совершаемых в России, деяния данного характера имеют удельный вес в 5,2% от общего объема зарегистрированных преступлений. Особой значимостью для устойчивого состояния страны имеет сумма материального ущерба, в 2021 году она составила 641,9 млрд. рублей. Так как субъекты данных деяний – государственные служащие, то объем ущерба принимает одно из первоочередных значений, ведь в основном указанные средства – это суммы из бюджетов всех уровней.

Оценивая непосредственно результативность работы по борьбе с коррупцией, реализуемую в основном правоохранительными органами, следует отметить, что намечается положительная тенденция приема зарубежного опыта превентивных мер борьбы в российских реалиях. За истечением последних лет Правительству Российской Федерации удалось осуществить огромную работу по закреплению передовых практик иностранных стран. Так, например, из опыта американских стран было выделено и применено установление лимита на стоимость подарков в отношении государственных служащих. Теперь нельзя дарить ценности, стоимость которых превышает 3 000 рублей.

Еще одной эффективной тенденцией оказался процесс повышения уровня заработной платы лицам, занимающим должности на государственной службе. Данная идея была перенята у таких стран, как Швеция и Сингапур. Такое мероприятие результативно в том плане, что получая достаточную сумму для обеспечения хорошего уровня жизни, получать суммы незаконным путем не будет необходимости. Но указанная мера и причина ее внедрения довольно субъективна. Еще одним не мало важным условием занижения роста коррупции является осуществление тщательного контроля, как внутреннего, так и внешнего, за деятельностью должностных лиц.

Помимо международного опыта, необходимо преобразовывать и использовать собственный багаж знаний в данной области для повышения и укрепления уровня экономической безопасности страны. Важным компо-

нением, определяющим изменение уровня коррупции является наказание. Так, в годы правления Н. С. Хрущева санкция за данное преступление предусматривалась в виде 15 лет лишения свободы с конфискацией имущества. При получении взятки в особо крупном размере мерой наказания выступала смертная казнь. Подобная санкция сегодня применяется в Китайской Народной Республике, где отмечается высокий уровень экономической защищенности в связи с минимальным процентом коррупционных проявлений.¹

Коррупция – явление, которое пронизывает все сферы общества и жизнедеятельности. Поэтому важно уйти от узконаправленного пути к более обширному, захватывающему все программы обновления различных систем, в целях борьбы с коррупционными проявлениями. Данная тенденция приведет к объединению усилий всех имеющихся сил и средств. Исходя из исследования, хотелось бы предложить следующие пути совершенствования проблемных сторон в процессе борьбы с коррупцией в целях укрепления экономической безопасности страны.

Во-первых, первоочередным мероприятием должно быть антикоррупционное воспитание населения. Главный инструмент в минимизации данных преступлений – это привитие обществу культуры честности и нетерпимости к коррупции. Так как любое коррупционное поведение и действие это результат социальных потребностей как минимум двух людей, ключевое решение проблемы кроется в менталитете населения страны, их принципов и убеждений. Это, наверное, самое труднореализуемое мероприятие, так как изменить в какой-то степени мировоззрение людей, которые существовали в обществе, где коррупционные проявления не были чем-то неизведанным, практически невозможно. В данном мероприятии направленность должна быть ориентирована на новое поколение, для того чтобы снизить уровень таких преступлений и повысить степень защищенности страны. Данная мера может быть реализована путем проведения целевых программ воспитательного характера, которые сформируют антикоррупционное поведение нового поколения.

Во-вторых, необходимо совершенствовать законодательную базу не только антикоррупционной направленности, но и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность других аспектов жизни, а также степень государственного присутствия в экономике. Например, можно выделить такие направления, как:

– Совершенствование предписаний в налоговой сфере позволить уменьшить степень влияния налоговых органов на остальных субъектов экономики, непосредственно занимающихся в производственной сфере и сфере услуг. Такое изменение также обеспечит сокращение границ теневого сектора экономики;

¹ О стратегии борьбы с коррупцией в России // Коррупция: политические, экономические, организационные и правовые проблемы // В. В. Лунев. – М., - 2016, с. 166.

– Тщательный контроль за исполнением статей бюджета исключит ситуацию дефицита бюджетных средств. Иначе, при имеющемся положении дел, у должностных лиц, задействованными в данном сегменте власти, стремительно расширяется сфера принятия решений в ущерб общественным интересам;

– Уменьшение денежного оборота с параллельным расширением современных форм оплаты денежными средствами. С подобной информатизацией в данном направлении уполномоченным на то службам будет легче отслеживать денежные переводы должностных лиц в целях борьбы с коррупционными проявлениями. Также внедрение современных форм отчетности облегчит контроль за движением имущества и денежных средств юридических лиц и, соответственно, затруднят возможность дачи/получения денежных сумм.

В-третьих, укрепить судебную систему страны. Невозможно говорить об защищенности государства, когда единственный и, соответственно, главный орган правосудия коррумпирован. Важно провести следующие мероприятия:

– Усовершенствовать систему подготовки и отбора кадров. На данной стадии необходимо укрепления антикоррупционного мышления. Данная задача должна осуществляться в учебных заведениях по подготовке специалистов для данной ветви власти;

– Обеспечить достойный уровень заработной платы всей судебной системы.

В целом, если рассматривать состояние экономической безопасности Российской Федерации в настоящее время, можно сделать следующий вывод. Несомненно, коррупция проявляется, как результат чрезмерного проявления бюрократизма со стороны государственных служащих, фактора разрушения институтов гражданского общества, условие, при котором невозможен рост эффективности практически всех сфер производства, и в принципе аспекта, в результате которого снижается уровень экономической безопасности России.

На протяжении уже большого количества времени коррупция – огромная проблема для нашей страны. Российская Федерация отмечается лидирующими позициями в проценте распространения данного недуга и, соответственно, не желаемым уровнем экономической безопасности. Но, изучая тенденцию последних лет, следует отметить, что Правительство и общественные объединения проделали колоссальную работу в данном направлении – отмечается тенденция снижения совершения подобных преступлений. К сожалению, данные изменения имеют незначительный характер. Нашей стране необходимо проделать еще огромную работу в антикоррупционной сфере, чтобы обеспечить удовлетворительный уровень экономической защищенности страны.

Ривоненко Екатерина Денисовна
слушатель взвода 7118
факультета подготовки сотрудников для
подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Влияние теневой экономики и коррупции на национальную и экономическую безопасность

Теневая экономика – это сложное экономическое явление, система взаимосвязана со всеми социально - экономическими отношениями, прежде всего с отраслями и контролирует в обществе, обеспечивая в нем производство, распределение, обмен и потребление экономических благ, а также способность предпринимательства с органами государственной власти.¹

Существуют различные виды деятельности, о которых необходимо рассказать в работе. Они сталкиваются с негативными экономическими условиями, а также с созданием общества с различным риском для жизни. Не стоит недооценивать их негативные качества, которые невозможно реализовать в полноценном обществе.

Частный сектор экономики является частью любой социальной стадии. Он имеет наиболее абсолютное представление способностей и естественных явлений. Структура неформальных причин, также является частью любого социально - экономического явления.

Актуальность данной работы заключается в том, что во всех странах, у кого существует и действует рыночная структура экономики, будет непосредственно присутствовать теневая экономика. На практике не одной из стран не удалось от неё избавиться. Можно сказать, что это тоже самое, что на сегодняшний день очень много преступлений и очень много способов её уменьшить, но ликвидировать невозможно.

Я полагаю, что это деятельность насыщена знаниями о теневой экономике. Также будут обсуждаться вопросы расширения теоретической базы данных о коррупции, а также виды призрачных методик. По результатам данной работы хотелось бы принять меры, которые необходимы для эффективной борьбы с теневой экономикой, а также коррупцией.

По своей сути, теневая экономика очень непростой объект для изучения. Это явление, которое, невозможно точно измерить, так как с одной стороны, полностью скрыто, а, с другой стороны, легко выявляется. Необходимо придерживаться тому, что вся информация, которую можно получить, не подлежит разглашению, то есть является конфиденциальной.

¹ Федеральный закон № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 г.
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/

Экономическая безопасность и коррупция влияют на экономику с точки зрения ее национальных интересов и отражает в первую очередь экономические явления и движения: организацию и распределение доходов, торговлю и экономическое развитие в целом. Призрачные отношения влияния велики, как в целом по стране, так и в регионах. Этот процесс наносит урон экономической безопасности Российской Федерации.

На сегодняшний день в российской и зарубежной литературе имеются различные подходы к выявлению теневой экономики.

На практике существуют два аспекта, которые включены в понятие зарубежной теневой экономики:

- недооценивание, а также недоставление доходов от предоставленной государством деятельности;

- Такая деятельность как хозяйственная запрещена в государственной собственности, так как распределяет уже полученные доходы.

Говоря о теневой экономике, можно сказать, что данная деятельность, является незаконной, но в тоже время может быть не запрещена законом.

Причем, многие ученые считают, что в теневой экономике существует скрытая экономическая деятельность, которая не отражается в налоговой декларации и не отражается в официальной статистике. Данная часть экономики имеет две существенные причины. В некоторых странах, где присутствует рыночная экономика это является рывком уклониться от уплаты налогов. Это все связано с предоставлением услуг и осуществлением ремонтов «самозанятыми» лицами.

Любая страна с самым высоким уровнем развития и зависимостью от нее имеет возможность контролировать государственные органы. Таким образом, теневая экономика рассматривается как неотъемлемая часть государственной экономики. Она имеет уникальные свойства и связана с государственным развитием.

Необходимо проанализировать экономические преимущества для того, чтобы мы выявили причины возникновения теневой экономики. Данные причины получит компания или предприниматель, которая решила выйти из тени, и наоборот. Некоторые ученые-экономисты говорят, что основной причиной роста налогов является тень, а речь идет о важном институциональном аспекте, о призрачном секторе. Теневым основным фактором является ограничение числа переходов на регуляторный режим. Когда закон ослаблен, государственный контролер может принять любое решение. Это приводит к коррупции, поэтому компании оказываются в тени.

Этимологический термин «коррупция» происходит от латинского «*corrupti*», что означает «порча, подкуп».¹ В словаре юридической направ-

¹ Виноградов В.В. Теневая экономика // Виноградов В.В. Экономика России. - М., 2011.

ленности коррупция понимается как «общественно опасное явление в сфере политики и государственного управления, которое выражается в умышленном использовании государственными служащими своего правового статуса, для незаконного получения имущественных и неимущественных благ и преимуществ, в любой форме, а также подкупа таких лиц».

настоящее время можно выделить следующие виды коррупционных правонарушений (рисунок 1.1)



Рис. 1.1. Виды коррупционных правонарушений

На сегодняшний день необходимые для экономики термины должны быть тождественны содержанию отражения в другой области законодательства. Но в то же время эти понятия должны соответствовать Уголовному кодексу РФ, нормам понятий процесса реформирования в этой области, праву, которым обладают сотрудники правоохранительных органов.

Крайне критично, что речь может идти о коррупции, поскольку ее определение, характеристика и классификация должностных лиц недостаточны для функционирования системы, когда государство служит государ-

ственным органам власти, государственным службам и органам местного самоуправления.

Кроме того, увеличивается перечень актов проверки на соответствие нормам Уголовного кодекса Российской Федерации. Также преступления не совершаются, в целях повышения общественной безопасности. В представленном перечне причин этого нет ясности, и нет такого преступления, как злоупотребление служебным положением, как указано в статье 286 УК РФ, хотя общественная опасность значительно выше, чем в уголовном преступлении, установленном в соответствии с положениями статьи 201 УК РФ.

Таким образом, есть два основных направления развития: на сущности этих понятий. Такое преступное явление, как Коррупция основана на усилиях индивидов от произвола со стороны. Вторая включает в себя краткое изложение некоторых элементов состава преступления, подпадающего под понятие коррупционного явления. Оба метода имеют свои сильные и слабые стороны. На мой взгляд, очень трудно учесть все элементы коррупции в одном понятии и также необходимо то, что коррупция должна иметь самые общие черты, чтобы быть более гибким. Также законодательство учитывая коррумпируемые тенденции развития, антикоррупционное законодательство должно постоянно обновляться, новые механизмы внесения изменений должны быть более гибкими и оперативными.

Россия уже давно зарекомендовала себя как мощная военная держава. Для того чтобы получить и сохранить этот статус, она тратит очень много денег, причиняя ощутимые страдания населению. Ценой величия народа была бедность большинства – это правда русской истории и, пожалуй, одно из главных проявлений его самобытности. Именно в этом и кроется корень внутренней коррупции. Нищета большинства сопровождалась проблемами в восстановлении казны. Скудная казна вызвала трудности с оплатой ряда бюрократических приспособлений, которые были опорной структурой для власти. Российская бюрократия и российская коррупция – это две стороны одного и того же исторического явления.¹

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что теневая экономика не является продуктом перестройки. Это было всегда в нашей стране в течение длительного времени. Однако теневая активность претерпела серьезные метаморфозы. Во - первых, его объем значительно увеличился. Хотя трудно получить сопоставимые и надежные данные, большинство экспертов сходятся в этом мнении. Международный опят показывает ряд классических причин роста теневой экономик, а именно (рисунок 1.2).

¹ Виноградов В.В. Теневая экономика // Виноградов В.В. Экономика России. - М., 2011.

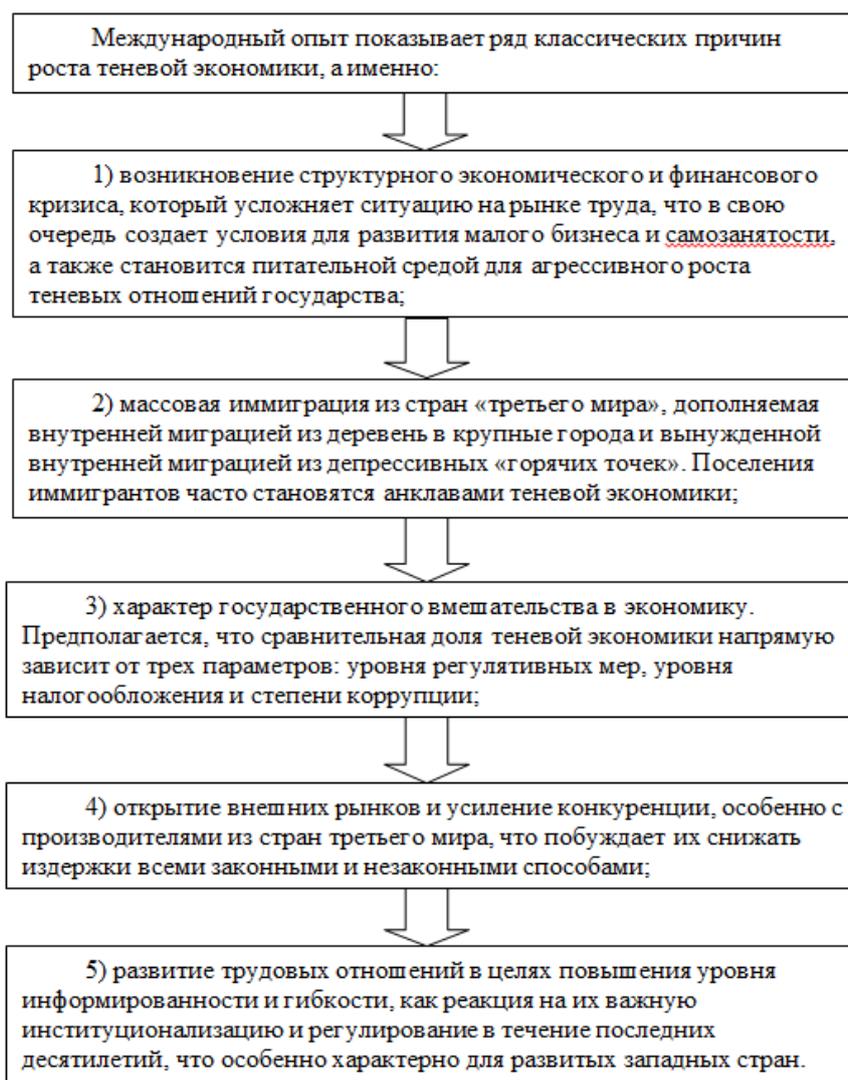


Рис. 1.2. Классические причины роста теневой экономики

Таким образом, все эти причины, хотя и в разной степени, подходят для объяснения российской ситуации за последнее десятилетие. Безрассудной деятельностью законодательство содержат противоречия и проблемы противоречивого развития и регулирования предпринимательской деятельности. Слабая и коррупционная система, внедрение судебной и правоохранительной систем способствуют развитию теневой экономики.

Каждый суверенитет имеет свои характерные черты. Они определяют его хозяйственную деятельность и затрагивают коррупцию. Полагаясь на систему понимания национальной безопасности Российской Федерации, можно сказать, что коррупция и теневая экономика формируется равно как одна из основных опасностей экономической безопасности страны. Основной преградой формирования государственной экономики считается коррупция. Военные конфликты на Украине и в Сирии повышают проблемы теневой экономики и коррупции, как в России, так и в большинстве стран

мира. Это возможно анализировать равно как глобальные проблемы нашего времени.

В теневой экономике мы платим в основном за риск сделки, а не наценку. Например, покупаем запрещённый товар, и мы платим в основном продавцу за его риск, а там наценка ниже, чем скажем тот же НДС за продукты в обычном магазине. Скажем, вы покупаете порошок для стирки и сверху платите 20% НДС, а если покупаешь на чёрном рынке запрещённое вещество и переплачиваешь 5% для продавца за его риски. Снижение и рост безработицы способны спровоцировать ещё большее число людей перейти в теневую экономику. В общем, чем больше точек, где продается нелегально товар без наценки, тем сильнее страдает обычный рынок. Теневая экономика пользуется коррупцией чтобы их не «прикрыли», и коррупция вследствие тоже растёт.¹

Подводя итог, можно отметить то, что потенциальные инвесторы проявляют отрицательное воздействие на развитие экономики. Также способствуют большей степени криминализации покупателей, убывание кадрового потенциала и перспективных капиталов за рубеж.

Теневые экономические отношения являются двигателем коррупции, но они создают благоприятные условия для развития и функционирования теневой экономики. Масштабы теневого сегмента напрямую зависят от коррупции в Государственном управлении и правительстве. Теневые отношения способствуют развитию коррупции той политической и экономической составляющей, в которой они наиболее распространены. В то же время коррупция способствует развитию новых видов и форм теневого сегмента, а также нахождению и расширению диапазона их взаимного распространения.²

Для России проблема теневой экономики стала серьезной системной проблемой в сфере национальной безопасности, которую можно решить только путем реализации целенаправленных мер во всех сферах деятельности государства и общества. В этом контексте следует отметить, что успех борьбы с теневой экономикой и коррупцией возможен только при наличии сознательной массовой поддержки этой борьбы в обществе, которая может быть достигнута только в том случае, если граждане имеют высокий уровень доверия к государственному управлению, а также к органам власти.³

Перемещение преступного вывоза капитала представляет собой существенную опасность экономической безопасности Российской Федерации. В годы финансовых переустройств вопрос миграции капитала в

¹ Виноградов В.В. Теневая экономика // Виноградов В.В. Экономика России. - М., 2011.

² Глинкина С. Теневая экономика в современной России // Свободная мысль. - 2015. - № 3.

³ Латов Ю.В., Ковалев С.Н. Теневая экономика. – М., 2006. – 336 с.

стране можно считать одной из самых сложных проблем. Главная модель индивидуального раздела является экспорт капитала-продажа товаров или услуг в отсутствие дозволения части его населения.

Эта угроза, проявляется в: (См. рисунок 1.3):

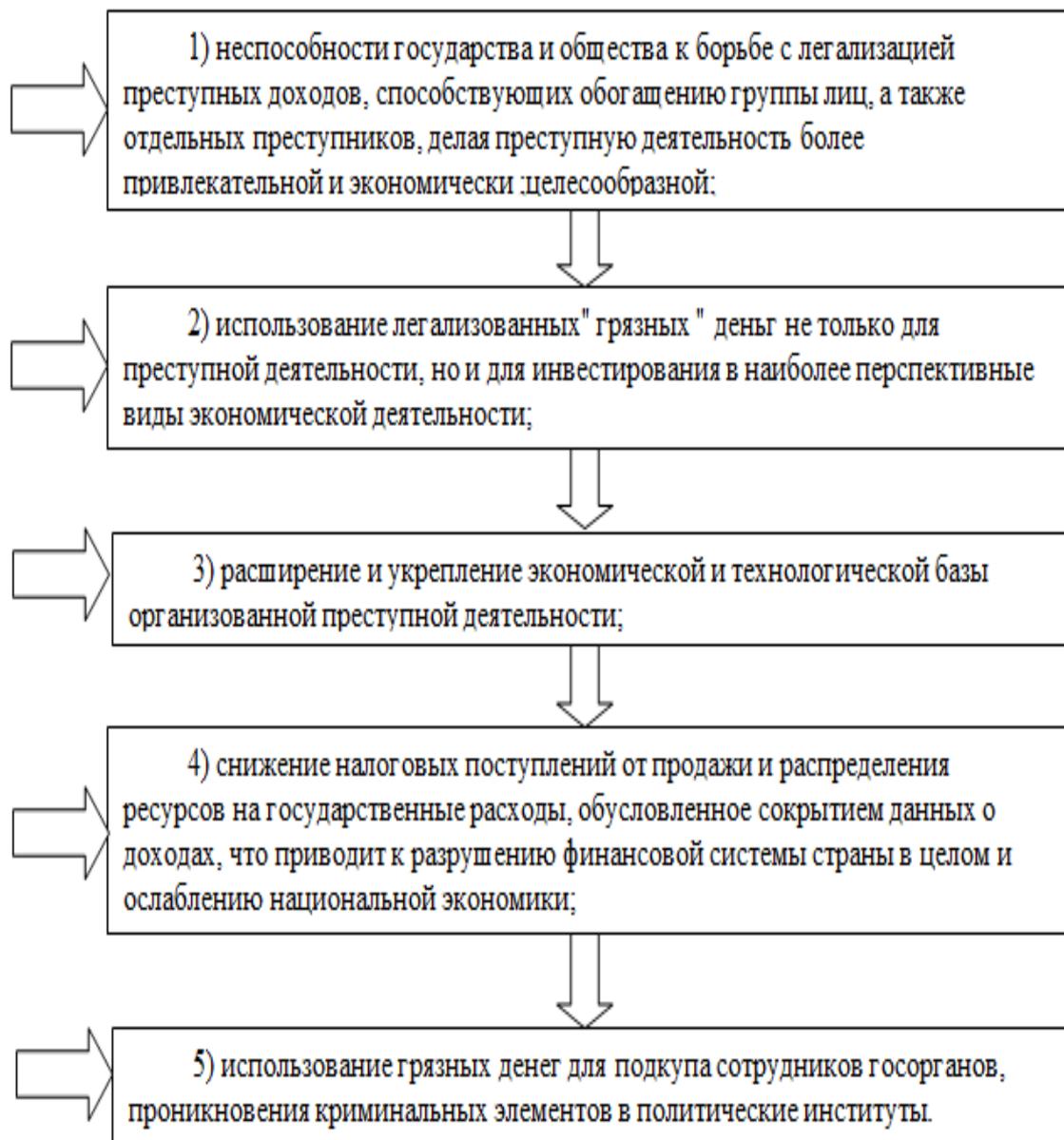


Рис. 1.3. Угрозы проявления

В минувшее десятилетие значимость интернациональных финансовых учреждений стремительно увеличилось. Основная причина этого заключается в необходимости мирового экономического регулирования - его расширения будет происходить интеграционный процесс для всей страны и даже для отдельных групп людей. Интернациональные финансовые компании вызваны корректировать всемирную экономику, в частности с целью постановления таким образом именуемых массовых вопросов.

Потому как теневая экономика резко возросла в мире, снизила возможности каждой страны, приходится этот вопрос регулировать силами всего мирового общества. Данная проблема может быть решена с помощью объединения международного сообщества, которое объединит усилия. Не исключено, что к работе должны подключиться международные организации, правоохранительные органы, институты гражданского общества.

Теневая экономика является распространенным явлением и большой проблемой как для национальных предприятий, так и для большинства международных организаций. В связи с этим международная организация труда вынуждена прибегать к определенным мерам, направленным на борьбу с нелегальной иммиграцией. А такие организации, как Международный валютный фонд и Всемирный банк, противодействие теневой экономике осуществляют путем контроля за финансовыми поступлениями.¹

Такие проблемы также затрагиваются и на региональном уровне объединяющихся субъектов (Европейский Союз, НАФТА, АСЕАН, СНГ). В частности, решаются и вопросы по профилактике и раскрытию экономических преступлений, а также по совершенствованию взаимодействия между правоохранительными органами стран – участниц и международных общественных организаций. Такой организацией, оказавшей существенную помощь в противодействии экономической преступности, является TransparencyInternational. Ею был определен такой показатель, как Индекс коррупции (ИПЦ). В основу ИПЦ взяты различные оценки уровня коррупции предпринимателей, аналитиков рынков и населения, т.е. методика расчета базируется на значениях в интервале от 0 до 100 (от наиболее высокого уровня коррупции до отсутствия коррупции в целом). Так, TransparencyInternational по состоянию на 2017 год смогло охарактеризовать путем своей методики уровень коррупции аж 180 стран.

Показатель восприятия коррупции базируется в изучениях, проделанных самостоятельными организациями согласно целому обществу специалистами также бизнесменами. Поэтому полностью искоренить теневую экономику в одной стране крайне сложно. Это необходимо для вмешательства мирового сообщества, поскольку осуществляется реорганизация деятельности по программе переориентации населения на выполнение социальных программ, а также создаются новые инвестиционные производства. В этом случае, теневая проблема глобализация может быть решена, если общество объединит усилия друг с другом, в том числе международных организаций через правоохранительные органы и институты гражданского общества.²

¹ РБК. Рейтинг. Самые коррумпированные страны в 2018 г. // <http://rating.rbc.ru/>.

² Глинкина С. Теневая экономика в современной России // Свободная мысль. - 2015. - № 3.

Реализация принципа стратегии противодействия коррупции позволит гораздо облегчить процесс решения большей части проблем в отношениях органов государственной власти и предпринимателей. Она даст возможность дифференцировать и систематически структурировать антикоррупционную деятельность ИП. Данная стратегия является фундаментом для увеличения эффективности такого рода деятельности и уменьшения потерь ИП от участия в антикоррупционной деятельности. Меры, предлагаемые к реализации, представлены в таблице 1.4

Таблица 1.4

Группы мер, предлагаемых к реализации		
I. Меры, корректирующие собственную практику ведения бизнеса предпринимателем	II. Меры по организации совместной предпринимательской деятельности	III. Стратегические меры в области политики и управления
<i>направлены на изменение повседневной практики взаимодействия предпринимателей с представителями различных государственных и муниципальных структур.</i>	<i>являются наиболее важным элементом антикоррупционной стратегии, причем особое внимание уделяется предпринимательским организациям (объединениям, ассоциациям и т.д.).</i>	<i>системная борьба с коррупцией в регионах требует принятия и реализации ряда решений федерального правительства.</i>

При коллективном подходе осуществления антикоррупционной деятельности важнейшее значение имеет приоритетное определение задач, которые должны включать в себя заявления о намерении бороться с коррупцией, а также включать в себя больше различных направлений совместной деятельности. Важно, чтобы выдвинутые цели были публичны и имели большой общественный интерес.¹

Таким образом, лишь при осознанной широкой поддержке масс можно успешно противостоять коррупции и теневой экономике. Для этого необходим высокий уровень доверительных отношений между правительственными институтами и гражданами.

Экономическая безопасность страны должна развиваться на каждой ступени: личной, юридической и государственной. Уровень коррупции теневой экономики государства минимален тогда, когда социальная ответственность и нравственно-духовная составляющая общества велика. В таком случае и уровень экономической безопасности будет максимален во всех областях.

¹ Волконский В.А. Официальная и теневая экономика в реальности и статистике / В.А.Волконский, Т.И.Корягина // Экономика и мат. методы. - 2013. - Т.36, № 4.

Турчанинов Дмитрий Сергеевич
слушатель взвода 7118
факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Теоретические основы обеспечения экономической безопасности предприятия в современной России

В статье рассматриваются категории системы экономической безопасности предприятия. Сущность понятий «опасность», «риск», «угроза», «вызов» определяется в системе экономической безопасности предприятия. Рассматриваются категории китайского, латинского, английского, американского и украинского видения безопасности. В первой части определены системные элементы экономической безопасности предприятия и их характеристики (вероятность причинения вреда, необратимость потерь и время перехода). Специфическими принципами современной системы экономической безопасности предприятия являются сложность, адаптивность, гибкость, стабильность, эффективность, надежность и самоорганизация. Обзор теоретических подходов к определению системы экономической безопасности предприятия разными авторами обсуждается во второй части. Подсистемами системы экономической безопасности предприятия являются подготовка к разработке, определение управляемых и неуправляемых вызовов, рассмотрение угроз, адаптация к неизбежным угрозам, эффективное использование ресурсов, управление ресурсами и рисками, защита от потерь, предотвращение возмещаемых потерь. Во второй части также рассматриваются цели системной экономической безопасности предприятия в зависимости от фазы жизненного цикла. Целью на этапе создания является сохранение ценностей (персонала, технологий, оборудования) от потенциальных опасностей и невозобновляемых потерь. Гармонизация экономических интересов посредством эффективного функционирования и использования ресурсов является целью на стадии роста.

Первоначально отметим, что не может быть универсальной системы безопасности, которая бы подходила любой компании. Это вполне объяснимо, так как каждый хозяйствующий субъект имеет свои собственные специфические особенности, которые зависят от вида деятельности, масштаба, правовой формы и множества других факторов, в том числе и от того сегмента экономики, где компания осуществляет свою деятельность. Также имеет значение и то, чтобы система безопасности компании была эффективной, она должна быть уникальной и закрытой. При этом надо воспринимать, что идеальной она быть не может.

Обратимся к дефиниции «экономической безопасности». Данная конструкция, является производной двух научных сфер, таких, как: экономика и политология. Анализ специализированной литературы подтверждает, что единое и общепринятое определение рассматриваемого понятия до настоящего времени отсутствует. Имеется множество авторских определений экономической безопасности, в которых авторы применяют лексические конструкции и смысловые категории.

Экономическая безопасность компании в сфере торговли имеет множество факторов. Это могут быть и недобросовестные действия конкурентов, и кризисные явления в экономике¹. Безусловно, ряд угроз можно минимизировать в контексте деятельности каждого подразделения компании. Прогнозируя угрозы компании, следует выделить те, которые предвидеть и спрогнозировать невозможно. Прежде всего следует исключить риски и угрозы, возникающие при закупке товара. В этом процессе угрозы и ущерб экономической безопасности может быть причинён при:

- заключении договора поставки;
- оплате поставляемой продукции;
- доставке и отгрузке товаров;
- оприходовании товара;
- размещении товара на складе либо в торговых точках.

Учитывая вышесказанное, можно сделать вывод, что на экономическую безопасность бизнеса на уровне предприятия существенное влияние оказывает состояние правовых и экономических отношений, организационных связей, материальных и интеллектуальных ресурсов предприятия, при котором обеспечивается стабильность его функционирования, финансовая устойчивость, коммерческий успех, эффективная научно-техническая развитие гарантировано. Экономическая безопасность предприятия в современных условиях разными экспертами трактуется по-разному. На наш взгляд, наиболее функциональным определением является следующее. Экономическая безопасность предприятия - это состояние эффективного использования ресурсов для предотвращения вызовов и угроз и обеспечения его устойчивого функционирования. Очевидно, что экономическая безопасность предприятия основана на эффективной работе службы предприятия, которая может предотвращать вызовы и угрозы безопасности. Если вызовы и угрозы не будут полностью предотвращены, то экономическая безопасность должна эффективно устранять ущерб и минимизировать негативные последствия. Источниками вызовов и угроз экономической безопасности могут быть осознанные или неосознанные действия людей, организаций, государственных органов, международных организаций, конкурирующих предприятий.

¹ Полубелова М.В., Полубелов Н.А. Контроллинг экономической безопасности торговых предприятий // Финансовая экономика. 2020. № 10. С. 179-183

В Китае “безопасность” означает состояние стабильности и завершенности без опасности, инцидентов и угроз (Menggang Li, 2013). В современном китайском словаре “безопасность” переводится как “ни опасность, ни угроза”. В переводе с латыни “Securitas” означает состояние освобождения от нестабильности и самоограничения и, таким образом, распространяется на состояние отрыва от опасности. В английском языке “безопасность” относится не к опасности или беспокойству, а к вещам, обеспечивающим безопасность и устраняющим опасность или беспокойство.

Американский министр иностранных дел А. Вулферс в фундаментальном труде "Раздор и сотрудничество" дал своеобразную "максиму": "Безопасность в объективном смысле отражает отсутствие угроз основным ценностям общества, в субъективном смысле - отсутствие страха, что эти ценности могут подвергнуться разрушению" (Вулферс А., 1962). Экзистенциальная безопасность не существует сама по себе, она является продуктом человеческой мысли, возникает в сознании и может быть понята только в рамках дихотомии "безопасность-опасность". Поэтому наибольшую опасность для безопасности объекта представляет он сам, его работа и ситуация во внешней среде.

Негативные воздействия на экономическую безопасность предприятия можно разделить на два типа:

- объективные негативные воздействия. Они происходят без участия или помимо воли предприятия или его сотрудников;
- субъективные негативные последствия. Они являются результатом эффективной работы предприятия в целом или отдельных его сотрудников.

Кроме того, при оценке экономической безопасности предприятия целесообразно учитывать риски конкретных видов предпринимательской деятельности: промышленное предпринимательство, коммерческое предпринимательство, консалтинговое предпринимательство, финансовое предпринимательство и т.д. Практический опыт показывает, что в бизнесе, где норма прибыли выше, больше вызовов и угроз экономической безопасности.

При небольшом обороте, торговые микро-предприятия в такие ситуации попадают редко, так как объемы заказов на поставляемые товары у них не велики и соответственно отследить такие ситуации не составляет труда. Если же торговое предприятие имеет большие обороты и относится к субъектам крупного предпринимательства, то объем, заказав в такой компании намного больше и процессом оформления заказов занимается большой круг лиц, соответственно в таких случаях, риск возрастает.

Еще одна угроза возможна при недопоставках заказанных товаров, так как крупные компании пользуются услугами множества поставщиков и объем заказов велик. В этих случаях возможны ошибки, связанные с человеческим фактором, и следует чётко отслеживать и анализировать информацию по недопоставкам, и в последствии устанавливать их причину в

каждом отдельном случае. Если будет установлено, что такая ситуация не следствие форс-мажорных обстоятельств, и повторяется не единожды, то необходимо решать вопрос или снижение объема заказов или более радикально – смена поставщика. Изложенные примеры свидетельствуют, что риски и угрозы экономической безопасности предприятия, занимающегося торговлей продуктовыми товарами могут быть самыми разнообразными и могут иметь место на любом этапе торгово-закупочной деятельности.

С этой позиции предприятиям присуще стремление к достижению статической и динамической безопасности. Основываясь на методологии системного мышления американского ученого Джамшида Гараедаги, который сочетает в себе четыре элемента, а именно: красоту интерактивного моделирования, магию повторения структуры, функции и процесса, силу планиметрического мышления и понимание скрытого смысла самоорганизующегося поведения, применил итеративный подход к исследованию экономической безопасности предприятия.

С позиций защиты жизненно важных интересов можно дать трактовку системы экономической безопасности М. Камлыка как «...совокупности взаимосвязанных мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых специальными органами, ведомствами, подразделениями юридического лица, направленных на защиту жизненно важных интересов физических лиц, бизнеса и государства от противоправных действий фактические или потенциальные физические или юридические лица, которые могут привести к значительным экономическим потерям и обеспечить экономический рост в будущем».

Ряд авторов предлагает использовать в качестве критерия экономической безопасности предприятия показатель объема прибыли, который получает предприятие. Такой подход имеет индивидуальный характер, но также не может быть до конца объективным. Каждый из указанных подходов имеет право на существование.

Основные показатели уровня экономической безопасности субъектов торговли в сфере продажи продовольственными связаны с отраслевыми особенностями данных предприятий.

Эксперты относят к таким показателям – уровень товарооборота предприятия, обеспеченность фондами, объемом торговой надбавки, показатели по персоналу¹.

В условиях постоянных экологических угроз современные хозяйствующие субъекты все чаще сталкиваются с проблемами обеспечения эффективности своей деятельности, что обусловлено тем, что возникающие явления и тенденции развития во внешней среде не всегда оказывают положительное влияние на функционирование хозяйствующих субъектов.

¹ Попова И.В. Обеспечение экономической безопасности торгового предприятия // Global and Regional Research. 2020. Т. 2. № 1. С. 392-399.

Некоторые изменения в окружающей среде приводят к возникновению опасностей и угроз для предприятия и, иногда, выступают катализаторами ухудшения его состояния. Именно поэтому необходимость защиты предпринимательской деятельности, а также ее положения на конкурентных рынках, что, следовательно, обеспечивает экономическую безопасность хозяйствующих субъектов, является логичным ответом на негативные изменения в окружающей среде.

На сегодняшний день актуальность выбранной темы обусловлена отсутствием согласованности, согласованности и общности взглядов на дискурс в этой области, а также недостаточно обоснованными предложениями по внедрению современных методов и моделей управления экономической безопасностью на всех уровнях экономики.

В то же время, несмотря на большое количество в настоящее время остается много нерешенных проблем в управлении экономической безопасностью, которая является основной составляющей защиты от угроз, как на государственном уровне, так и на уровне хозяйствующих субъектов, таких как предприятия и организации.

В условиях постоянных экономических угроз современные хозяйствующие субъекты все чаще сталкиваются с проблемами обеспечения эффективности своей деятельности, что обусловлено тем, что возникающие явления и тенденции развития в окружающей среде не всегда оказывают положительное влияние на деятельность хозяйствующих субъектов. Некоторые изменения в окружающей среде приводят к возникновению опасностей и угроз для предприятия и иногда выступают катализаторами ухудшения его состояния. Именно поэтому необходимость защиты деятельности предприятия, а также его позиций на конкурентных рынках, что, следовательно, обеспечивает экономическую безопасность хозяйствующих субъектов, является логичным ответом на негативные изменения внешней среды.

Экономическая безопасность компании определяет способность компании развиваться, повышать ее конкурентоспособность и конкурентоспособность своей продукции, поддерживать свои позиции на конкурентных рынках, а также характеризует силу и экономический потенциал компаний для противодействия негативным последствиям внешней и внутренней среды. В то же время экономическая безопасность компании отражает условия защиты от угроз, которые достигаются в результате долгосрочного использования существующих и потенциальных ресурсов компании.¹

Экономическая безопасность предприятия - это состояние его защищенности от негативного воздействия внешних и внутренних угроз, деста-

¹ Грунин О., Грунин С. Экономическая безопасность организации-СПб.: Питер, 2002.

билизирующих факторов, обеспечивающих устойчивую реализацию основных коммерческих интересов и целей санкционированной деятельности.

Множество угроз экономической безопасности предприятия можно представить:

- по среде возникновения (внутренние, внешние);
- по источнику их возникновения (финансовые, производственные, конструкторско-технологические, логистические (сбытовые, контрагентские, снабженческие), политические, законодательные, криминальные, конкурентные и т. д.);
- по степени вероятности их реализации (от потенциальных до реальных);
- по объекту посягательства (информация, персонал, финансы, технологии, бренд, товарно-материальные ценности, деловая репутация, прочее);
- по возможности прогнозирования (прогнозируемые, непрогнозируемые);
- по величине ожидаемого ущерба (катастрофические, значительные, вызывающие трудности, существенные, несущественные).

Материалом экономической безопасности предприятия является его экономический потенциал, который определяет возможность защиты финансовой системы от неблагоприятных воздействий внутренней и внешней среды.

Анализ многих внешних рисков и угроз, частей и их деловой активности должен быть дан, так как дело в том, что они связаны с долгосрочными клиентами. Тем не менее, с учетом имущества, которое принадлежит вам, а с другой стороны, каждой компании, и особенно руководству, необходимо выявить (спрогнозировать) сумму (опасных) проблем и разработать систему мер по их своевременному выявлению, снижению и предотвращению их воздействия.

Внешние и внутренние факторы могут нанести ущерб экономике компании в четырех случаях:

1. Система экономической безопасности предприятия построена таким образом, чтобы не предвидеть угрозы ее возникновения.
2. Угроза была, но должностные лица, ответственные за экономическую безопасность компании, ее не предвидели.
3. Угроза обнаружена, но в настоящее время не в состоянии избежать ее негативных последствий
4. Компания-поставщик пытается решить проблему, но его действия не приводят к положительному результату

Таким образом, экономическая безопасность предприятия является обязательным критерием в сегодняшнем уровне незащищённости экономики. Руководителям организаций необходимо составить систему, которая будет обеспечивать состояние защищённости предприятия от внешних угроз.

Это исследование особенностей расчета точек безубыточности, запаса финансовой безопасности и операционного рычага становится все более важным, поскольку анализ этих значений может помочь предприятиям в принятии правильных решений.¹

Для обобщения и структуризации всех критериев и показателей я провёл анализ научной литературы, данных предприятий и зависимости между экономической безопасностью предприятия и показателями операционной деятельности, такими как: точка безубыточности, запас финансовой безопасности и операционный рычаг.

В процессе обеспечения экономической безопасности предприятия особое внимание следует уделять экономической безопасности с точки зрения его основной деятельности (производственной деятельности). Изучение взаимосвязи между объемами производства с одной стороны, себестоимостью продукции и прибылью с другой, поможет руководству предприятия принимать соответствующие решения. Для этого необходимо рассчитать точки безубыточности для определения объема производства, обеспечивающего равенство между выручкой от реализации и общей себестоимостью продукции. Там, где фактический объем производства ниже точки безубыточности, производство становится убыточным, но в случае обратного предприятие получит прибыль и, таким образом, получит возможность развиваться. Точка безубыточности (q_{min}) может быть определена уравнением:

$$q_{min} = \frac{FC}{p - AVC}, (1)$$

где: FC - фиксированная стоимость;

p - цена за единицу; и

AVC - средние переменные затраты на единицу

Анализ запаса финансовой безопасности позволяет более объективно оценить экономическую безопасность предприятия. Запас финансовой безопасности указывает на уровень фактического производства с точки зрения его критического значения. Относительный показатель запаса финансовой безопасности (D) рассчитывается следующим образом:

$$D = \frac{q - q_{min}}{q} * 100\%, (2)$$

где: q - фактический уровень объема производства.

Этот индикатор показывает процент продаж, который предприятие может потерять до того, как оно действительно начнет терять деньги или перестанет получать прибыль. Он показывает, насколько далеко предприятие находится от точки безубыточности. Высокий запас финансовой безопасности обеспечивает больше возможностей для сохранения прибыли в

¹ Основы экономической безопасности. (Государство, регион, предприятие, личность)./ Под ред. Е.А.Олейникова. - М.: ЗАО «Бизнес-школа», 2004

случае снижения выручки, а это положительно сказывается на экономической безопасности предприятия.¹

Еще одним показателем, отражающим состояние экономической безопасности предприятия, является операционный рычаг (L). Этот показатель представляет собой механизм управления прибылью предприятия за счет оптимизации соотношения постоянных и переменных затрат

$$L = \frac{\Delta Pr}{\Delta N}, (3)$$

где: ΔPr - рост валовой прибыли; и
 ΔN рост выручки.

Формула определения операционного рычага также может быть представлена следующим образом:

$$L = 1 + \frac{FC}{Pr}, (3)$$

Операционный рычаг понятен, изменение прибыли компании на один процентный пункт в результате изменения дохода на один процентный пункт. В операционном рычаге на должный уровень бизнес-риска компании. Прибыль бизнеса с более высоким операционным рычагом более чувствительна к изменениям продаж. Компания с более высоким операционным рычагом считается подверженной более высокому риску. Компания с низким операционным рычагом включает в себя меньше риска, но также меньше вознаграждения или чистой прибыли.²

Таким образом, я считаю, что предложенный метод анализа показателей операционной деятельности имеет практическое значение для оценки уровня экономической безопасности. Один или все индикаторы могут быть применимы, поскольку они взаимосвязаны и в равной степени указывают на текущий уровень безопасности. Показатели операционной деятельности определяют потенциал для совершенствования технологий и повышения эффективности производства с целью максимизации прибыли. Данный метод позволяет выявить состояние и определить направления повышения экономической безопасности предприятия.

Основные и вспомогательные подразделения вместе образуют производственную структуру предприятия. По эксплуатации вспомогательного производства выделяется производство (оказание услуг) для отделов основного производства, необходимое для полноценного функционирования последних.

Оптимальное соотношение основных и вспомогательных единиц можно рассматривать таким образом, чтобы все вспомогательные блоки дополняли основное производство и обеспечивали его работу, в то время

¹ Сенчагов В.К. Экономическая безопасность: геополитика, глобализация, самосохранение и развитие/Институт экономики РАН. - М.: ЗАО «Финстатинформ», 2002

² Торяников Б.Н., Красковский А.П. Экономическая безопасность предприятий / Методическое пособие для предпринимателя. - СПб, ЗАО «Кредитреформа-Санкт-Петербург», 2009.

как вся работа была максимально эффективной для достижения конечного результата, который можно считать производством конкурентоспособной продукции. Остальные подразделения испытывают улучшение в форме соединения одних подразделений с другими, приходу к новым организационным структурам управления, сокращения числа сотрудников и менеджеров, а также перепрофилирования некоторых технологических областей.

Динамика социальных показателей, внешнеэкономической сферы и фондовых индексов отражает общее снижение экономического развития государства, что негативно сказывается на уровне экономической безопасности. Однако рост объема ВВП препятствует резкому снижению уровня экономической безопасности.

Любое исследование предполагает выделения критериев, индикаторов, посредством которых можно исследовать и оценить экономическую безопасность предприятия в нашем случае торгового.

Критерий экономической безопасности – это признак или совокупность признаков на основе которого можно сделать вывод о состоянии экономической безопасности компании.

Избранный критерий должен не просто констатировать наличие экономической безопасности предприятия в сфере продажи продовольственных товаров, но и быть способным оценить её уровень. Он должен быть таким, чтобы при его помощи можно было провести количественную и качественную оценку уровня экономической безопасности.

Количественная оценка предполагает использование тех же показателей, что применяются для учета и анализа деятельности предприятия в сфере продажи продовольственных товаров. Это важная предпосылка действенности этой оценки¹.

Подсистемами системы экономической безопасности предприятия являются подготовка к разработке, определение управляемых и неуправляемых вызовов, рассмотрение угроз, адаптация к неизбежным угрозам, эффективное использование ресурсов, управление ресурсами и рисками, защита от потерь, предотвращение возмещаемых потерь. Во второй части также рассматриваются цели системной экономической безопасности предприятия в зависимости от фазы жизненного цикла. Целью на этапе создания является сохранение ценностей (персонала, технологий, оборудования) от потенциальных опасностей и невозобновляемых потерь. Гармонизация экономических интересов посредством эффективного функционирования и использования ресурсов является целью на стадии роста.

Перечисленные в показателях экономической безопасности и предусмотренные пороговые значения должны учитываться при комплексной

¹ Киселева Т.И., Мухамадиева Э.Ф. Показатели оценки экономической безопасности предприятия //Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности государства, регионов, предприятий. Сборник научных статей III Международной научно-практической конференции. Пенза, 2019. С. 258-262.

оценке экономической безопасности, влияющей на стабильность национальной экономики. На основе комплексной оценки экономической безопасности можно сделать вывод, что уровень развития национальной экономики является приемлемым. Однако внешнеэкономическая и политическая ситуация будет и впредь оказывать негативное влияние на уровень экономической безопасности Российской Федерации. В этом контексте проводимая политика поддержки конкурентоспособности отечественной экономики и производителей является неоспоримым потенциалом устойчивого социально-экономического развития России и обеспечения ее экономической безопасности.

Таким образом, на экономическую безопасность бизнеса на уровне предприятия существенное влияние оказывает состояние правовых и экономических отношений, организационных связей, материальных и интеллектуальных ресурсов предприятия, при котором обеспечивается стабильность его функционирования, финансовая устойчивость, коммерческий успех, эффективная научно-техническая развитие гарантировано. Экономическая безопасность предприятия в современных условиях разными экспертами трактуется по-разному. система приёмов и методов напрямую зависит от новых, развивающихся угроз экономической безопасности предприятия. Предприятия должны следить за развитием угроз, быть на шаг впереди и создавать актуальные методы и приёмы борьбы с уязвимыми местами. В целом экономическая безопасность предприятия определяется материальным, финансовым, кадровым, техническим потенциалом предприятия и преимуществами конкурентоспособности, возникающими в результате соответствия организационной структуры его стратегическим целям и задачам.

Горюн Юлия Николаевна
слушатель взвода 7118
факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Управление персоналом как фактор обеспечения экономической безопасности организации

Эффективное развитие организации и её деятельности складывается из множества факторов. Однако основу его деятельности будет составлять экономическая безопасность. Успешное функционирование предприятия возможно только в рамках нормальных условий работы. В свою очередь, экономическая безопасность – это целая совокупность составляющих, таких как информационная, финансовая, правовая и кадровая. Непременно каждая из них оказывает свое влияние на ЭБ организации.

В условиях современной экономики кадры – это основной ресурс любого предприятия и от качества управления такими ресурсами зависит эффективность работы предприятия. И для этого необходимо руководствоваться грамотно выстроенной политикой управления персоналом.

На сегодняшний день управление персоналом организаций рассматривается как одна из наиболее сложных и многоплановых задач, решение которой требует больших финансовых, организационных и временных затрат. Это связано с тем, что управлять приходится не одним сотрудником, а целым коллективом работников.

От обеспеченности трудовыми ресурсами во многом зависит эффективность деятельности предприятия, в том числе объем выпускаемой продукции, выполнение различных производственных задач. В целом, трудовые ресурсы – это численность и состав персонала. В рамках одной организации наиболее употребляемым понятием является персонал организации. Таким образом, персонал – это личный состав организации, находящийся в определенной отрасли и трудящийся на конкретном предприятии.

К основным признакам персонала можно отнести следующие элементы: наличие общей цели, необходимая квалификационная подготовка и компетентность, которые необходимы для должного выполнения своих обязательств, трудовая договоренность с работодателем, то есть наличие трудового договора.¹

Исходя из определения, выделяют основные характеристики персонала – это его численность и структура. Численность – это количествен-

¹ См.: Духновский С.В. Кадровая безопасность организации: учебник. М.: Юрайт, 2019. 245 с.

ный показатель числа работников, имеющих или необходимых для выполнения производственных задач.

Что касается видов персонала, то, прежде всего, выделяют непромышленный и промышленно-производственный персонал.¹ Непромышленный персонал – это работники, не имеющие прямого отношения к производственному процессу, а занимающиеся его обслуживанием. К ним относят, прежде всего, работников медицинских учреждений, сотрудников общепита.

Промышленно-производственный персонал – это работники, участвующие в производстве продукции или имеющие непосредственное отношение к нему. Среди промышленно-производственного персонала, выделяют работников и служащих.

Служащих в свою очередь можно классифицировать по характеру выполняемых функций. Выделяют руководителей, технических исполнителей, специалистов.

Руководители – лица, которые осуществляют функцию управления организацией. Технические исполнители – работники, занимающиеся оформлением и подготовкой документации; к ним относят кассиров, делопроизводителей, табельщиков. Специалисты-работники организации, занимающиеся инженерно-технической, юридической, экономической, деятельностью предприятия. Например, экономисты, юристы, техники.

Большая часть персонала представлена категорией рабочих. Это лица, непосредственно занятые воспроизводственным процессом. Рабочих принято подразделять на основных – связанных с непосредственным выпуском продукции, а также вспомогательных, связанных с обслуживанием производственных процессов.

Качественная характеристика персонала организации зависит от профессиональной и квалификационной подготовки работников предприятия.

Существует система распределения персонала исходя из образовательного уровня. Выделяют определенные типы работников с высшим образованием, незаконченным высшим, средним специальным и со средним общим образованием. В зависимости от образования сотрудниками должны выполняться соответствующие работы. Кроме того, на выполнение работ влияет и квалификационная подготовка кадров. В условиях нашей страны, квалификационный уровень для работников определяется классом, или разрядом, а для специалистов – классом, разрядом или категорией.

Также рабочих можно классифицировать в зависимости от срока выполняемых работ. Постоянные, к которым относят персонал, работающий без указания срока. Временные – работают определенный срок, в основном до 1 года, это сезонные работники.

¹ См.: Лившиц С.Б. Кадровая служба. М.: Лениздат, 2016. – 124 с.

Структурный состав персонала отражается в штатном расписании предприятия с указанием квалификаций и должностных окладов.

Таким образом, персонал организации – лица, заинтересованные в деятельности предприятия и непосредственно участвующие в ней. Но быть заинтересованным мало, необходимо обладать определенным набором профессиональных навыков и знаний для успешного выполнения своих обязанностей.

Человеческие ресурсы - одна из главных составляющих любой социальной системы. В организации человек – это неотъемлемая часть успешной её деятельности, но в тоже время люди требуют значительных капиталовложений в обучение и повышение профессиональных навыков, необходимых для повышения эффективности работы фирмы.

Система управления людьми является основой планирования и осуществления любого производственного процесса.

Управление персоналом – совокупность определённых элементов, оказывающих воздействие на заинтересованность, поведение и деятельность персонала в целях максимизации использования их способностей. Управление персоналом - составная часть современного менеджмента.¹

Управление персоналом проявляется в применяемых методах, способах использования трудового потенциала и включает в себя: во-первых, планирование необходимого количества персонала, и во-вторых, качественный подбор кандидатов и его организация труда.

Качество использования персонала зависит от обеспеченности хорошими условиями труда (соблюдение норм безопасности, своевременная оплата труда, соотношение часов работы и отдыха, соблюдение графика предоставления отпусков) и от капиталовложений в обучение и повышение квалификации персонала.

Результатом грамотного управления персоналом будет являться повышение конкурентоспособности организации, рост производительность труда рабочих и максимизация прибыли.

Для этого необходимо придерживаться ряда принципов. Таких как системность, демократизация, индивидуализация, информатизация и достижения поставленных целей.

Принцип системности означает, что, не смотря на разделение труда рабочих, вся их деятельность направлена на достижение общих целей. Принцип демократизации работы с персоналом предусматривает демократичность в стиле руководства, учет мнения работников при планировании и организации труда. Принцип индивидуализации проявляется в индивидуальном подходе к каждому сотруднику. Принцип соответствия: выпол-

¹ См.: Цветкова И. И. Формирование концепции оценки кадровой безопасности предприятия // Культура народов Причерноморья. 2014. №278. С. 81-84.

няемые работы должны соответствовать возможностям и способностям персонала. Кроме частых принципов, вся система управления строится на общепринятых: научность, то есть использование научных исследований, адаптивность, гибкость и целесообразность. Менеджерам необходимо руководствоваться такими принципами управления персоналом, что снизит затраты на управление персоналом и позволит увеличить эффективность их использования.

Управление персоналом организации включает в себя ряд функций:¹

1. планирование трудовых ресурсов: определение необходимого количества работников, род их деятельности, необходимые квалификационные навыки. Неотъемлемой частью планирования трудовых ресурсов является составление кадрового бюджета- совокупность средств, необходимых для подбора персонала и его первоначальной подготовки;

2. отбор персонала: выявление лучших кандидатов, для приема на работу соответствующих сотрудников необходимо определить, какие именно задачи они должны выполнять и какими характеристиками обладать. Для получения этой информации проводится комплексный анализ содержания предстоящих работ;

3. набор: формирование трудового резерва;

4. перевод, увольнение, повышение, понижение: перемещение сотрудников, по должностям исходя из профессионального опыта;

5. оценка деятельности: формирование системы показателей эффективной деятельности работников и её анализ;

6. определение уровня заработной платы и льгот: разработка системы оплаты труда и различных льгот, снижению риска потерь кадров;

7. составление штатного расписания и разработка должностных инструкций для сотрудников организации;

8. переквалификация, повышение профессиональных навыков: совершенствование подготовки сотрудников для максимального достижения целей.

Для реализации этих функций организация использует определенные методы управления: экономические методы; административные и социально-психологические методы.²

Важно помнить, что сущность управление персоналом заключается в оказании воздействия на работников с целью более эффективного достижения целей организации.

Стимулирование работников материальными средствами на сегодня является более эффективным методом воздействия. Вводимые системы поощрений в виде премий и дополнительные выплаты повышают как произ-

¹ См.: Кибанов, А.Я. Управление персоналом: учебное пособие / А.Я. Кибанов.–М.: ИНФРА-М, 2014.–238 с.

² См.: Алавердов, А.Р. Управление персоналом: Учебное пособие / А.Р. Алавердов, Е.О. Куроедова, О.В. Нестерова.–М.: МФПУ Синергия, 2014.–192 с.

водительность труда, так и качество выпускаемых продуктов. Кроме того, предоставление социального пакета в виде медицинских компенсаций, оплаты питания привлекают новых сотрудников. А также система наказаний в виде вычетов за прогулы и опоздания гарантирует должную трудовую дисциплину сотрудников.

Административные методы реализуются в виде издания приказов, распоряжений и указаний, которые направлены на необходимость соблюдения трудовой дисциплины и предусматривают ответственность за допущенные нарушения.¹

Социально-психологические методы основаны на принципах психологии и социологии, применение этих методов позволяет снизить количество конфликтов между работниками, сформировать культуру поведения и выявить лидеров, которые смогли бы претендовать на руководящие должности.

Выделяют линейных и функциональных руководителей. Линейные возглавляют организацию в целом, а функциональные организуют работу отдельных подразделений.²

Таким образом, управление персоналом – это вид деятельности, который должен обеспечить организацию необходимыми трудовыми ресурсами с соблюдением соответствия между выполняемыми работами и квалификацией кадров. И в первую очередь, управлять персоналом означает эффективно использовать имеющиеся кадры.

В основу успешного функционирования организации ложится обеспечение экономической безопасности, которое способствует также и созданию благоприятных условий для достижения задач организации и расширения производства. Так, кадровая безопасность является одной из составляющих экономической безопасности вместе с другими видами, например, финансовой, силовой, информационной и технико-технологической.³ Рассмотрим каждую так, как только совокупность всех видов, сможет обеспечить безопасность предприятия.

Финансовая безопасность обеспечивает финансовую защиту организации: предотвращает банкротство, выявляет различные риски, рассматривает вопрос о состоятельности предприятия.

Силовая безопасность организует взаимодействие с правоохранительными и другими государственными органами.

¹ См.: Кибанов, А.Я. Система управления персоналом: учебное пособие / А.Я. Кибанов.–М.: ИНФРА-М, 2014.–364 с.

² См.: Кошелева Ю. Мотивация персонала. Управление персоналом. – 2012. – № 16. – С.12-34

³ См.: Клевец Н. И. Рейтинг в анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Известия сельскохозяйственной науки Тавриды. 2015. №3 (166). С. 115-125.

Информационная безопасность обеспечивает защиту конфиденциальной информации и организует информационную поддержку заинтересованным лицам.

Правовая безопасность занимается разработкой нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность организации.

Кадровая безопасность - это система мер, направленных на недопущение угроз со стороны работников предприятия. Необходимо отметить, что кадровая безопасность является наиболее приоритетной в виду специфического аспекта, а именно, что кадровая безопасность зависит от человека.

Оценка кадровой безопасности осуществляется путем анализа индикаторов и пороговых значений показателей. Индикатор-это показатель, характеризующий безопасность предприятия с количественной стороны. Особое влияние оказывают пороговые значения, которые представляют определенные значения показателя, выход за значение, которого указывает на возможность возникновения угрозы для предприятия.

На сегодняшний день пока не существует универсального перечня показателей, который мог бы охарактеризовать и предвидеть все угрозы для предприятия касаясь кадровой безопасности. Но выделяют ряд наиболее используемых показателей:

1. Коэффициент текучести кадров. Данный коэффициент показывает соотношение принятых и уволенных работников на предприятии. Чем выше коэффициент текучести кадров, тем менее стабильна ситуация в компании.

2. Коэффициент соответствия работников к выполняемым работам. Работник, выполняющий те или иные работы должен обладать определенным набором знаний и умений. Не на всех предприятиях имеется такое соотношение. Как правило, работодатели не готовы перепрофилировать сотрудников и не всегда вовремя организуют процесс повышения квалификации, что непосредственно сказывается на безопасности и результате работы предприятия.

Перечень показателей не является исчерпывающим, и как правило, каждое предприятие самостоятельно рассчитывает и оценивает кадровую безопасность.

Таким образом, обеспеченность трудовыми ресурсами и эффективность их использования являются основой обеспечения кадровой безопасности организации, которая в свою очередь влияет на экономическую безопасность организации.¹

Важным элементом обеспечения кадровой безопасности и в целом обеспечения экономической безопасности является наличие в организации различных служб по управлению персоналом. Как раз в обязанности таких

¹ См.: Александрова, А.В., Курашова, С.А. Стратегический менеджмент: учебник / А.В. Александрова, С.А. Курашова.-М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014.-320 с.

служб и будет входить постоянный мониторинг и оценка эффективности деятельности каждого сотрудника. Кроме такого, такие подразделения как службы безопасности обязаны проводить качественный подбор персонала при приеме на работу того или иного сотрудника.

Кроме того, для обеспечения кадровой безопасности необходимо проводить оценку и анализ обеспеченности предприятия необходимыми кадровыми ресурсами.¹ Это объясняется тем, что от обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и эффективности их использования зависят объем и своевременность выполнения всех работ и услуг, продуктивность использования оборудования, машин, механизмов и, как результат, объем производства продукции, ее себестоимость, прибыль и ряд других экономических показателей.²

Достаточно внимания необходимо уделять расчету таких показателей, как среднесписочная численность, коэффициент оборота по выбытию, коэффициент восполнения работников, коэффициент общего оборота, непосредственно коэффициент текучести кадров, а также коэффициент постоянства состава. При обнаружении определенной проблемы, например, текучести кадров, необходимо выяснить ее причину. Ее можно выявить с помощью опроса или иным способом.

Так, выходящее за пределы нормы значение показателя коэффициента текучести, свидетельствует о потерях ресурсов предприятия и снижении эффективности производства.

Таким образом, целью анализа кадрового обеспечения является организация на должном уровне системы управления и производственной системы. Очевидно, что решения о найме, оценке, организации труда, мотивации, повышения квалификации, профессиональной подготовки и управления кадровым резервом, безопасность работников определяется стилем управления, и влияют на принятие решений по вопросам экономической политики организации.

Управление персоналом, как фактор обеспечения экономической безопасности включает в себя ряд мероприятий, которые смогли бы на должном уровне обеспечить эффективную работу предприятия. Для этого необходимо качественно организовать подбор персонал, его обучения и создать для него благоприятные условия работы. Всё это можно отнести к задачам руководителя.

Кроме того, необходимо разработать кадровую стратегию и кадровую политику и проводить регулярный анализ кадров и своевременно организовывать обучение персонала и его переквалификацию.

¹ См.: Паламарчук А.С. Экономика предприятия. □ Москва: ИНФРА-М, 2014. 456 с.

² См.: Заруцкая Е.А. Мотивация и стимулирование труда персонала организации // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2018. № 1. С. 120-127.

Итак, наиболее распространёнными проблемами в сфере кадровой безопасности является:

1. Недостаточная квалификация работающего персонала. Квалификация-это набор определенных знаний, умений и способностей работника в той или иной области. Многие руководители готовы «закрывать глаза» на недостаточную квалификацию работников в виду нехватки кадров. Это проблему можно было бы решить путем обучения и повышения квалификации персонала. К этому руководители не готовы прибегать, так как это дополнительные затраты для предприятия. Но со временем недостаточный набор знаний работников сказывается негативно на работе предприятия, путем снижения многих показателей.

2. Текучесть кадров. Одна из основных проблем на сегодняшний день большинства предприятий. Даже если количественно этот фактор соответствует планам руководства, то уход из организации каждого конкретного работника может оказаться если не фатальным, то, по крайней мере, опасным. Опасным является уход профессионала с высокого поста к прямому конкуренту. Существует достаточное количество причин текучести кадров. Если среди них глобальные причины (экономическая ситуация, условия рынка труда) или личные обстоятельства (переезд, уход за детьми, болезнь члена семьи), то справиться с ними будет почти невозможно. Однако, указанными выше внутренними основаниями многочисленных увольнений можно управлять.

3. Нехватка линейного или руководящего персонала. Эта проблема вытекает из предыдущей. Текучесть кадров наблюдается не только среди штатных рабочих, но и среди руководителей. Основными причинами является чрезмерная ответственность, недостаточное количество знаний для управления людьми и организации работы целого предприятия.

4. Отсутствие дисциплины. Систематические опоздания на работу, неявка на неё, халатное отношение-всё это основания для увольнения работника.

5. Низкий уровень мотивации. Одним из наиболее эффективных методов мотивации является материальное вознаграждение, то есть премирование работников за высокие показатели производительности, например, в прошлом месяце. Если руководитель не способен замотивировать своих работников, то и желания работать, а тем более добиваться каких-либо значительных результатов, у работников нет. А, следовательно, и эффективность деятельности предприятия не будет высокой, что опять же не является благоприятным фактором со стороны экономической безопасности предприятия.

Кроме того, важное значение имеют личные качества сотрудников. К оптимальному набору требуемых личностных качеств специалиста следовало бы, в первую очередь, отнести такие, как ответственность, принципиальность, наблюдательность, коммуникабельность, корректность, гибкость

при принятии решения, сочувствие, сопереживание и сострадание чужой беде. Наличие таких качеств могло бы предотвратить такие проблемы кадровой безопасности, как нарушение трудовой дисциплины.

Также важным является процесс адаптации сотрудника, который представляет собой сложный процесс приспособления. Только что пришедший сотрудник сталкивается с огромным количеством проблем, которые ему еще предстоит преодолеть, а именно отсутствие информации о порядке работы, месте расположения, особенностях коллег и т.д.

Необходимо отметить, что текучесть кадров, как одна из самых распространенных проблем может быть решена путем применения определенных мер, например, руководитель может материально заинтересовать сотрудников. И как правило текучесть кадров характерна для молодых сотрудников и после трех лет работы существенно снижается.

Система управления персоналом включает в себя различные сферы работы с персоналом и предполагает ряд элементов от определения целей кадровой политики до подбора сотрудников. Причем система управления персоналом требует постоянного совершенствования. В связи с этим рассмотрим пути улучшения процесса работы с персоналом:

Совершенствование процедуры отбора и найма персонала. Сюда, прежде всего, относят службу безопасности и отдел кадров, которые должны осуществлять качественный подбор будущих сотрудников (проведение собеседований, различного рода тестирований). Для эффективного собеседования с кандидатами отделу кадров предлагается разработать анкеты, с интересующими вопросами, непосредственно с руководителем и психологом. Практика показывает, что собеседование, проведенное опытным кадровиком, зачастую является самым эффективным способом для выявления личностных стремлений и особенностей кандидата, его мотиваций.

1. Многие предприятия по старой системе до сих пор принимают на работу персонал по знакомству, принятые на должность «свои» работники могут быть худшим вариантом, к тому же они зачастую не имеют достаточной для эффективной работы мотивации.

2. Проведение регулярного обучения, повышение квалификации работников, сюда же относится переподготовка и овладение смежными профессиями рабочего персонала. Обучение не только позволяет сотрудникам успешнее работать на производстве, осваивать новые технологии и внедряемое оборудование, но и повышение квалификации в немалой степени способствует всестороннему развитию работников, повышению их самооценки и мотивации к трудовым успехам. Повышение квалификации рабочих нужно проводить с целью получения ими технических знаний, необходимых для пользования передовой техникой, высокопроизводительными методами выполнения сложных и ответственных работ, тарифицируемых по более высоким разрядам данной специальности.

3. Повышение заинтересованности персонала в карьерном росте. Способствуя продвижению сотрудников по иерархической лестнице, руководитель не только обеспечивает штат управленцев, но и улучшает психологический климат в коллективе. Стремление получить высокую должность развивает в людях ответственность, способствует усилению чувства команды. Помимо этого, открытые перспективы окрыляют работников, что позволяет даже в тяжелые кризисные времена и в неблагоприятных условиях с успехом решать сложные производственные задачи.

4. Разработка мероприятий, направленных на снижение текучести кадров. Сюда может относиться внедрение системы премирования за отработанный стаж на данном предприятии. Развитие корпоративной культуры и работающей системы ценностей организации.

5. Создание разветвленной программы мотивации. Важно разработать гибкую систему материального поощрения, когда к основной зарплате начисляются премии, проценты от продаж и бонусы за реальный результат в работе. Не менее важно уделять внимание нематериальным формам стимулирования персонала. Поощрения в виде благодарностей, «доски почета», звания «лучший специалист месяца» зачастую работают весьма эффективно, а затрат практически не требуют.

Так, реальные пути совершенствования системы управления персоналом невозможны без обеспечения эффективных методов мотивации и заинтересованности в конечном результате труда. Одновременно с поощрительной системой стимулирования должна существовать система наказания за плохую работу. Особенно важна неизбежность наказания в сфере услуг, где конечный результат зависит от отношения к клиенту.

Таким образом, кадровая безопасность - это неотъемлемая часть экономической безопасности организации, где первая нацелена на эффективное управление кадрами предприятия. Сама же кадровая безопасность начинается с качественного подбора сотрудников, для этого должны создаваться различные службы и подразделения в организации. Большинство потенциальных угроз кадровой безопасности предприятия можно предотвратить на этапе подбора кадров, и в этом вопросе ключевая роль принадлежит специалисту кадровой службы, ответственному за подбор, первичную оценку и адаптацию персонала.

В целом именно службы управления персоналом оказывают значительное влияние на повышение общеэкономических показателей функционирования предприятия. Обеспечить рост производительности труда, высокое качество производимых товаров и услуг могут только работники, удовлетворенные качеством трудовой жизни. Тем самым максимальное удовлетворение работников условиями труда, уровнем заработной платы, отношениями в коллективе и возможностями развития при соблюдении экономических показателей работы позволяет обеспечить организациям

стабильное положение в перспективе и преуспевание на рынке товаров и услуг в условиях усиливающейся конкуренции.

Определив основные понятия, мы выяснили, что обеспечение кадровой безопасности – это процесс минимизации негативных воздействий на экономическую безопасность компании за счет устранения угроз, связанных с персоналом, его деструктивным потенциалом и негативными аспектами трудовых отношений в целом.

Изучив теоретические основы управления персоналом, мы определили, что это совокупность определённых элементов, которые влияют на мотивацию, поведение и деятельность работников.

Управление персоналом состоит в планировании необходимого штата сотрудников и качественного подбора кандидатов и его организации труда.

Рассмотрим ряд следующих направлений совершенствования системы управления персоналом:

Во-первых, усиление работы службы безопасности организации в части ужесточения требований, предъявляемых к кандидатам на различные должности.

Во-вторых, снижение текучести кадров на предприятии. Это возможно осуществить путем предоставления хороших условий труда, достойной заработной платы, можно ввести систему выплаты премий и различных начислений за стаж работы.

В-третьих, переподготовка кадров и их регулярное обучение смогло бы как снизить текучесть кадров, так и увеличить показатели, характеризующие эффективность работы предприятия.

Таким образом, своевременная и эффективная кадровая политика на предприятии позволит добиться следующих целей: привлечь лучших профессионалов, что обеспечивает максимальную производительность, исключить из штата сотрудников с недостаточной квалификацией, создать дружелюбную среду, а также минимизировать угрозы экономической безопасности со стороны персонала организации.

Артабаева Алиса Александровна
курсант взвода 7120
факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Финансовая устойчивость как фактор обеспечения экономической безопасности организации

Проблемы и способы финансового оздоровления компаний и повышения их финансовой устойчивости в настоящее время являются важнейшими в финансовой деятельности любого хозяйствующего субъекта. Многие ученые обсуждают научные исследования по определениям и индикаторам финансовых устойчивости и надежности таких экономических агентов, как организации.

Финансовая устойчивость коммерческой организации – главный показатель финансового здоровья. Это наиболее полная и конкретная характеристика, отражающая уровень безопасности инвестиций в данной организации. Актуальность предложенной темы заключается в том, что финансовая устойчивость предприятия - основополагающий показатель, отражающий рентабельность каждой компании, который должен быть достигнут за счет эффективного использования всех денежных ресурсов. Особенно в условиях функционирования рынка, когда хозяйственная деятельность и развитие компании происходит за счет самофинансирования, а при недостатке финансовых ресурсов - за счет кредитования, финансовая стабильность компании является существенным аналитическим признаком.

Все большее значение приобретает финансовая безопасность хозяйствующего субъекта, которая должна постоянно развиваться, чтобы адаптироваться к современным условиям ведения бизнеса. Фундаментом выживаемости и конкурентоспособности компании в обстоятельствах национального рынка считается его устойчивая финансово – хозяйственная деятельность. В связи с этим крайне важным является вопрос обеспечения финансовой стабильности компании.

Термин «финансовая устойчивость предприятия» широко применяется на практике, но общего конкретного определения в настоящий период не существует. Можно сказать следующее: финансовая устойчивость предприятия – это способность конкретного хозяйствующего субъекта отвечать по взятым на себя обязательствам, т.е. быть платежеспособным. Главными свойствами платежеспособности компании являются полное от-

сутствие просроченной задолженности перед кредиторами и присутствие в большом объеме финансовых ресурсов на расчетном счете предприятия¹.

Кроме того, финансовая стабильность реализуется возможностью компании полноценно существовать и совершенствоваться, удерживать баланс своих активов и пассивов в модифицирующейся внутренней и внешней сфере, обеспечивающей финансовую состоятельность и инвестиционную привлекательность компании в пределах возможного риска².

Неудовлетворительная финансовая устойчивость способна послужить причиной банкротства предприятия, недостатком денежных средств для финансирования операционной или капитальной деятельности, излишним препятствием его дальнейшему развитию, что будет способствовать возникновению излишних запасов, повышению периода оборачиваемости денежных средств, уменьшению доходов предприятия³.

Таким образом, значение финансовой устойчивости компании состоит в том, что финансовая защищенность представляет собой элемент финансовой безопасности и обладает при этом личным механизмом реализации, который отличается от иных разновидностей финансовой безопасности. Помимо этого, финансовая устойчивость неотделима от процессов предоставления иных видов финансовой и государственной безопасности.

Финансовая устойчивость предприятия есть базис и ключевой фактор при формировании условий финансовой безопасности компании при осуществлении предпринимательской деятельности, или, иными словами, при ведении бизнеса. Ведение бизнеса предполагает некую совокупность процессов. С целью эффективного его ведения следует правильно регулировать эти процессы, в связи с этим утверждение каких-либо заключений в управлении бизнесом должно исполняться на основании исследования экономического состояния компании. Исследование экономического состояния предприятия может осуществляться в определенном промежутке времени, очерченном задачами или сущностью реализуемых на основе его итогов в заключение, т.е. в долговременной или кратковременной перспективе. В случае, когда подразумевается кратковременный период, то главный интерес направлен на изучение уровня финансовой стабильности компании. В случае долгосрочной перспективы приоритетное внимание

¹Подчепалева, А. О. Понятие и сущность финансовой устойчивости предприятия / А. О. Подчепалева // Молодой ученый [Электронный ресурс]. - 2019. - № 5 (243). - С. 132-134.- Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/243/56180/> (дата обращения: 25.02.2021)

²Ковалева, А. В. Механизмы обеспечения финансовой устойчивости предприятий / А. В. Ковалева // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. - 2017. - № 2 (11). - С. 68–75.

³Скороходова Ю. В. Меры укрепления финансовой устойчивости организации / Ю. В. Скороходова // Студенческий форум: электронный научный журнал [Электронный ресурс]. - 2018. - № 8(29). - Режим доступа: <https://nauchforum.ru/journal/stud/29/34581> (дата обращения: 26.02.2021)

уделяется исследованию экономической стабильности компании. Таким образом, исследование финансовой стабильности – значимая и необходимая составляющая единого финансового исследования предприятия. Чем стабильнее экономическое состояние, тем выше гарантии того, что деятельность предприятия продолжит оставаться эффективной.

Исследование финансового состояния предприятия ведется с применением сведений финансовой отчетности, то есть на основании бухгалтерского баланса. Помимо этого, анализ может проводиться на основании управленческой отчетности предприятия. Общеизвестная методология исследования финансовой устойчивости предприятия заключается в проведении 4-х этапов: 1) обозначение цели, стоящей во главе анализа, и используемых подходов; 2) осуществление оценки характера данных, полученных с целью применения в исследовании; 3) выбор способов исследования; 4) осуществление исследования и фиксация его итогов. Для первого этапа характерно установление цели исследования экономической стабильности компании и выбор используемого подхода. Для второго этапа характерно выполнение оценки качества полученных данных на предмет соответствия установленным критериями: полноте, достоверности и объективности, достаточности для осуществления анализа. Третьему этапу присуще осуществление выбора самого приемлемого для компании метода оценки его финансовой стабильности. На заключительном этапе проводится само исследование, происходит фиксация полученных результатов, которые служат базой для реализации решений в управлении, стимулированию эффективной работы предприятия.

Как правило, в процессе осуществления исследования финансовой стабильности компании применяется способ исследования финансовых показателей. При этом существуют абсолютные (безусловные) и относительные (условные) коэффициенты экономической стабильности предприятия. Исследование экономического положения с помощью этих показателей позволяет рассчитать безусловное изменение коэффициента за определенное время и темп этого изменения. Стоит отметить, что при расчете абсолютных показателей необходимо принимать во внимание то, что рост коэффициентов ликвидности, рентабельности, платежеспособности зачастую не демонстрирует, что экономическая стабильность компании укрепляется. Здесь, важным вопросом при исследовании экономической стабильности может быть анализ совокупной величины собственных денежных средств компании и их составляющих¹. Условные коэффициенты способствуют оценке степени, при которой разные факторы характеризуют экономическую стабильность компании (рентабельность капитала, рента-

¹ Самсонова А. Б. Управление финансовой устойчивостью и платежеспособностью организации с использованием корреляционно-регрессионного анализа / А.Б. Самсонова // Актуальные вопросы развития экономики: Материалы международной науч.-практ. конф. - Омск. - 2015. - 356 с. - С. 225 - 229.

бельность деятельности и др.). В особенности, имеется возможность оценить степень значимости внешних экономических источников получения денежных средств. Анализ финансовой стабильности компании с помощью условных коэффициентов состоит в просчете необходимых коэффициентов, их сопоставлении с установленным нормативом, с идентичными коэффициентами за более ранний период¹. Суть метода заключается в систематизации компаний по уровню риска на основе фактического значения показателей и рейтинга на основе экспертных оценок. Согласно данному методу, компании подразделяются следующим образом²:

I класс – компании, обладающие оптимальной финансовой стабильностью. Показатели платежеспособности и ликвидности в оптимальном состоянии;

III класс – финансово нестабильные компании, в которых полная выплата % при покрытии обязательств может быть не реализована;

IV класс – состояние предкризиса компании с высокой степенью банкротства, несмотря на процедуры финансового оздоровления. Кредиторы могут не получить обязательства и проценты по ним;

V класс – кризисная компания с крайне высокой степенью риска, которая не может расплачиваться по своим обязательствам.

Выше обозначенные методы исследования финансовой стабильности компании имеют свои плюсы и минусы. В связи с чем актуален вопрос о выработке такого метода, который бы точно демонстрировал изменения в финансовой устойчивости компании, затрачивал минимальный объем информации и полноценно позволял исследовать работу компании для реализации решений по стимулированию финансовой устойчивости.

Финансовая стабильность - комплексное и многофакторное понятие. Осуществление исследования финансовой стабильности способствует получению обширной информации о текущем финансовом состоянии компании (ликвидности, платежеспособности и рентабельности). От качества исследования зависит успех установленных предприятием стратегических целей.

На примере компании АО «САД-ГИГАНТ» проведем анализ показателей устойчивости за 2018-2020 год и на основе полученных результатов разработаем меры преодолению проблемных аспектов, мешающих данной организации быть в финансовой безопасности в условиях осуществления своей деятельности.

¹ Батьковский, М. А. Методологические основы анализа финансовой устойчивости предприятия / М. А. Батьковский // Финансы и учет: современная теория, методология и практика: сб. науч. трудов по материалам I международной науч.-практ. конференции 30.06.16 г. - М.: НОО «Профессиональная наука». - 2016. - 238 с. - с. 68–78.

² Муравьева, Н. Н., Гурджиян А. А. Исследование методик интегральной оценки финансовой устойчивости коммерческих организаций / Н. Н. Муравьева, А. А. Гурджиян // Экономика и право. - 2016. - № 2(60). - С. 8–13. -С. 9.

Акционерное Общество «САД-ГИГАНТ» основано в 1929 году. Общество зарегистрировано по адресу: 353565, Краснодарский край, р-он Славянский, пос. Совхозный, ул. Школьная, д. 615. Компании имеет свой ОГРН - 1022304649641 и ИНН - 2349008492. На сегодняшний день здесь произведено более 1,4 млн. тонн фруктов и ягод. Приоритетным направлением деятельности компании является выращивание плодовых и ягодных культур. К сопутствующим видам деятельности относятся¹: производство и продажа посадочного материала фруктовых деревьев; производство и продажа зеленных культур; производство и продажа рассады овощных культур.

Итоговые показатели работы предприятия выражаются совокупной прибылью (или убытке) и уровне рентабельности. В зависимости от уровня прибыли и уровня рентабельности, делается заключение о характере финансового состояния организации и его финансовой устойчивости.

В ходе проведения анализа на основе сопоставления бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках АО «САД-ГИГАНТ» за 2018-2020 гг. в тыс. руб.² и расчета показателей финансового состояния было выявлено следующее.

В 2020 г. объем выручки от продажи составил 451499 тыс. руб., превысив значение 2018г. на 78,2 %. Наряду с этим в 2020 г. уровень себестоимости по сравнению с 2018 г. сократился в 2,7 раза, приняв отрицательное значение, равное -374623 тыс. руб. Прибыль от продаж в отчетном году сократилась на 228% и в абсолютном выражении составила - 46973 тыс. руб. Уровень валовой прибыли сократился на 32,9%. Прибыль до налогообложения составила -67768 тыс. руб., что на 315,97% ниже показателя 2018 г. Значение чистой прибыли 2020 г. ниже показателя 2018 г. на 354,65 %. Таким образом, сокращение валовой прибыли в 2020 г. обусловлено резким скачком себестоимости продаж. Кроме того, возросли коммерческие и управленческие расходы. Вследствие этого возник убыток от продаж. Убыток до налогообложения в 2020 г. обусловлен ростом процентов к уплате и прочих расходов. В виду отсутствия отложенных налоговых обязательств и активов в 2020 г. убыток от налогообложения составил чистый убыток за 2020 финансовый год.

Показатель автономии немного ниже уровня нормативного значения. Высокая зависимость от заемных средств понижает уровень финансовой устойчивости предприятия. Отрицательный показатель СОС вызван тем, что значение внеоборотных активов выше, чем собственный капитал. В связи с чем, некоторые внеоборотные и абсолютно все оборотные активы

¹Каталог предприятий и организаций РФ по регионам [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.list-org.com> (дата обращения: 02.03.2021)

²Портал о бухгалтерском учете, налогообложении и аудиторской деятельности «Audit-it.ru» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.audit-it.ru> (дата обращения: 03.03.2021)

финансируются посредством заемного капитала. Положительный коэффициент обеспеченности запасами характеризует полный уровень покрытия МПЗ предприятия собственными средствами. Коэффициент финансовой устойчивости находится в пределах нормы, что говорит о том, что анализируемое предприятие будет оставаться платежеспособным продолжительное время. При этом, коэффициенты ликвидности гораздо ниже нормы, что может нести угрозу платежеспособности в долгосрочном периоде. Рентабельность продаж в пределах нормы, но недостаточно высока. Норма чистой прибыли и отдача от реализации всех активов в отчетном периоде очень низкая и имеет отрицательное значение, за счет отрицательного значения чистой прибыли. Рентабельность собственного капитала соответствует норме и имеет положительное значение. Реальная прибыль компании по ЕВІТ имеет отрицательное значение. В целом финансовое состояние АО «САД-ГИГАНТ» недостаточно устойчивое и соответствует рамкам 3-4 класса предприятий и требует принятия мер по финансовому оздоровлению предприятия.

В первую очередь в кризисной ситуации необходима правильная, объективная оценка финансового состояния компании. Сам процесс финансового оздоровления организации состоит из следующих этапов¹: диагностики ситуации; прогнозирования; планирования выхода из кризиса; выполнения поставленных задач; мониторинга выполнения поставленных задач.

Исследование причин динамики кризиса включает комплексный анализ следующих характеристик: существующей на предприятии стратегии и основных направлений деятельности (финансовая стратегия, стратегия продаж и производственная стратегия); сильных сторон предприятия, его недостатков и возможностей, а также угроз со стороны конкурентов; ценовой политики на предмет конкурентоспособности в рамках тяжелого финансового положения и затрат предприятия; кредитных обязательств.

Процесс прогнозирования предполагает: детальный анализ поставленных задач, которые предприятие стремится разрешить при помощи прогнозирования, обозначение требующихся и уже существующих ресурсов для выполнения прогноза, формирование команды по борьбе с кризисной ситуацией.

В кризисной ситуации главным образом следует сделать акцент на планировании потребности организации в кадрах и их использовании в дальнейшей работе. На основе выбранных плановых показателей составляется бюджет компании на определенный период. Для того чтобы бюджет исполнялся, можно установить систему показателей, ответственность за

¹Акимова Е.В. Финансовое оздоровление организации: основные моменты / Е. В. Акимова // Справочник экономиста [Электронный ресурс]. - 2015. - № 2. - Режим доступа: https://www.profiz.ru/se/2_2015/optim_rashodov/(дата обращения: 04.03.2021)

достижение и выполнение которых распределить между сотрудниками предприятия и центрами ответственности. Это позволит исключить отношение к бюджету как к формальному документу, исполнение которого не обязательно. Задача мониторинга – на основе полученных фактических данных о ходе выполнения проекта, их сопоставления с плановыми характеристиками выявить отклонения и принять соответствующие управленческие решения.

На основании проведенного анализа финансового состояния предприятия АО «САД-ГИГАНТ», было выявлено, что несмотря на то, что коэффициент финансовой устойчивости предприятия в рамках нормы, в целом, финансовое состояние организации оставляет желать лучшего. Платежеспособность компании нарушена, привлекается слишком много заемных средств со стороны. Оно соответствует состоянию предприятий 3-4 класса финансовой устойчивости и требует принятия срочных мер по финансовому оздоровлению.

Алгоритм финансового оздоровления АО «САД-ГИГАНТ» должен включать следующие мероприятия, разделенные на несколько этапов.

На первом этапе необходимо позаботиться об устранении внешних факторов банкротства. Основопологающим здесь является доведение коэффициентов ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами до нормативного уровня. На данном этапе рекомендуется: усовершенствовать платежный календарь; перевести низкооборотные активы в высокооборотные; переоформить краткосрочную задолженность в долгосрочную.

На втором этапе необходимо провести ряд локальных мероприятий по улучшению финансового состояния с целью обеспечения устойчивого финансового положения, которое проявляется в стабильном поступлении выручки от реализации и достаточном уровне ликвидности активов. На данном этапе рекомендуется: обеспечить достаточность финансовых ресурсов для покрытия вновь возникающих текущих обязательств; постепенно погашать старые долговые обязательства; внедрить системы финансового контроллинга; внедрить комплексный управленческий учет; внедрить систему бюджетирования и планирования; усилить контроль над денежными потоками, обязательствами и активами предприятия.

На заключительном этапе необходимо обеспечить создание стабильной финансовой базы, т.е. создание оптимальной структуры баланса и финансовых результатов, а также устойчивости финансовой системы предприятия к неблагоприятным внешним воздействиям. На данном этапе рекомендуется оптимизирование структуры пассивов и уменьшение затраты путем уменьшения краткосрочных и долгосрочных обязательств, снижения себестоимости продукции за счет внедрения инновационных технологий в производство и стимулирование роста чистой прибыли предприятия для сокращения непокрытых убытков. Также необходимо оптимизирова-

ние структуры активов путем наращивания объема денежных средств и денежных эквивалентов в совокупном объеме оборотных активов, поддержания оборачиваемость собственного капитала на приемлемом уровне, обеспечения возможности для сокращения производственного и финансового циклов, расчёта объема внеоборотных активов, достаточного для ведения хозяйственной деятельности на будущий финансовый период. Далее важным является увеличение показателей рентабельности предприятия за счет сокращения затрат и издержек предприятия и повышения цены на продукцию или увеличения доли наиболее реализуемой продукции. Тут еще возможно изменение ассортимента реализуемой продукции.

Грамотное, последовательное выполнение выше обозначенных алгоритмов и соблюдение выше предложенных мероприятий помогут АО «САД-ГИГАНТ» провести эффективное финансовое оздоровление предприятия и сформировать запас финансовой устойчивости на длительный период в целях обеспечения экономической безопасности.

Немаловажную роль в обеспечении финансовой устойчивости и, как следствие, в финансовой безопасности организации играют сотрудники подразделений экономической безопасности. В современных реалиях, в условиях глобализации, участились случаи реализации различного рода мошеннических действий и хищений со стороны разных заинтересованных в денежных ресурсах компании лиц. От финансовой безопасности российских коммерческих предприятий напрямую зависит государственная безопасность Российской Федерации, поскольку данные хозяйствующие субъекты являются ключевым звеном в структуре налогоплательщиков, за счет отчислений которых формируется доходная часть бюджета страны. По этой причине финансовая безопасность организаций представляет большой интерес для властных структур России, и, соответственно, для первой инстанции вершителей закона – для правоохранительных органов. Также в случае совершения кем-либо вышеупомянутых действий, рассмотренных в диспозиции ряда статей Уголовного кодекса РФ, происходит нарушение прав и свобод человека и гражданина (в нашем случае владельца организации, ее сотрудников и иных причастных к распределению ее доходов), что является наивысшей ценностью в государстве и охраняется законом и его исполнителями.

Ранее были разобраны различные методы исследования финансовой устойчивости организации, в качестве примера применения вышеизложенных теоретических аспектов был проведен анализ финансовой устойчивости компании АО «САД-ГИГАНТ» и разработан план мероприятий по преодолению проблемных сторон в этом направлении. Однако без соблюдения законности все это не является эффективным. Нарушение норм уголовного законодательства может возникнуть на любой стадии работы организации при проведении различных видов мероприятий: при закупках, производстве, продажах, распределении дохода, инвестировании и т.д.

Помощь сотрудников УЭБ и ПК в обеспечении финансовой устойчивости организации неотъемлема. Они проходят обучение, строящееся на овладении как общими для всех «правоохранителей» дисциплин, посвященных нормам законодательства, так и целый спектр специальных, знания в области которых помогают в выявлении и предотвращении преступлений в сфере экономики. Среди перечня специальных дисциплин особенно значимыми и фундаментальными для успешной службы в подразделениях экономической безопасности являются бухгалтерский учет и отчетность, экономический анализ, налоги и налогообложение, и их производные. Также в современном мире крайне важное значение имеют знания и навыки в области компьютерных технологий, программного обеспечения, поскольку все экономические процессы в организации протекают в автоматизированном электронном виде: производятся расчеты, ведется отчетность, проводится анализ и многие другие. Технологии практически ежедневно совершенствуются, вносятся изменения в законодательство, а вслед за ними «умные» люди разрабатывают новые виды мошеннических схем, хищений и других преступлений в сфере экономики. В связи с этими появляется необходимость непрерывного совершенствования знаний и умений служащих в УЭБ и ПК. Информация, знания в нынешних реалиях – самый ликвидный актив, поэтому для успешного осуществления своей деятельности, целями которой являются поддержание правопорядка в стране, обеспечение финансовой устойчивости организаций, учреждений и государства в целом, сотрудники подразделений экономической безопасности постоянно повышают свою квалификацию, проходя обучение в образовательных учреждениях МВД России.

В заключение всего вышесказанного, считаю необходимым сделать следующие выводы.

Во-первых, значение финансовой устойчивости компании состоит в том, что финансовая защищенность представляет собой элемент финансовой безопасности и обладает при этом личным механизмом реализации, который отличается от иных разновидностей финансовой безопасности. Помимо этого, финансовая устойчивость неотделима от процессов предоставления иных видов финансовой и государственной безопасности. Финансовая устойчивость предприятия есть базис и ключевой фактор при формировании условий финансовой безопасности компании.

Во-вторых, финансовая стабильность - комплексное и многофакторное понятие. Осуществление исследования финансовой стабильности способствует получению обширной информации о текущем финансовом состоянии компании (ликвидности, платежеспособности и рентабельности). От качества исследования зависит успех установленных предприятием стратегических целей.

В-третьих, теоретические положения о важности финансовой устойчивости организаций и предприятий и методах ее анализа и поддержания

обоснованы в практической деятельности. Это суждение было раскрыто на примере анализа финансового состояния компании АО «САД-ГИГАНТ» и предложенных мероприятий по его совершенствованию.

В-четвертых, деятельность сотрудников подразделений экономической безопасности является неотъемлемым звеном в обеспечении финансовой устойчивости организаций и предприятий с точки зрения законности проводимых хозяйствующим субъектом процедур, обеспечения прав и свобод человека и гражданина и поддержания финансовой безопасности Российской Федерации.

Пилипчук Софья Дмитриевна
курсант взвода 7120
факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Коррупция как внутренняя угроза экономической безопасности национальной экономики России

В современном мире коррупция считается насущной и серьезной проблемой для большинства государств, независимо от политического устройства и уровня политического развития, ее присутствие фиксируется во всех экономических системах.

Широкое распространение коррупции сдерживает эффективное развитие государства и национальной экономики, наносит ей существенный ущерб. В связи с этим государство обязано вести борьбу с коррупционными преступлениями посредством выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия данного вида преступлений, совершенствования антикоррупционного законодательства.

В современной России проблема коррупции также актуальна, что подтверждается вниманием к борьбе с ней со стороны, как власти, так и населения. На сегодняшний день проблема коррупции, подавление ее проявлений и противодействия её распространению, выработки и практической реализации антикоррупционной политики является актуальной для Российской Федерации.

Проблему коррупции, как внутренней угрозы национальной экономике необходимо рассматривать, акцентируя внимание на особенностях национальной экономики России, учитывая зарубежный опыт борьбы с ней. Для наибольшей эффективности противодействия коррупции необходимо всесторонне изучить его понятие и исследовать данное явление. В современных подходах есть необходимость выделить два направления исследования термина «коррупция»:

Во-первых, данное определение обозначает подкупность служебных действий. С течением времени список должностных преступлений расширяется, в него входят: вымогательство, растрата, протекционизм, коммерческий подкуп и др.

Во-вторых, под коррупцией понимают специфическое поведение должностного лица, связанное с преступным использованием своей власти в личных целях.

Свое законодательное закрепление в российской правовой базе понятие «коррупция» получило в Федеральном законе от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции». В п. 1 ст. 1 дается следующее определение: а) коррупция – это злоупотребление служебным положением,

дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами; б) совершение деяний, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица.

Коррупция – это интернациональная «болезнь», оказывающая воздействие на жизнедеятельность людей по всему миру, препятствующая социально-экономическому и общественно-политическому формированию каждого государства.

Наиболее сильное негативное воздействие коррупции на национальную и экономическую безопасность выражено в формировании организованной экономической преступности, которая оформляется в целую систему организаций, получающих доходы с помощью незаконной деятельности.

Создание и укрепление коррупционных отношений с государственным аппаратом играет важную роль для организованной преступности, поскольку это взаимодействие создает наиболее благоприятные условия осуществления противозаконной деятельности. Рост уровня коррупции способствует росту организованной преступности.

Вступая в коррупционные отношения, взяточдатели преследуют цели:

- обеспечения прикрытия противоправной деятельности;
- укрепления своего положения в легальном секторе экономики;
- создания возможности ухода от ответственности, предусмотренной законом;
- использования возможностей власти для устранения своих конкурентов и другие цели.

В сфере государственных заказов и государственных закупок может развиваться следующий сценарий коррупционных отношений: заинтересованное юридическое или физическое лицо может совершить подкуп должностного лица для того, чтобы последнее внесло его в тендер и ограничило количество участников конкурса, увеличило шансы на победу. Подобные явления снижают деловую активность граждан, уменьшают эффективность расходования бюджетных средств, способствуют монополизации экономики, так как производители и подрядчики малого и среднего бизнеса, находясь в неравных условиях, будут проигрывать крупным конкурентам, даже при условии предложения более качественной и менее затратной с финансовой стороны работы. Монополизация экономики, в свою очередь, является угрозой национальной и экономической безопасности государства.

Негативное воздействие коррупции также распространяется на избирательный процесс, формирование политической элиты, деятельность ор-

ганов власти, занижает уровень престижа судебных и правоохранительных органов, поддавшихся влиянию коррупции.

Таким образом, коррупция является угрозой национальной безопасности, препятствует эффективному развитию экономики, принципам социальной справедливости и равенства граждан, нормальному функционированию государства. Она наносит ущерб стабильности и безопасности общества, приводит к значимым и ощутимым потерям в социально-экономическом и политическом развитии. Поэтому готовность к эффективной борьбе с ней рассматривается мировым сообществом в качестве главного показателя цивилизованности государства, его приверженности демократическим ценностям. Порождая чувство несправедливости, дискредитируя государственную власть, она может оказаться причиной обострения социальных противоречий, дестабилизировать общество. Только лишь ужесточением уголовного преследования коррупцию не искоренить. Эта сложная многогранная задача требует комплексного, междисциплинарного подхода к решению.

Преступления в сфере экономики выделяются среди всех видов преступлений особой сложностью выявления, раскрытия и доказывания. Большинство субъектов данных преступлений обладают положительной характеристикой со стороны общества, владеют обширными знаниями в экономике и юриспруденции и внешне никак не соответствуют званию преступного элемента.

Многие из коррупционеров обладают знаниями в области психологии, способны манипулировать людьми и вовлекать их в коррупционную деятельность.

Субъекты коррупционных преступлений из числа сотрудников юридических учреждений обладают специальными знаниями о приемах и методах доказывания, значений отдельных фактов для установления действительных обстоятельств, характера и участников исследуемого события, способов оказания противодействия предварительному расследованию и правосудию.

Необходимо различать роль субъекта в создании и функционировании криминального формирования, а также в совершении отдельных преступлений, представляющих собой элементы единой противоправной, общественно опасной деятельности.

Служба государству связана с наделением должностного лица полномочиями, которые предоставляют определенные права, требуют выполнения обязанностей и соблюдения системы запретов и ограничений. При поступлении на службу все кандидаты проходят комплексную проверку, именно на этом этапе необходимо выявлять и не допускать к работе лиц, потенциально имеющих корыстные мотивы. Кроме того, необходимо проводить с действующими сотрудниками работы воспитательного характера на тему антикоррупционного поведения.

Выявление личностных особенностей преступников, механизмов, обуславливающих их преступное поведение, и обеспечение предупредительного воздействия в период формирования корыстных мотивов, воздействия, пресекающего их реализацию, рассматривается в настоящее время многими учеными как один из перспективных подходов к практике борьбы с преступностью. Поэтому изучение личности должностных лиц, совершивших преступления, необходимо не только для того, чтобы пополнить криминологические знания о них, но и вооружить правоохранительные органы этими знаниями, на основе которых должны осуществляться предупредительные мероприятия в целях недопущения совершения таких преступлений.

Подводя итог, предлагаю возможные меры по повышению эффективности противодействия коррупции в национальной экономике России:

1. В приоритете антикоррупционной политики должна стать профилактика и своевременное предупреждение коррупционных явлений. Коррупция выделяется среди других преступлений размерами ущерба, прямо или косвенно наносимого государству и его экономике. Большая часть потерянных средств не компенсируется даже при раскрытии преступлений. К сожалению, на сегодняшний день основной упор по-прежнему делается на борьбу с последствиями коррупции, при этом причины коррупции остаются практически без внимания. Необходимы целенаправленные усилия не только со стороны государства в целом, но и гражданского общества и отдельных граждан. В качестве предупредительных мер могут выступать:

а) установление такой системы социальных льгот и оплаты труда государственным служащим, которая способна обеспечить им и их семьям достойный уровень жизни. При этом необходимо воспользоваться зарубежными методами борьбы с коррупцией (применяются в США и Сингапуре): любое коррупционное правонарушение должно оборачиваться лишением преимуществ и потерей работы для «провинившегося» и для его коллег (вдобавок к привлечению к соответствующей ответственности). Предполагается, что контроль со стороны семьи и добросовестных коллег должен способствовать предотвращению коррупционных явлений;

б) повышенный контроль со стороны общественности и надзорных органов за доходами и расходами государственных служащих, особенно тех, чья деятельность связана с разрешительными, запретительными, контрольными полномочиями. Информацию, связанную с коррупционными действиями чиновников, предпринимателей, должностных лиц необходимо регулярно предавать огласке в СМИ (по опыту Нидерландов).

в) целесообразно позаимствовать у Гонконга идею «презумпции коррумпированности», которая заключается в том, что чиновник должен доказать легитимное возникновение своего имущества. Следовательно, доказательством участия чиновника в коррупционных действиях должно являться нахождение у него дорогостоящей собственности, которая не подтверждена декларацией (по опыту Сингапура);

г) создание эффективной системы подбора кадров на ответственные должности, опасные с точки зрения коррупционных проявлений (по опыту Нидерландов). Данная система должна базироваться на всестороннем изучении личности кандидата с учетом особенностей его криминалистического портрета;

д) повышение юридическую грамотность, вести воспитательную работу с населением на предмет соблюдения антикоррупционного законодательства;

е) упрощение процесса получения государственных услуг, его автоматизация, сокращение роли должностных лиц в получении справочных и иных документов.

2. Для восстановления нарушенных законных интересов и прав, возмещения вреда, причиненного национальной экономике, необходимо своевременно проводить приостановление операций (замораживание), арест и конфискацию активов коррупционеров (соразмерно нанесенному ущербу).

3. Обеспечить доступ населения к информации о количественных и качественных результатах проводимой государством антикоррупционной политики, с возможностью внесения предложений в Совет при Президенте Российской Федерации по противодействию коррупции.

Необходимо понимать, что коррупция, как и любое другое социально-экономическое явление, способна подстраиваться под те или иные изменения в обществе, следовательно, применять те или иные меры необходимо, основываясь на постоянном анализе коррупции и её причин, с учётом реальных социально-экономических, политических условий, состояния общественного сознания, правоохранительной системы.

Подводя итог, можно заметить, что для повышения эффективности противодействия коррупции в национальной экономике России необходимо применение комплекса мер, закрепленных законодательно, принимаемых и соблюдаемых всем населением России. Примером в применении данных мер могут стать зарубежные страны, которым удалось минимизировать уровень коррупции.

Коррупция неизменно характеризуется как внутренняя угроза экономической безопасности национальной экономики России, препятствующая ее эффективной работе и наносящая значительный ущерб.

Одной из важнейших и перспективных задач является совершенствование различных политических, социально-экономических, правовых мер в сфере противодействия коррупции, необходимо модернизировать также механизм реализации положений правовых актов, направленных на борьбу с коррупцией. При реализации антикоррупционной политики ключевыми принципами должны быть: системность, комплексный подход к ее осуществлению, предполагающий объединение усилий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления и населения страны.

Усенко Евгений Сергеевич
курсант взвода 8121
факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Влияние коррупции в сфере государственных закупок

Коррупция широко распространенное явление в любой стране независимо от государственного устройства или традиций. Определить коррупцию можно как опасное и социально-негативное явление, которое касается любой сферы деятельности общества. В России коррупция является угрозой национальной безопасности страны, так как ее динамичное развитие формирует некую систему, которая обладает широким кругом проблем.

Для государства коррупция является трамплином в широкую криминализацию общества. Деформация управленческо-организационных отношений формирует сущность данной проблемы. Определить, как выглядит коррупция на самом деле не сложно, фактически это отношения между субъектами, на возмездной основе, в которых используются должностные полномочия, и самое главное, этот процесс не является легитимным. Через механизм коррупции криминальные формирования оказывают воздействие на государственных служащих, которые имеют определенные властные полномочия, официально определенный высокий статус, а также возможности и связи, и данные субъекты втягиваются в систему противоправных деяний. Но есть и другая сторона, когда вышеуказанные субъекты, пользуясь своими полномочиями, стремясь к личной выгоде, вымогают денежные средства у легальных субъектов экономики. В результате коррупция наносит значительный урон стране и является тормозным механизмом экономического роста и развития.

Согласно данным неправительственной организации Transparency International, в 2021 г. Российская Федерация заняла 136-ю позицию (всего 180 позиций) в рейтинге уровня коррупции (Transparency International)¹. В связи с этим, очевидно, что противодействие коррупции является важнейшим приоритетом дальнейшего успешного и устойчивого социально-экономического развития Российской Федерации на долгосрочную перспективу.

Основные положения о коррупционных течениях закреплены в Федеральном законе №273-ФЗ от 25.12.2008 г. «О противодействии коррупции», где коррупция определена как:

¹ Transparency International [Электронный ресурс] // Рейтинг коррупционных нарушений за 2021 г. [сайт] URL: <https://www.transparency.org/>

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных в подпункте «а», от имени или в интересах юридического лица.

Коррупция – это латентное преступление. Латентность данных преступлений показывает статистика: удельный вес коррупционных преступлений в структуре всей преступности в России за 2021 год составил 1,74%¹, но на самом деле, коррупционных преступлений совершается намного больше, так как значительный процент выявленных коррупционных нарушений, не были доведены до применения мер уголовно-правового наказания.

С учетом изложенного представляется целесообразным проведение систематического мониторинга латентности преступлений, в том числе на региональных уровнях. Показатели латентности не только дополняют картину криминологической обстановки, но и могут служить определенными индикаторами качества и эффективности функционирования правоохранительной системы, определять пути совершенствования правоохранительной системы, определять пути совершенствования контроля над преступностью.

Коррупционная ситуация проявляется более напряженно в тех регионах, где уровень экономической и предпринимательской активности быстро возрастает.

Так как коррупция является всеобъемлющим явлением, она затрагивает многие сферы государства. Немаловажной является сфера публичного управления, где субъекты призваны осуществлять функции интеграции и контроля всего общества, и коррупция обладает повышенной общественной опасностью. Эта опасность проявляется в поведении субъектов, которые пользуясь своими должностными полномочиями в управлении, совершают противоправные деяния. Масштаб коррупции определяется тем, что в форме взяточничества коррупция существует тогда, когда факты получения взятки служащим не являются тайной для его сослуживцев и руководителей, не воспринимаются ими как чрезвычайное происшествие, а у гражданина отсутствует возможность обжаловать незаконные действия чиновника в контролирующие (вышестоящие) инстанции, поскольку те также коррумпированы. В этом случае коррупция проникает во всех сферы

¹ Министерство внутренних дел Российской Федерации [Электронный ресурс] // Краткая характеристика состояния преступности за 2021 год [сайт] URL: <https://мвд.рф>

государственной власти и управления, но при этом может проявляться как разовое явление.

Анализируя коррупционную деятельность, следует отметить, что она не всегда уголовно наказуема. Степень общественной опасности определяет несколько видов ответственности за совершение деяний коррупционного характера. В соответствии со ст. 13 Федерального закона «О противодействии коррупции», за совершение коррупционных деяний виновные физические лица могут быть привлечены к нижеперечисленным видам ответственности:

1. Уголовная ответственность, а следовательно, коррупционные преступления.

2. Дисциплинарная ответственность – совершение дисциплинарных коррупционных проступков.

3. Гражданско-правовая ответственность, где фигурируют гражданско-правовые коррупционные деликты.

4. Административная ответственность, основой которой являются административные коррупционные правонарушения.

С учетом сказанного, представляется возможным сделать вывод о том, что коррупционное правонарушение проявляется в запрещенном нормами права использовании лицом, уполномоченном осуществлять государственные или муниципальные управленческие функции, своего статуса для получения имущества, услуг или льгот, а равно предоставление ему таких преимуществ заинтересованным лицом, а также подстрекательство к названным деяниям или посредничество в них, совершаемые вопреки законным интересам личности, общества и государства.

Широкой сферой деятельности, где объемно фигурируют коррупционные течения, является сфера осуществления государственных закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд. Масштаб государственных закупок указывает на тот факт, что данной деятельности необходима слаженная и эффективная работа всех звеньев указанной системы. А эта необходимость достигается высоким уровнем и качеством контроля.

Многие эксперты отмечают высокий уровень коррупции в сегменте государственных закупок. На сегодняшний день растет число коррупционных схем при проведении государственных закупок, эти схемы приобретают довольно сложный и многоэтапный характер, что обусловлено широким кругом участников, которые несомненно вовлекаются в совершение коррупционных деяний. Законодательные органы, обращая внимание на эту проблему, решают вопросы пробелов в праве, путем улучшения и модернизации существующей системы государственных закупок.

Исходя из статистических данных коррупционных нарушений, можно выделить несколько признаков, которые позволяют отнести госзаказ к коррупционному:

1) Невозможные сроки выполнения работ. Речь идёт о довольно краткосрочном времени исполнения государственного контракта, в которых исполнителю, или подрядчику, невозможно его качественно реализовать. И здесь внимание концентрируется на том, что «необходимая» компания уже выполнила или начала выполнять данные работы, что, непосредственно, ограничивает доступ к тендеру для других участников закупки.

2) Кооперация нескольких лотов, абсолютно несвязанных между собой, в один. Такой способ позволяет быстро ограничить конкуренцию, ведь не каждый исполнитель, или подрядчик, в силах одновременно реализовать несвязанные между собой условия.

3) Цена. Обычно это цена, которая указана в извещении на закупку. В отношении четко определенных товаров и услуг, цена легко и четко определяется, но есть свои пробелы. Например, у товаров, которые по своей структуре технически сложно созданы, цена довольно «плавающая», и именно в этом возникают сложности. Указывать на коррупционную составляющую может как сильно завышенная цена, так и довольно заниженная. Низкая цена для вышеуказанных «проблемных» товаров может указать на то, что закупка является не реальной, а созданной для отвода подозрений, и никакие работы по ней вовсе не предполагаются, а участники схемы мошенничества планируют просто разделить денежные средства между собой.

4) Четко не обоснованное техническое задание. Как известно, заказчик, составляя извещение о тендере, определяет четкое техническое задание для подрядчика. Чтобы распознать коррупционную составляющую в данной проблеме, нужно обратить внимание как составлено техническое задание. Оно может быть сформировано под конкретного поставщика или из него вовсе непонятно, что требуется заказчику в рамках данного заказа.

5) Неправильно оформленное толкование результатов. В этом случае вся информация о результатах закупки оформляется и трактуется в пользу определенного заранее поставщика.

6) Отсутствие здравого смысла в программе закупки. Эта проблема наиболее распространена в сфере, где средством оплаты выступают средства бюджета. Можно привести пример, связанный с закупкой автотранспорта. Государственная организация закупает автомобили люксового сегмента для рядовых государственных служащих, ну и как указывалось ранее, на бюджетные денежные средства.

7) Схема оплаты очень затруднена и не является привлекательной для поставщиков. В этой проблеме схема оплаты, при исполнении государственного заказа очень затруднена, или предполагает прохождение многих этапов. В частности, оплата контракта реализуется с длительной отсрочкой.

8) Умышленно неправильное, или некорректное внесение данных о государственной закупке в Единую Информационную Систему. Эта про-

блема связана с некорректной трактовкой описания государственной закупки. Например, в описании предмета закупки используется кириллица и латиница смешанно.

В современной России закупочная деятельность в определенных сферах обладает наиболее повышенной степенью коррупционных нарушений. Риск в этих сферах связан с возможным отмыванием денежных средств от коррупционной деятельности, в частности это здравоохранение, оборонный сектор, крупные проекты инфраструктуры.

Оборонные контракты обладают повышенным риском проникновения коррупционной составляющей в них, и это связано с рядом обстоятельств. Заключение оборонных контрактов связано с довольно низким уровнем прозрачности этой деятельности, потому что предмет данного вида закупок вытекает из вопросов национальной безопасности страны и, что немало важно, защищен нормативными и законодательными требованиями, которые касаются конфиденциальности и секретности. Характер данной деятельности, не позволяет органам контроля в сфере закупок проводить эффективные расследования, по факту совершения коррупционных нарушений. Специальные требования, предъявляемые к заключению контрактов на оборонные нужды, также является проблемной стороной. Отличие общедоступных товаров и услуг в других секторах, от предприятий оборонной промышленности характеризуется требованиями производства узкоспециализированной продукции или оказание услуг, обладающих определенной спецификой. Отсутствие определенных знаний, приводит антикоррупционные органы к решению по ограничению контроля за порядком заключения таких контрактов, а также лишает правоохранительные органы возможности установить: цена контракта была завышена или нет. Как и в любом другом секторе, оборонный сектор обладает некой долей посредников и агентов, и это не исключает тот факт, что указанные участники коррумпированы, и существуют лишь для перенаправления взяток от недобросовестных исполнителей, государственным должностным лицам, которые в силу своих властных полномочий погрязли в коррупционной деятельности.

Сфера деятельности, предполагающая заключение контрактов на строительство крупных объектов инфраструктуры, обладает рядом особенностей, которые, в свою очередь, в большей или меньшей мере влияют на повреждение данной сферы коррупцией. Такие особенности характеризуются необходимостью реализации объемных схем поставок, особыми условиями выполнения работ, а также такие работы довольно масштабированы, и это делает мелкие, в общем объеме, работы легко скрываемыми.

Здравоохранение – сектор закупочной деятельности, который характеризуется высоким объемом денежных средств, расходуемых накупаемые медицинские товары и услуги. В этом секторе существует две сферы, которые наиболее коррумпированы. Сфера закупок фармацевтических

средств и медицинского оборудования обладает коррупционной составляющей на этапе организационно-коммерческой деятельности. Производство и реализация товаров медицинского назначения проходит большое количество этапов, а это предоставляет широкие возможности для коррупционной деятельности. Также нельзя упустить тот факт, что ответственными лицами за поставку медицинских товаров, в государственном учреждении здравоохранения, является государственный служащий. Поставляемая продукция, которая заказывается учреждениями здравоохранения, также как и в сфере оборонного заказа, является узкоспециализированной, что делает эту сферу менее открытой, и факты сокрытия растут.

Как известно, государственные закупки осуществляются в несколько этапов, что образует некую структуру, которая начинается с планирования закупок, разработку технических регламентов условий закупок, объявление тендера, оценку заявок подрядчиков и исполнителей, отбор, заключение и выполнение контракта. Так как коррупция является всеобъемлющим и всепроникающим явлением, коррупционные нарушения проявляются на каждом этапе деятельности по организации закупок.

Органом, уполномоченным осуществлять контроль в сфере закупочной деятельности является Федеральная антимонопольная служба или ФАС. Основная задача данного органа заключается в пресечении нарушений закона о защите конкуренции. Именно обеспечение равных условий исполнения государственных контрактов является важным принципом для участников закупки. ФАС осуществляет ведомственный контроль над закупочной деятельностью, однако существует еще некоторые формы осуществления контроля, которые закреплены в Федеральном законе №44-ФЗ от 05.04.2013г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»¹. Такими формами выступают:

1) Внутренний контроль со стороны заказчика. Эта форма наиболее распространена, ведь в интересах заказчика контролировать деятельность исполнителя.

2) Общественный контроль со стороны граждан, их объединений и юридических лиц. Этот вид контроля направлен на оценку соответствия предмета закупок, общественным интересам.

Основным методом реализации контроля за проведением закупок, является обеспечение информационной прозрачности всех этапов проведения закупки. Выделяет несколько уровней информационной прозрачности. Вспомогательные документы в сфере осуществления закупочной деятельности должны быть в открытом доступе. Информация, создаваемая в

¹ О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ. Доступ из спра.-правовой системы «КонсультантПлюс».

процессе осуществления закупочной деятельности, также должна приобретать открытый характер, а также объём такой информации должен обеспечивать эффективное воздействие общественного контроля и мониторинга. Правовые акты, устанавливающие общие правила проведения и регулирующие деятельность по осуществлению закупок, должны быть максимально доступны. Результаты закупок, сведения об исполнении договоров, а также пути движения денежных средств, должны быть максимально прозрачны.

Важным аспектом в искоренении коррупционной составляющей, является деятельность по совершенствованию законодательства. В частности, такой подход регламентируется пополнением нормативно правовой базы, которая должна не только ограничиваться только федеральными законами, но и дополняться подзаконными актами.

Немало важным является сфера документации, ведь некоторые государственные заказы содержат в себе большой объём документов. Зачастую о фактах коррупционной направленности и нецелевого расходования бюджетных средств свидетельствует краткая формулировка и описание государственного заказа в документах, при этом заказ предполагает расходование больших денежных сумм. В таких ситуациях необходимо привлечение эксперта, например, эксперт на основе анализа документов может определить подходит ли тот или иной исполнитель для выполнения работ, предоставления услуг или поставки товара. Ограничение конкуренции в сфере государственных закупок подрывает не только антикоррупционные основы, но и экономику всей страны в целом.

Подводя итоги, нужно сказать, что коррупция приобретает системный характер, и поиск причин образующий коррупционную систему – это основной путь к решению проблемы. Воздействие на коррупционную преступность должно содержать в себе действия по прогрессивному изменению соответствующих макроструктурных элементов, которые можно обозначить как комплекс тех явлений, без устранения которых задача противодействия коррупции в системе государственных закупок не может быть поставлена и решена.

Дзагахов Лазарь Асланович
курсант взвода 7119
факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Организационные аспекты обеспечения экономической безопасности торговых предприятий

Первоначально отметим, что не может быть универсальной системы безопасности, которая бы подходила любой компании. Это вполне объяснимо, так как каждый хозяйствующий субъект имеет свои собственные специфические особенности, которые зависят от вида деятельности, масштаба, правовой формы и множества других факторов, в том числе и от того сегмента экономики, где компания осуществляет свою деятельность. Также имеет значение и то, чтобы система безопасности компании была эффективной, она должна быть уникальной и закрытой. При этом надо воспринимать, что идеальной она быть не может.

Обратимся к дефиниции «экономической безопасности». Данная конструкция, является производной двух научных сфер, таких, как: экономика и политология. Анализ специализированной литературы подтверждает, что единое и общепринятое определение рассматриваемого понятия до настоящего времени отсутствует. Имеется множество авторских определений экономической безопасности, в которых авторы применяют лексические конструкции и смысловые категории.

Наиболее активно в учебной литературе используется определение, предложенное Е. А. Олейниковым: как «состояние и тенденции развития защищенности жизненно важных интересов социума и его структур от внутренних и внешних угроз»¹.

Что касается угроз экономической безопасности, то они определяются в качестве совокупности факторов, которые создают опасность (угрозу) жизненно важным интересам объекта или делают невозможным реализацию экономических интересов.

Рассматриваемое понятие безопасности может трактоваться как в контексте личности, так и государства, так и субъекта хозяйственной деятельности. Наиболее полно экономическая безопасность рассматривается в самом широком аспекте, применительно к системе национальной безопасности.

¹ Олейников Е. А. Экономическая и национальная безопасность. - М.: Экзамен, 2006. С. 129.

Полагаем, что экономическую безопасность предприятия (компания, фирма, организация) следует понимать, как устойчивую деятельность объекта, ориентированную на устойчивое развитие, получения прибыли нестабильных условиях влияния деструктивных факторов. Экономическая безопасность сегодня неотделима от влияния экономических угроз, но при этом она может рассматриваться и с позиции получения прибыли посредством возможных рискованных решений.

Торговый сектор в современных условиях – это один из наиболее быстро развивающихся сегментов экономики России, на этом рынке действуют и крупные и мелкие торговые организации. Оборот некоторых превышает миллиард долларов по годовой чистой выручке, а у отдельных компаний он сопоставим с объемами производства крупных промышленных корпораций¹. Экономическая безопасность для торговой компании предполагает состояние их защищенности от негативного воздействия внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов. Любое исследование предполагает выделения критериев, индикаторов, посредством которых можно исследовать и оценить экономическую безопасность предприятия в нашем случае торгового.

Критерий экономической безопасности – это признак или совокупность признаков на основе которого можно сделать вывод о состоянии экономической безопасности компании.

Избранный критерий должен не просто констатировать наличие экономической безопасности предприятия в сфере продажи продовольственных товаров, но и быть способным оценить её уровень. Он должен быть таким, чтобы при его помощи можно было провести количественную и качественную оценку уровня экономической безопасности.

Количественная оценка предполагает использование тех же показателей, что применяются для учета и анализа деятельности предприятия в сфере продажи продовольственных товаров. Это важная предпосылка действительности этой оценки².

Индикаторный подход поддерживается многими авторами, которые считают, что индикаторы – это пороговые значения показателей, которые позволяют дать характеристику деятельности предприятия в различных функциональных областях, определить их динамику.

Оценка экономической безопасности предприятия при индикаторном подходе определяется на основе сравнительного анализа (абсолютного или

¹ Гурнович Т.Г., Резниченко С.С. Политика гармонизации торговой и промышленной стратегии предприятия с учетом сохранения экономической безопасности // Вектор экономики. 2019. № 1 (31). С. 109.

² Киселева Т.И., Мухамадиева Э.Ф. Показатели оценки экономической безопасности предприятия // Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности государства, регионов, предприятий. Сборник научных статей III Международной научно-практической конференции. Пенза, 2019. С. 258-262.

относительного) фактических показателей деятельности предприятия в сфере продажи продовольственных товаров.

Основные показатели уровня экономической безопасности субъектов торговли в сфере продажи продовольственными связаны с отраслевыми особенностями данных предприятий.

Эксперты относят к таким показателям – уровень товарооборота предприятия, обеспеченность фондами, объемом торговой надбавки, показатели по персоналу¹.

Учитывая специфику предприятия в сфере продажи продовольственных товаров, на основе рассмотренных выше индикаторов, состояние экономической безопасности можно определить, как:

- нормальное. Индикаторы – в пределах пороговых значений;
- предкризисное. Барьерное значение хотя бы одного из индикаторов преступается, а другие приближаются к пороговым;
- кризисное. Пороговые значения основных индикаторов превышены и присутствуют признаки необратимости спада производства, истощения технического ресурса оборудования и площадей, сокращения персонала;
- критическое. Нарушены все пороговые значения, которые отделяют нормальное и кризисное состояния, а частичная утрата потенциала неизбежна и неотвратима.

Экономическая безопасность компании в сфере торговли имеет множество факторов. Это могут быть и недобросовестные действия конкурентов, и кризисные явления в экономике². Безусловно, ряд угроз можно минимизировать в контексте деятельности каждого подразделения компании. Прогнозируя угрозы компании, следует выделить те, которые предвидеть и спрогнозировать невозможно. Прежде всего следует исключить риски и угрозы, возникающие при закупке товара. В этом процессе угрозы и ущерб экономической безопасности может быть причинён при:

- заключении договора поставки;
- оплате поставляемой продукции;
- доставке и отгрузке товаров;
- оприходовании товара;
- размещении товара на складе либо в торговых точках.

Например, заключая договор, следует особо тщательно проверять добросовестность контрагента, так как это может нанести не только юридический ущерб, но и значительные финансовые потери. В связи с этим целесообразно перед заключением договора запросить пакет документов для ознакомления. Это может быть:

¹ Попова И.В. Обеспечение экономической безопасности торгового предприятия // Global and Regional Research. 2020. Т. 2. № 1. С. 392-399.

² Полубелова М.В., Полубелов Н.А. Контроллинг экономической безопасности торговых предприятий // Финансовая экономика. 2020. № 10. С. 179-183

- бухгалтерская отчетность;
- справка из ФНС об отсутствии задолженности;
- лицензии;
- договора аренды на складские помещения, транспорт и др.;
- документ с указанием процента НДС;
- среднесписочная численность работников.

Данный комплект документов должен быть тщательно изучен юридической службой компании. Не следует пренебрегать и информационными возможностями сети Интернет. Только после получения резолюции юриста, с одобрением, можно заключать договор поставки. В этом случае с юридической стороны, безопасность предприятия будет обеспечена, так как будет устранена опасность заключения ничтожных или кабальных договоров. На всех следующих этапах, начиная с оплаты поставляемой продукции и до размещения продукции в торговых точках, также имеется возможность рисков и угроз экономической безопасности в финансовом плане. Они могут быть самыми разнообразными. Например, при предварительной договоренности, устным способом была оговорена цена за единицу поставляемой продукции/товара, а после оформления заказа к оплате, выставляется сумма, отличающаяся от той, которая была достигнута при предварительной договоренности¹.

При небольшом обороте, торговые микропредприятия в такие ситуации попадают редко, так как объемы заказов на поставляемые товары у них не велики и соответственно отследить такие ситуации не составляет труда. Если же торговое предприятие имеет большие обороты и относится к субъектам крупного предпринимательства, то объем, заказав в такой компании намного больше и процессом оформления заказов занимается большой круг лиц, соответственно в таких случаях, риск возрастает.

Еще одна угроза возможна при недопоставках заказанных товаров, так как крупные компании пользуются услугами множества поставщиков и объем заказов велик. В этих случаях возможны ошибки, связанные с человеческим фактором, и следует чётко отслеживать и анализировать информацию по недопоставкам, и в последствии устанавливать их причину в каждом отдельном случае. Если будет установлено, что такая ситуация не следствие форс-мажорных обстоятельств, и повторяется не единожды, то необходимо решать вопрос или снижение объема заказов или более радикально – смена поставщика. Изложенные примеры свидетельствуют, что риски и угрозы экономической безопасности предприятия, занимающегося торговлей продуктовыми товарами, могут быть самыми разнообразными и могут иметь место на любом этапе торгово-закупочной деятельности. Для

¹ Карасева А.А., Захарова М.А. Технология обеспечения экономической безопасности торгового предприятия //Интернаука. 2021. № 3-2 (179). С. 21-23.

заблаговременного предотвращения экономического урона хозяйствующему субъекту, необходима должная осмотрительность каждого подразделения торгового предприятия в пределах своей компетентности. Это позволит снизить риск и минимизирует возможность возникновения угроз для экономической безопасности предприятия. Учитывая, что целью определения уровня экономической безопасности предприятия является в конечном итоге формирование стратегии его устойчивого безопасного развития, которая характеризуется стабильным уровнем развития, предприятие должно осуществлять свое функционирование по «принятой траектории развития» – в рамках разработанной стратегии.

При обнаружении признаков снижения уровня экономической безопасности, необходимо менять конкурентную стратегию с учётом возможности сохранять и повышать уровень экономической безопасности за счет внутренних резервов. Иными совами обеспечивать переход от снизившегося уровня экономической безопасности к повышенному.

Целесообразно применение в различных вариациях различного инструментария обеспечения экономической безопасности. Для этого необходима корректировка стратегии развития для того, чтобы повысить уровень экономической безопасности. Для этого на предприятиях необходимо реализовать следующий перечень мероприятий:

- провести экспресс-диагностику возможных угроз и вероятность их возникновения;
- сконструировать систему действенного мониторинга бизнес-пространства;
- отдать приоритет координирующему стилю управления;
- повысить уровень исполнительской дисциплины
- организовать работу координационно-аналитического центра с функцией обеспечения и анализа исполнения стратегических решений с учетом реальной экономической ситуации.

Механизм обеспечения экономической безопасности должен быть направлен на решение следующих задач:

- оценка и анализ ситуации, которая имеет возможность оказать влияние на достижение хозяйственно-экономических целей организации;
- оптимизация и повышение эффективности защитных механизмов от рисков реализации угроз экономической безопасности организации.

Обозначим основные методологические установки при формировании высокого уровня безопасности в организациях на рисунке 1.

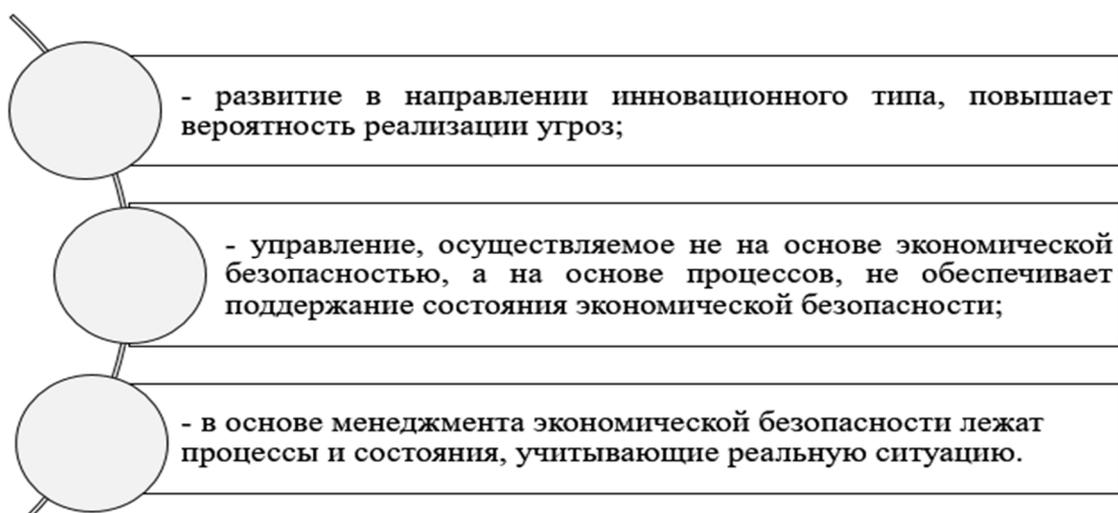


Рис. 1. Методологические установки при формировании высокого уровня безопасности в организациях

Успешность защиты предприятия от угроз безопасности зависит от системного подхода к проблеме, который предполагает, что в этом процессе принимают участие все службы, а руководство компании предпринимает меры по раннему предупреждению опасности, осуществляет своевременный контроль ситуации. Представим совокупность элементов системы безопасности на рисунке 2.



Рис. 2. Слагаемыми системы безопасности

С учетом вариантов возможных угроз экономической безопасности предприятия, на наш взгляд защите подлежат все виды ресурсов, которые используются для достижения экономических и социальных целей компании.

По мере значимости, предлагаем выделить следующие направления постоянного мониторинга угроз воздействия на уровень экономической безопасности:

- физическая безопасность;
- информационная безопасность;
- юридическая безопасность;
- кадровая безопасность.

Предприятиям необходимо создавать грамотно продуманную систему экономической безопасности с четко сконструированными критериями-индикаторам, основными параметрами безопасной работы. Необходимо создать организационный и календарный планы по реализации стратегии экономической безопасности с указанием ответственного за каждое из направлений стратегии.

Успешность защиты предприятия во многом будет зависеть от того, насколько руководство компании воспримет системный подход к решению проблемы. Это насущная необходимость, так как в целях раннего предупреждения рисков и опасности экономической безопасности необходимо, чтобы в э том процессе принимали участие все службы и подразделения предприятия.

При формулировании критериев экономической безопасности организации необходимо сформулировать концепцию безопасности, основные параметры безопасной работы, определить круг мероприятий, обеспечивающих реализацию концепции¹.

Критерии экономической безопасности конкретизированы в виде групп показателей. Достаточно известны показатели, характеризующие результаты хозяйственной деятельности организации, ее финансовой устойчивости и платеже способности. Здесь используются стандартные методики, используемые в процессе анализа финансовой и хозяйственной деятельности организации, в том числе показатели оперативного учета. кадровая юридическая информационная физическая

Во второй группе показатели кадровой статистики, учета и отчетности по труду и заработной плате персонала. Например, высокий уровень текучести работников и низкая заработная плата вряд ли свидетельствуют об экономической стабильности организации.

Таким образом, опасностью для предприятий может стать не столько прямая угроза, но и неопределённость внешней среды, которая не даёт возможности предприятию вовремя мобилизовать свои силы для резкого негативного удара извне – или, в обратном случае, открыться при наступлении благоприятного события.

Главная задача управляющего состава предприятия, чтобы не потерять существующий средний уровень экономической безопасности, а для этого необходим постоянный мониторинг возможных рисков и угроз.

¹ Юрьева Л.В., Марфицына М.С. Экономическая безопасность торговых предприятий на основе проведения финансового анализа // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов. сборник научных статей. – Пермь, 2018. –С. 61-73.

В рамках обеспечения высокого уровня экономической безопасности предприятия необходимо всесторонне проводить проверку контрагентов.

Причины, которые могут стать основаниями для отказа от подписания договора и снижающие надёжность контрагента, являются:

- отсутствие у предприятия собственного помещения (предприятие арендует помещение, причём недавно);

- отсутствие работников в штате – имеются лишь одни руководители;

- отсутствие движения денежных средств на счёте;

- обслуживание предприятия в ненадёжном банке;

- несвоевременный расчёт предприятия с бюджетом, банками, несоблюдение им сроков поставки и т.п.;

- несовпадение юридического адреса предприятия и фактического местонахождения;

- негативная информация о руководителе предприятия. Следует внимательно проанализировать учредительные и иные документы контрагента, желательно также произвести их экспертизу – прежде всего для установления их подлинности и отсутствия признаков подделки.

Помимо доскональной проверки контрагентов, необходимо так же вести контроль за работниками, являющимися источникам разглашения либо иных неправомерных действий, имеющие доступ к коммерческой (в том числе конфиденциальной) информации.

Таковыми потенциально могут быть работники бухгалтерии, кассиры, лица, имеющие право распоряжения печатями, бланками, работники компьютерных подразделений. Необходимо проверять не только сохранность сотрудниками коммерческой тайны, но и их отношение к своим служебным обязанностям, аккуратность в обращении с документами, отсутствие излишнего интереса к другим подразделениям.

Для предотвращения такой ситуации необходимо осуществлять контроль финансово-хозяйственных операций, бухгалтерской и иной документации предприятия. В этих целях руководство предприятия и система экономической безопасности могут использовать аудиторские проверки.

Уровень экономической безопасности предприятия зависит от эффективности его руководство и насколько специалисты смогут избежать возможных угроз в ликвидации вредных последствий отдельных негативных составляющих внешней и внутренней среды. Поэтому мониторинг угроз экономической безопасности предприятия является совместной работой всех заинтересованных сотрудников (отделов) предприятия.

Разработка системы экономической безопасности на предприятиях является необходимым элементом поддержания рентабельности деятельности организации. Поэтому в современных условиях, в организациях есть необходимость создания отдела экономической безопасности.

Алешина Валерия Олеговна
курсант взвода 7119
факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Основные направления обеспечения продовольственной безопасности Российской Федерации

В настоящее время продовольственная безопасность Российской Федерации является одной из ведущих отраслей национальной безопасности. Обеспечение продовольственной безопасности требует особого внимания со стороны государства и проведения необходимой государственной экономической политики. Над вопросом обеспечения продовольственной безопасности общество задумывалось очень давно, так как обеспечение продовольственной безопасности является важнейшим фактором экономической безопасности нации.

Основным документом, регламентирующим политику государства в сфере продовольственной безопасности, является Доктрина продовольственной безопасности РФ, утвержденная Президентом РФ в 2010 году. Согласно Доктрине, под продовольственной безопасностью понимается такое состояние экономики страны, при котором продовольственная безопасность Российской Федерации является независимой, обеспечиваются гарантии физической и экономической доступности для каждого человека продуктами питания, которые соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, в объемах, необходимых для активного и здорового образа жизни.¹

Стоит обратить внимание на то, что в современном мире продовольственная безопасность сталкивается с различного рода рисками и подвергается как внутренним, так и внешним угрозам. Здесь очень важно правильно подобрать правильную политику и определить наиболее уязвимые направления, чтобы снизить риски и угрозы.

С проблемой обеспечения продовольственной безопасности общество сталкивалось еще в XX веке. Проблема голода, решенная еще в 1970-х гг., вскоре напомнила о себе еще с большей силой. Это связано с рядом причин:

- увеличение населения стран;
- повышение благосостояния населения;
- быстрый рост цен на энергоресурсы;
- сокращение площади земли, предназначенной для пашни;

¹ Указ Президента РФ от 21 января 2020 г. № 20 “Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации”

- неправильная политика властей по устранению угроз в сфере продовольственной безопасности.¹

В современном мире обеспечение продовольственной безопасности РФ является одной из наиболее актуальных проблем, требующей значительного вмешательства со стороны государства. Продовольственная безопасность представляет собой способность государства и общества вне зависимости от различного рода угроз обеспечивать все население необходимым количеством продуктов питания соответствующего установленным стандартам качества, необходимого для здоровой жизни.

Государство, в свою очередь, разрабатывает целые программы в сфере продовольственной безопасности, ставит перед собой определенные цели. Для достижения поставленных целей необходимо решение следующих задач:

1. Заблаговременное прогнозирование, своевременное устранение внутренних и внешних угроз, а также минимизация негативных результатов благодаря регулярному функционированию системы, обеспечивающей население необходимыми продуктами питания, и стратегическим запасом этих продуктов;

2. Достаточное развитие производства продовольствия и сырья, необходимого для обеспечения независимости страны в сфере продовольственного обеспечения;

3. Обеспечение экономической доступности всего населения необходимыми продуктами питания в объемах и ассортименте, установленными нормами потребления пищевых продуктов, для нормальной жизнедеятельности человека;

4. Обеспечение достаточной безопасности пищевых продуктов.²

Государственная экономическая политика в области обеспечения продовольственной безопасности Российской Федерации включает в себя большое количество направлений, а именно:

- обеспечение экономической доступности к продовольствию;
- повышение физической доступности продуктов питания;
- образование материального резерва государства;
- поддержание высокого качества продуктов питания
- расширение производства продовольствия;
- стабильное расширение сельских территорий;
- совершенствование внешнеэкономической политики;

¹ Большая актуальная политическая энциклопедия- Продовольственная безопасность. URL: https://greater_political.academic.ru/158/ПРОДОВОЛЬСТВЕННАЯ_БЕЗОПАСНОСТЬ

² Парадигма продовольственной безопасности России. Режим доступа: <http://elibrary.ru>

· активное применение современных и эффективных технологий сельскохозяйственного производства.

Обеспечение продовольственной безопасности в Российской Федерации подвержено различного рода рискам и угрозам, которые непосредственно влияют на качество этого обеспечения. Существует большое количество рисков и угроз, которые, в свою очередь, можно разделить на следующие категории:

а) риски в сфере экономики, вызванные:

– ухудшением экономической ситуации как в государстве, так и в мире;

– снижением темпов роста мировой и национальной экономик;

– высоким уровнем инфляции и кризисом банковской системы;

– низким уровнем конкурентоспособности отечественной продукции;

б) технологические риски, обусловленные:

– невозможность конкурировать с более развитыми странами;

– незаконное применение запрещенных медицинских препаратов в процессе сельскохозяйственного производства;

в) климатические и агроэкологические угрозы, вызванные:

– неблагоприятными климатическими изменениями и природными явлениями стихийного характера;

– ростом количества непригодных земель;

– снижением плодородных земель из-за их нерационального использования;

– влиянием различных чрезвычайных ситуаций;

г) внешнеполитические угрозы, влияющие на снижение развития сельскохозяйственного сектора;

е) санитарно-эпидемиологические угрозы, связанные с возникновением и распространением инфекционных и неинфекционных заболеваний населения вследствие нарушения обязательных требований к обеспечению безопасности и качества продукции на всех стадиях ее оборота на потребительском рынке;

ж) социальные угрозы, обусловленные снижением привлекательности сельского образа жизни.¹

Вышеуказанные риски в своей совокупности образуют угрозы обеспечения продовольственной безопасности в РФ. Угроза обеспечения продовольственной безопасности РФ представляет собой совокупность условий и факторов, ухудшающих состояние продовольственного обеспечения населения и снижающих доступность продуктов питания. К внутренним угрозам принято относить:

¹ Сёмин А.Н., Савицкая Е.А., Мальцев Н.В., Шарапова В.М., Михайлюк О.Н. Продовольственная безопасность: угрозы и возможности. Екатеринбург: Уральское изд-во, 2012.

- низкий уровень доходов большей части населения, а также закре- дитованность;
- снижение количества небольших организаций за счет сосредото- чения в более крупных предприятиях;
- корректировка рациона потребления, а также повышение требова- ний к качеству продовольственных товаров;
- значительная имущественная разница населения;
- низкий уровень конкурентоспособности сельскохозяйственной и пищевой промышленности;
- высокая открытость рынка и большая доля импортной продукции;
- неразвитость инфраструктуры продовольственного рынка;
- рост безработицы, ухудшение социальной ситуации в сельской местности;

Внешними угрозами обеспечения продовольственной безопасности являются:

- экономические санкции со стороны некоторых государств;
- растущая нестабильность мировой экономики;
- низкий уровень конкурентоспособности российской сельскохозяй- ственной продукции;
- регулярно меняющийся валютный курс;
- изменение цен на продукты питания;
- уменьшение объемов мировых запасов продовольствия;
- повышение цен на энергоресурсы;
- ограничения на ведение торговли продовольственными товарами на мировом агропродовольственном рынке.

Способность государства самостоятельно удовлетворять потребности населения России в продуктах питания за счет российских производи- телей является необходимым условием обеспечения продовольственной безопасности страны.

Состояние продовольственного рынка на данный момент позволяет нам увидеть уязвимость продовольственной системы Российской Федера- ции, и, следовательно, говорит нам о наличии угроз продовольственной безопасности, таких как:

- недостаточный уровень обеспечения всех слоев населения продук- тами питания, необходимых для здоровой и активной деятельности чело- века и определенных в соответствии с мировыми стандартами;
- чрезмерно высокие расходы на покупку продуктов питания, что ограничивает население в потреблении других благ;
- явное неравенство доходов населения, что приводит к значимой разнице в качестве потребляемых продуктов, и даже к появлению голода- ющих;

- высокий рост импортируемых товаров из-за невозможности российского производства в полной мере обеспечить растущие потребности общества в продуктах питания;

- захват крупных участков рынка международными компаниями, что приводит к снижению возможности достаточного контроля продовольственного состояния страны.

На сегодняшний день состояние продовольственного обеспечения населения России находится на достаточном уровне, который обеспечивается за счет наличия основных ресурсов сельскохозяйственной продукции, а также их насыщенности на продовольственном рынке.

Но не стоит забывать и о том, что на рынке возможны ситуации, когда в отдельных регионах возникает дефицит на отдельные виды продовольствия, возможны резкие колебания цен на продукты питания. Данные ситуации имеют место быть в любой стране, никто от них не застрахован.

Вышеуказанные ситуации возникают вследствие следующих факторов:

- разный уровень развития сельскохозяйственной и пищевой отраслей в регионах страны;

- низкий уровень инфраструктуры рынка;

- высокие цены на перевозку товаров;

- олигополизация рынков в некоторых регионах;

В случаях ухудшения состояния продовольственного обеспечения в различных регионах, государству необходимо задействовать свои оперативные резервы продовольствия для поддержания стабильности на продовольственных рынках и минимизации убытков населения.

Также, стоит обратить внимание, что рост аграрного производства повлиял на увеличение объемов потребления. За счет него произошли значительные изменения в рационе питания населения. Увеличилось потребление наиболее ценных продуктов животного происхождения и овощей при сохранении потребления картофеля и хлебобулочных изделий.

Что же касается уровня потребления в России, то в настоящее время он соответствует странам с равным уровнем среднедушевых доходов населения.

Снижение качества питания населения России происходит из-за того, что люди сокращают животный белок в своем рационе за счет увеличения продуктов с высоким содержанием крахмала. Сразу возникает вопрос, почему бы не использовать структуру потребления более развитых стран? Но обращать внимание на развитые страны в данной ситуации не стоит, так как при формировании структуры потребления они используют различные модели потребления продуктов питания, основанные на развивающихся технологиях и регулярно меняющихся и совершенствующихся представлениях о «правильном питании».

Большое влияние на структуру потребления оказывают и различные природно-климатические условия, и, что немало важно, традиции народов,

которые сложились уже очень давно. Следовательно, требовать одинаковой структуры не стоит, она должна быть разнообразной, соответствующей определенному региону, народу.

Таким образом, мы можем сделать вывод, что сокращение пищевой отрасли и снижение потребления животноводческих продуктов населением России не представляют особой опасности для продовольственной безопасности. Более значимую роль играют проблемы несбалансированности питания и нехватки витаминов, а также различных микроэлементов таких как йод, железо и т.д. Отсутствие необходимого питания в период внутриутробного развития и младенчества приводит к слабому иммунитету, высокой подверженности к инфекционным заболеваниям, появлению хронических болезней у взрослых. Вследствие чего, у большей части населения наблюдается избыточный вес, который повышает вероятность возникновения более опасных заболеваний таких как, заболевания сердечно-сосудистой системы, диабет, различные виды рака и другие.

Экономическая политика государства в сфере обеспечения продовольственной безопасности согласно Доктрине продовольственной безопасности, утвержденной Президентом в 2020 году, осуществляется по следующим направлениям:

а) увеличение объемов экономически доступных продуктов питания необходимого качества для формирования рациона здорового питания для всех групп населения;

б) обеспечение физической доступности пищевой продукции путем: эффективного использования механизмов поддержки регионов, находящихся в зонах недостаточного производства пищевой продукции или оказавшихся в чрезвычайных ситуациях;

развития транспортной и логистической инфраструктуры, в том числе в отдаленных регионах, для гарантированного и относительно равномерного по времени продовольственного снабжения населения;

создания условий для увеличения числа объектов торговой инфраструктуры и объектов общественного питания различных типов;

в) создание государством резерва сельскохозяйственной продукции, продовольствия, определяемого соответствующими материальными ценностями и нормами их накопления.¹

Проблема обеспечения продовольственной безопасности РФ возникает как на внутреннем, так и на внешнем уровне. Поэтому, не стоит забывать о внешнеэкономической политике государства, которая должна быть направлена на:

а) расширение стратегического взаимодействия в рамках Союзного государства, Евразийского экономического союза, развитие двустороннего

¹ Указ Президента РФ от 21 января 2020 г. № 20 “Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации”

и многостороннего сотрудничества с государствами - участниками Содружества Независимых Государств по вопросам продовольственной безопасности;

б) развитие двустороннего сотрудничества по вопросам продовольственной безопасности в соответствии с Концепцией внешней политики Российской Федерации, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 30 ноября 2016 г. N 640;

в) координацию единой внешнеторговой политики в отношении сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в рамках Евразийского экономического союза;

г) осуществление постоянного мониторинга в целях применения мер по защите отечественного рынка сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в случае демпинга и применения зарубежными странами необоснованных ограничений или субсидирования экспорта продукции сельского и рыбного хозяйства;

Из всего вышесказанного, можно подвести итог, что проблема обеспечения продовольственной безопасности остается актуальной и в настоящее время. Вне зависимости от уровня развитости экономики, каждая страна сталкивается с этой проблемой. Государству необходимо разработать правильную политику для устранения данной проблемы. Но не стоит забывать и о том, что указанная проблема встречается на внутреннем и на внешнем уровнях. Следовательно, для достижения наибольшего эффекта при проведении политики государству следует затрагивать все уровни.

Могилин Даниил Александрович
курсант взвода 7120
факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарского университета МВД России

Проблемы и перспективы управления государственным долгом Российской Федерации

В современном мире ни одна страна не обходится без помощи других государств. В мировой экономике внешнее заимствование, как обычная афера, осуществляется несколькими способами. Первый из них это продажа государственных ценных бумаг, второй - прямое получение материальных ресурсов. Финансовые затруднения приводят к тому, что странам необходима помощь от их союзников заимствования денег в долг. Величина такого обязательства складывается из задолженностей перед органами государственной власти, а также частными организациями, кредитов крупных предпринимателей.

Внешние займы очень благотворно влияют на страну – заемщика. Они укрепляют экономическую сферу и увеличивают спрос на товары и услуги отечественного производства. В свою очередь, внешние денежные ресурсы могут заимствоваться для погашения ранее взятых долгов и процентов по ним, формирования бюджетных расходов, социальных выплат гражданам и других целей, предназначенных для нормального функционирования финансовых систем.

Как мы знаем, государство очень зависимо от внешних факторов, ведь именно они формируют государственный долг, тем самым дестабилизируя хозяйственную систему страны. При наличии у страны государственного долга, уполномоченные органы принимают различные меры по выплате данного долга. Например, это проведение государственной политики, направленной на стабилизацию бюджетно-кредитной сферы: стабильная процентная ставка, эффективность использования бюджета, а также стабильность курса.

На сегодняшний день законодательством Российской Федерации государственный долг обуславливается как совокупность задолженностей государства перед как перед физическими и юридическими лицами, так и перед организациями. В его состав входит:

- сумма долга по государственным ценным бумагам.
- долг по кредитам, выданным Российской Федерации.
- величина обязательств по государственным гарантиям.

Задолженность по внешним облигациям составляет почти три четверти. Вплоть до 2047 года следует реализовать выплаты по ним. Самый

крупный платеж придется реализовать на 2030 год и составит около семи миллионов долларов США¹.

Для того, чтобы грамотно регулировать величину государственного долга можно соблюдать следующие течения:

- поддержание объема долга на безопасном уровне;
- максимально результативное использование денег;
- возмещение долга на низком валютном направлении;
- увеличение конкурентоспособности внутреннего рынка².

Объем государственного долга в значительной степени влияет на экономику государства. Восстановление и стабилизация хозяйства зависит от размера государственного долга и в случае его роста значительно страдает. Он уплачивается за счёт всех сфер жизни общества. Социальная, политическая и экономическая составляющая государства замедляется при его росте. Также может произойти спад в производстве и в следствии структурные изменения в экономике. Чем больше государственный долг, тем сильнее вероятность "растягивания" его уплаты на годы вперед.

Таким образом, руководство, которое управляет государственным долгом способно проводиться с поддержкой рефинансирования либо перемыска долговых обязательств страны. На сегодняшний день конверсией называется: как повышение, так и понижение процентной ставки дохода по займу. Самым эффективным методом по поводу варианта объединения нескольких займов является- метод унификации. Необходимо затронуть понятие консолидации, которое означает возможное увеличение сроков выплат по займам. Аннулирование проводится в том случае, если государство отказывается от уплаты долга.

В Российской Федерации существует много форм управления, но я считаю, что самой эффективной формой управления считается реструктуризации долга. Она подразумевает собой переоценку обстоятельств возврата долга. Срок выплат способен изменяться. Примером может служить, когда российское законодательство рассматривает вариант частичного списания суммы основного долга.

Для того, чтобы усовершенствовать систему управления государственным долгом предлагается: увеличить обоснованность и результативность долговой политики. С точки зрения улучшения можно предложить

¹ Нефедов, М.Д. Об управлении государственным долгом в России и мировом опыте в этом вопросе / М.Д. Нефедов // сборник научных трудов по материалам научно-практической конференции «Перспективные направления в развитии науки, бизнеса, образования». - 2015. С. 3

² Барбашова, С. А. Государственный долг Российской Федерации в новых условиях / С. А. Барбашова, Е. В. Игошина // Управление реформированием социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов: Сборник научных статей VI Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей под ред. В. В. Бондаренко, П. Г. Яновой, М. А. Таниной, С. В. Самуйлова, С.А. Барбашовой, Н. Г. Смолич. – Пенза, 2017. С. 25.

один из вариантов системы управления государственным долгом такой как: усовершенствовать модель управления государственным долгом и оптимизировать структуру государственного долга путем уменьшения объемов и удельного веса внешнего государственного долга¹.

Благодаря следующим методам управления государственным долгом Правительство РФ может носить некоторые корректировки:

- консолидация – метод, при котором требование погашения задолженности пересматриваются, что приводит к изменению условий погашения или рефинансирование;

- секьюритизация, этап, при котором нерыночные займы свободно обращаются на финансовых рынках, что позволяет им переоформляться на ценные бумаги;

- аннулирование – это разрыв обязательств по займам, которые были оформлены ранее. Очевидно, что данный способ может подорвать репутацию государства-заёмщика и отпугнуть потенциальных заемщиков или кредиторов;

- реструктуризация - метод, при котором муниципальный или государственный долг можно заменить на другой вид долгового обязательства с другими условиями погашения задолженности и обслуживания (ст. 105 и т.д.). Этот процесс направлен на изменение графика платежа с целью улучшения положения страны-должника. Чаще всего должнику предоставляют льготный период, в это время необходимо выплачивать только проценты по долгу. Так же возможно увеличить срок выплаты долга или же перенести выплату краткосрочных долгов на более поздние сроки;

- теоретически кредитор может списать долговые обязательства в любом объеме, однако это очень вероятно, так как стоимость реальных активов снижается при погашении долговых обязательств;

- рефинансирование даёт возможность взять новый кредит для погашения старого;

- благодаря конверсии может произойти замена госдолга на другое обязательство. Оно должно оказывать меньшее воздействие на финансовое состояние должника. Зачастую используют замену кредита акциями, мероприятиями по охране природы, а также возможность выкупа долга на определённых условиях;

Есть множество методов управления государственным долгом, однако, Бюджетный кодекс РФ, как самый основной из них, определяет только реструктуризацию, и не дает понятия «управление государственным долгом».

Статья 101 БК РФ «Управление государственным долгом» отражает в себе лишь организационные нюансы по управлению государственным долгом, однако мы можем подчеркнуть два важных момента. Во-первых, управляет государственным долгом страны Правительство РФ. Во-вторых,

¹ Малиновская, О. В. Государственные и муниципальные финансы: учебное пособие / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина. – М.: КноРус, 2017. С. 81

если государственный долг относится к субъекту РФ, то его управлением занимается орган исполнительной власти субъекта РФ.

На управление государственным долгом возложена важная задача, которую необходимо реализовать. Важной задачей является сведение затрат к минимуму. Разработанная нами задача появляется на основании финансирования дефицита бюджета. На сегодняшний день поиск паритета между потребностями государства в добавочной оплате и затратами на его привлечение – одна из важных задач.

На сегодняшний день, принято сначала оценивать объем дефицита бюджета, затем найти источник этого дефицита, и как следствие, покрыть его.

Способы управления, зачастую, применяются для реализации уже имеющихся долговых обязательств. Они нацелены на сокращение суммы основного долга и затрат на его обслуживание. Между тем, никак отображается процедура привлечения новых заимствований.

Также в отдельную группу, принято выделять организационные методы. Для того, чтобы иметь возможность управлять уже существующими заимствованиями аппарат власти может быть наделен определенными полномочиями. Всем известно, что управление государственным долгом должно быть качественным. Но для этого стоит приложить усилия, а также развивать индивидуальную методологическую основу. На данный момент эффективными элементами для управления государственным долгом будут считаться:

Во-первых, разработка и внедрение программ.

Во-вторых, стоит затронуть НПА, то есть принятие соответствующих нормативно-правовых актов. Их задача состоит в том, чтобы разъяснить каким образом можно снизить долговую нагрузку, разработку и внедрение программ.

Таким образом можно добиться повышения эффективности управления бюджетными расходами.

При реализации основных направлений нужно пересмотреть структуру долгового портфеля в проводимой политике. Нужно отметить, что при правильном применении способов управления и контроля государственного долга он будет меньше влиять на формирование бюджета. Кроме того, беря во внимание финансовую обстановку РФ, получение долга на более доходных обстоятельствах относительно сроков, по своей сути это антиципированные налоги.

Основной результат государственного долга – это сокращения воздействия государственного долга на формирование государственного бюджета. Такой результат оказывает положительное влияние на администрирование государственного долга.

Таким образом, можно сказать, что администрирование государственного долга следует рассматривать как целостную систему, в которую входит обслуживание и контроль. Эти процессы должны регулироваться уполномоченными на то органами власти.

С позиции обширного значения управление государственным долгом является полномочиями организаций правительственного управления.

Кроме того, оно предполагает развитие политики управления государственным долгом, определение перспектив развития воздействия на характеристики финансового формирования страны, формирование ключевых предельных значений государственного долга.

Основной задачей процесса управления государственным долгом является привлечение финансовых ресурсов. Это необходимо для выполнения государственных программ социально-экономического развития РФ. Данная цель может быть реализована с наименьшими затратами и рисками на наиболее благоприятных условиях, предоставление платежеспособности, а также долговой защищенности страны, гармонизации заинтересованностей абсолютно всех соучастников долговых взаимоотношений.

Управление внешним государственным долгом основывается на разработанной долговой политике России. А также необходимо его осуществление с наиболее эффективным использованием рыночных методов.

Для того, чтобы усовершенствовать систему управления государственным долгом предлагается увеличить обоснованность и результативность долговой политики. С точки зрения улучшения можно предложить один из вариантов системы управления государственным долгом такой как: усовершенствовать модель управления государственным долгом и оптимизировать структуру государственного долга путем уменьшения объемов и удельного веса внешнего государственного долга¹.

На сегодняшний день государственная долговая стратегия ориентирована на привлечение требуемых объемов средств посредством заимствований. Ее целью является правильно поставленные социально-экономические вопросы в предстоящем этапе. В условиях напряжённой политической и географической ситуациях мировой экономики, стоит основная задача обеспечения финансовых интересов РФ как суверенного заёмщика с точки зрения и суммы и структуры заимствования.

Необходимо отметить то, что заемная политика будет направлена на следующие меры:

- поддержание кредитных рейтингов России;
- обеспечение ее безусловной платежеспособности.

Присутствие РФ на внутреннем и внешнем рынках долгового капитала будет содействовать решению этой проблемы. В этом также может помочь постоянное взаимодействие с инвестиционными сообществами и рейтинговыми агентствами, расширение круга инвесторов и модернизация инфраструктуры внутреннего долгового рынка. Результат освоения бюджета страны влияет на фактический объем долгов государства. Накопление финансовых обязательств подразумевает управление в объемах, обеспечивающих устойчивость нашей страны по долгам.

¹ Малиновская, О. В. Государственные и муниципальные финансы: учебное пособие / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина. – М.: КноРус, 2017. С. 81

Чихарь Никита Константинович
Оперуполномоченный (отделения по обслуживанию территории)
отдела уголовного розыска Управления МВД России по г. Керчи

Направления формирования эффективного механизма использования бюджетных средств

Проблема организации эффективного механизма использования бюджетных средств на сегодняшний день выступает на первый план во внутренней политике государства. Она связана с несовершенством законодательной базы, регулирующей эффективность механизма организации использования средств бюджета, а также отсутствием четкого представления о структуре и принципах его функционирования. Механизм организации использования бюджетных средств – это совокупность элементов и взаимосвязей между ними, позволяющих организовать деятельность администраторов и распорядителей бюджетных средств по распределению, использованию и контролю бюджетных средств.

Современный этап развития финансовой системы Российской Федерации характеризуется крупными изменениями в сфере государственных и муниципальных финансов. Процесс модернизации бюджетной системы предполагает создание и внедрение совершенно новых механизмов управления финансовыми ресурсами государства. Он позволит обеспечить развитие финансовой системы в целом, сделает ее более устойчивой к внешним факторам. Сам механизм использования бюджетных средств должен быть организован таким образом, чтобы он мог обеспечить ориентацию бюджетных расходов не на поддержку бюджетной системы, а на предоставление качественных государственных услуг и достижение более значимых результатов.

В настоящее время актуальными являются несколько значений категории «бюджет», которые раскрывают его экономическое, материальное и юридическое содержание.

Отметим неоднозначность трактовки содержания функций бюджета, выделения их числа и иерархии, что объясняется многоаспектностью данного понятия (рисунок 1).



Рис. 1. Сущность бюджета в трех аспектах¹

Если рассматривать бюджет как экономическую категорию, то он представляет собой систему денежных отношений, возникающих между учреждением и государством.

Процесс бюджетирования включает в себя распределение денежных средств, которые сформированы государством. Использование денежных средств направлено на удовлетворение нужд государственных учреждений.

Так же бюджет можно представить в качестве финансового плана, который представляет собой юридически установленный и оформленный документ, который содержит в себе количественное выражение процесса получения и распределения государством денежных ресурсов, необходимых для выполнения его основных функций.

При определении бюджета как правового акта, в котором отражается совокупность меняющихся обязательств публично-правового образования, его можно сравнить с потоком, который непрерывно течет, обновляя свое содержание, но остается, однако, в одном русле. Такое понимание бюджета не противоречит нормативно утвержденному определению бюджета как формы образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций государства, и местного самоуправления (ст. 6 Бюджетного Кодекса Российской Федерации²).

¹ Бойко Н.Н. К вопросу об определении понятия эффективности использования бюджетных средств // Финансовое право. 2014. № 1. С. 4

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 08.12.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. № 31 ст. 3823.

Утверждение бюджета происходит каждый календарный год. Форма бюджета – Закон или иной нормативный акт, имеющий особую значимость для государства, а так же установление значимости финансового плана.

Для того, чтобы более достоверно выразить сущностные особенности бюджета и процесса расходования бюджетных средств, необходимо представить классификацию эффективности расходования бюджетных средств, которая представлена на рисунке 2.

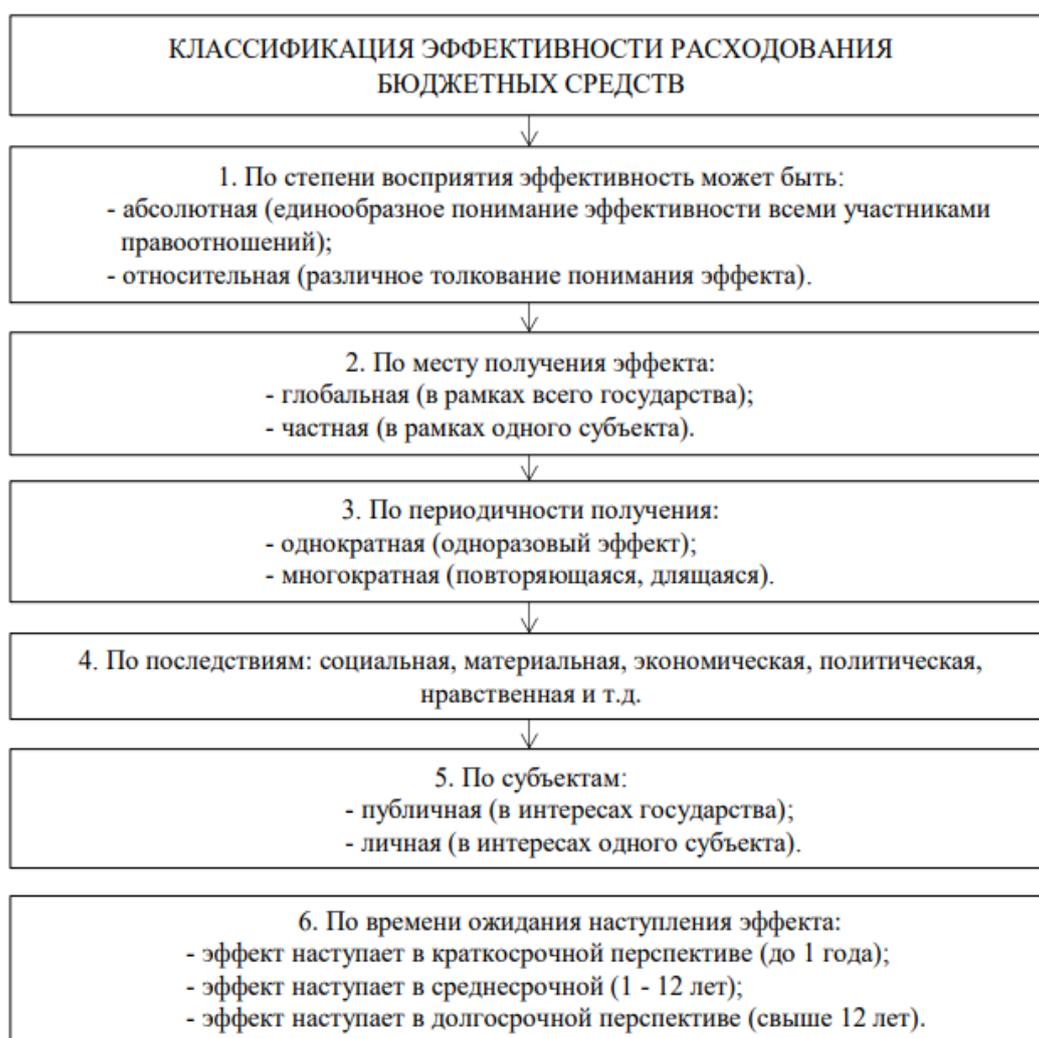


Рис. 2. Классификация эффективности расходования бюджетных средств¹

Одним из важнейших принципов бюджетной системы является принцип эффективности использования бюджетных средств. Для того, чтобы обеспечить эффективность расходования бюджетных средств, необходимо закрепить данный институт на законодательном уровне. Основны-

¹ Поветкина Н.А. Эффективность расходования бюджетных средств: проблемы правовой квалификации // Финансовое право. - 2015. - № 3. С. 18

ми целями нормативного правового регулирования бюджетной сферы выступают прозрачность осуществления государственных закупок, а также поддержание благоприятного конкурентного климата.

Для того, чтобы достичь представленные цели, от государства требуется постоянный мониторинг и совершенствование процедур осуществления закупок. Тем не менее, положительного результата невозможно добиться, если пренебрегать таким фундаментальным принципом права, как эффективность использования бюджетных денежных средств.

Повышение уровня эффективности расходования бюджетных средств было одним из основных тезисов ежегодных бюджетных посланий Президента Российской Федерации, например, в бюджетном послании Президента РФ от 13.06.2013 г. «О бюджетной политике 2014–2016 годах»¹ содержит сведения о том, что приоритетным направлением бюджетной политики является решение задач, направленных на повышение эффективности расходов.

Непосредственное нормативное закрепление данного принципа содержится в ст. 34 Бюджетного кодекса Российской Федерации², указывающей на то, что при составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса в рамках установленных им бюджетных полномочий должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств (экономности) и (или) достижения наилучшего результата с использованием.

В ст.2 Федерального Закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»³ указывается на то, что это законодательство основывается, в том числе и на положениях Бюджетного кодекса. Однако в ст.12 данного закона можно наблюдать несоответствие положениям ст. 34 БК РФ, в которой указывается данный принцип. В законе о контрактной системе говорится лишь о «необходимости достижения заданных результатов».

Однако стоит отметить, что в законодательстве о контрактной системе есть институты обоснования и нормирования в сфере закупок. Закон о контрактной системе в ч.1 ст.19 определяет нормирование через требования к закупаемой заказчиком продукции (в том числе предельные цены

¹ Бюджетное послание Президента РФ Федеральному собранию от 13.06.2013 «О бюджетной политике в 2014 - 2016 годах» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70294910/> (дата обращения 10.12.2020)

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 08.12.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. № 31 ст. 3823

³ Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 08.12.2020 № 429-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации от 8 апреля 2013 г. № 14 ст. 1652, в «Российской газете» от 12 апреля 2013 г. № 80

продукции) и (или) нормативные затраты на обеспечение функций заказчиков, включая территориальные органы и подведомственные казенные учреждения.

Вопросы обеспечения эффективности использования бюджетных денежных средств, довольно актуальны. На протяжении долгого времени формировался пласт мнений ученых по данному поводу. Рассмотрим их.

Рядом ученых под эффективностью понимается результативность деятельности какой-либо материальной системы.

Так, В.В. Ковалев под эффективностью понимает «соотношение между полученным результатом и некоторой характеристикой фактора (ресурса), использованного для достижения данного результата»¹.

Т. А. Вершило отмечает, что эффективность использования бюджетных средств достигается двумя путями:

- использованием наименьшего объема средств
- использованием определенного бюджетом объема средств².

То есть эффективность может выражаться, непосредственно, в денежном эквиваленте, либо в наименьшем значении этого эквивалента, который понадобится для достижения определенного результата.

Д. Ю. Завьялов утверждает, что «эффективность в классическом понимании является соотношением результата к затратам (материальным, временным, трудовым издержкам), и вкладывать в понятие эффективности иной смысл недопустимо»³.

Ю. А. Крохина определяет эффективность в качестве «наличия положительной связи между результатами, которые были получены вследствие расходования бюджетных средств, и объемом произведенных бюджетных расходов»⁴.

Таким образом, изученные подходы учеными к понятию эффективности расходования бюджетных средств можно разделить на две группы.

Первая группа ученых считает, что эффективность бюджетных расходов – это соотношение достигнутого (достигаемого) результата с произведенными затратами.

Вторая группа исследователей определяет эффективность бюджетных расходов как процесс получения максимального результата при использовании имеющихся ресурсов или минимальный расход ресурсов для предоставления услуг надлежащего качества и объема.

¹ Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев. - М. : Финансы и статистика, 2006 (ОАО Тип. Новости). С. 41

² Вершило Т. В. Принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств: правовые проблемы реализации // Финансовое право. 2012. № 5. С. 6

³ Завьялов Д. Ю. Оценка эффективности бюджетных расходов: сравнительный анализ // Финансы. 2008. № 10. С. 2

⁴ Крохина, Ю. А. Налоговое право / Ю.А. Крохина. - М.: Юнити-Дана, 2009. С. 76

На практике, возможны случаи, когда государственные служащие пытаются сэкономить, при этом, не задумываясь о том, что такой экономией не акцентируют внимание на качестве, условиях и гарантии на товар или услугу. В результате часто приобретаются товары низкого качества, либо наоборот заключают государственные (муниципальные) контракты по цене выше рыночной или на необоснованно дорогие товары и услуги.

По мнению автора, таким примером по данным официального сайта закупок (zakupki.gov.ru) являются закупки № 0865300002418000075; № 0865200000318000277 на покупку автомобилей, превышающих необходимые требования¹.

Таким образом, можно отметить, что принцип эффективности использования бюджетных средств может быть реализован лишь в совокупности элементов – экономности и результативности, а в сфере государственных (муниципальных) закупок – нормирования и обоснования закупок. Следовательно, оба эти института должны отвечать своим целям.

При нецелевом использовании бюджетных средств наступает правовая ответственность.

Правовое регулирование нецелевого использования бюджетных средств обеспечивается действием норм отраслевого законодательства. Наиболее эффективной мерой в современный период признается уголовная ответственность, реализуемая в различных формах и видах.

Нецелевое расходование бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов являются общественно опасными деяниями.

Средства, аккумулируемые в федеральном, региональных и муниципальных бюджетах, используются для финансового обеспечения выполнения задач и функций государства, и местного самоуправления. Очевидно, что направление бюджетных ассигнований на цели, не предусмотренные соответствующим бюджетом (бюджетной росписью, бюджетной сметой либо иным документом, являющимся основанием для их получения), способно причинить значительный вред государственным и общественным интересам.

Общественная опасность указанного явления повлекла дополнение (Федеральным законом от 8 декабря 2003 года № 162-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Российской Федерации»²) Уголовного кодекса Российской Федерации³ (далее также – Уголовный ко-

¹ Единая информационная система в сфере закупок [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html> (дата обращения 20.04.2021)

² Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Российской Федерации» от 08.12.2003 № 162-ФЗ (ред. от 07.12.2011 № 420-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 декабря 2003 г. № 50 ст. 4848

³ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.10.2020) // Собрании законодательства Российской Федерации от 17 июня 1996 г. № 25 ст. 2954

декс РФ, УК РФ) новыми статьями 2851 «Нецелевое расходование бюджетных средств» и 2852 «Нецелевое расходование средств государственных внебюджетных фондов». В этой связи рассмотрению подлежат отдельные вопросы специфики объективной стороны и субъекта состава преступления, предусмотренного статьей 2851 «Нецелевое расходование бюджетных средств» УК РФ.

Частью первой статьи 2851 «Нецелевое расходование бюджетных средств» УК РФ установлено, что нецелевое расходование бюджетных средств заключается в расходовании бюджетных средств должностным лицом получателя бюджетных средств на цели, не соответствующие условиям их получения, определенным утвержденными бюджетом, бюджетной росписью, уведомлением о бюджетных ассигнованиях, сметой доходов и расходов либо иным документом, являющимся основанием для получения бюджетных средств, совершенное в крупном размере (далее – цели, не соответствующие условиям их получения)¹.

Объективная сторона данного состава преступления выражается в действии – расходовании бюджетных средств на цели, не соответствующие условиям получения этих бюджетных средств, совершенном в крупном размере. Что же понимается под расходованием бюджетных средств? УК РФ не раскрывает, что понимается под этим понятием.

Согласно словарю русского языка слово «расходование» означает действие по значению глагола «расходовать», в свою очередь, глагол «расходовать» имеет два значения: 1) «тратить, употреблять»; 2) «потреблять для совершения работы»².

Конституционный Суд Российской Федерации в своем определении от 20 декабря 2016 года № 2776-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина С. на нарушение его конституционных прав пунктом «б» части второй статьи 285.1 Уголовного кодекса Российской Федерации»³ указал, что диспозиция статьи 285.1 корреспондирует положениям Бюджетного кодекса Российской Федерации⁴.

Таким образом, мы можем попытаться использовать для уяснения смысла уголовно-правового понятия «расходование бюджетных средств» понятие «использование бюджетных средств», применяемое в бюджетном

¹ Чепуров, С. И. Развитие принципа эффективности использования бюджетных средств / С. И. Чепуров. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2020. – № 32 (322). С. 88

² Вершило Т. В. Принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств: правовые проблемы реализации // Финансовое право. 2012. № 5. С. 8

³ Васильева М.В. Методы оценки эффективности использования государственных средств при проведении аудита эффективности // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – №20. С. 56

⁴ Авдеев В.А., Авдеева О.А., Грибунов О.П., Сергевнин В.А. Наказание в системе уголовно-правовых средств противодействия преступности: взаимодействие правовых систем в условиях глобализации международной жизни // Криминологический журнал Байкальского государственного университета экономики и права. 2016. Т. 10. № 2. С. 308

праве. Тем более остальные признаки рассматриваемого состава преступления также относятся к категориям бюджетного права.

Что понимается под направлением бюджетных средств указанной статьей БК РФ не уточняется, тем не менее, полагаем, что имеется ввиду направление бюджетных средств, например, на создание за счет средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества (бюджетные инвестиции) (абз. 34 ст. 6 БК РФ) или на предоставление межбюджетных трансфертов (дотаций, субвенций, субсидий и т.д.) (абз. 26 ст. 6 БК РФ)¹.

Здесь необходимо пояснить, что статьей 2151 БК РФ в РФ установлено кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, то есть такое обслуживание, при котором лицевые счета участников бюджетного процесса (в т.ч. главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств (см. п. 1 ст. 152 БК РФ) открываются не в коммерческих банках (как это было до 2000 года, т.е. до вступления в силу БК РФ), а в органах Федерального казначейства (или в финансовых органах субъекта РФ, в случае передачи Федеральным казначейством им соответствующих полномочий), и обслуживание это осуществляется в рамках исполнения бюджета по расходам (п. 2 - 5 ст. 219 БК РФ), предусматривающего этапы²:

- принятия участниками бюджетного процесса и учета бюджетных и денежных обязательств;
- подтверждение участниками бюджетного процесса денежных обязательств;
- санкционирование органами Федерального казначейства (финансовыми органами субъекта РФ) оплаты денежных обязательств, принятых участниками бюджетного процесса;
- подтверждение исполнения участниками бюджетного процесса принятых денежных обязательств.

Таким образом, и во взаимосвязи с указанными выше положениями БК РФ под предусмотренным диспозицией статьи 2851 УК РФ расходованием бюджетных средств должностным лицом получателя бюджетных средств на цели, не соответствующие условиям получения этих бюджетных средств, можно понимать направление бюджетных средств должностным лицом получателя бюджетных средств на цели, не соответствующие условиям их получения, либо оплату им денежных обязательств получателя бюджетных средств в целях, не соответствующих условиям получения этих бюджетных средств.

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 08.12.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. № 31 ст. 3823

² Тишутина О. И., Михайлов А. В. Бюджетные расходы: вопросы эффективности, результативности и разработка системы показателей оценки // Проблемы современной экономики. 2012. № 4 (44). С. 42

Вместе с тем в целях минимизации вероятности неправильного уяснения правоприменителем смысла понятия «расходование бюджетных средств» представляется целесообразным внести в диспозицию статьи 2851 УК РФ соответствующие изменения, изложив ее аналогично положениям части первой статьи 3064 БК РФ.

Также необходимо отметить не полное соответствие субъекта состава преступления, предусмотренного статьей 2851 УК РФ, количеству субъектов, могущих посягнуть на целевой характер бюджетных средств. Возникает вопрос, почему (если уж признавать общественную опасность указанного деяния) в круг возможных субъектов преступления включены должностные лица только получателей бюджетных средств?

Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 3061 и пунктом 2 статьи 3064 БК РФ допустить нецелевое расходование бюджетных средств могут не только получатели бюджетных средств (т.е. казенные учреждения, находящиеся в ведении распорядителей и главных распорядителей бюджетных средств), но и главные распорядители (распорядители) бюджетных средств у (т.е. органы государственной власти, указанные в ведомственной структуре соответствующего бюджета) поскольку указанные участники бюджетного процесса также вправе принимать денежные обязательства (например, заключать государственные (муниципальные) контракты и иные гражданско-правовые договоры) и, как следствие, осуществлять их оплату. В связи с чем представляется логичным расширить круг возможных субъектов состава преступления, предусмотренного диспозицией статьи 2851 УК РФ, включив в него также должностных лиц распорядителей бюджетных средств и должностных лиц главных распорядителей бюджетных средств.

Как было отмечено ранее, Бюджетный Кодекс Российской Федерации содержит в себе принцип эффективности использования бюджетных средств, который обязывает всех получателей и пользователей бюджетных финансовых ресурсов исходить из «необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств (экономности) и (или) достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств (результативности)».

В этой связи актуализируется проблема формирования методики оценки эффективности использования бюджетных средств, особенно в условиях снижения объема поступления средств в бюджеты различных уровней бюджетной системы в условиях неблагоприятной (кризисной) динамики развития экономики при реализации антикризисных программ или проектов.

Установленный статьей 34 Бюджетного кодекса Российской Федерации принцип эффективности использования бюджетных средств обязывает всех получателей финансовых ресурсов из бюджета любого уровня исходить из «необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств (экономности) и (или) достижения

наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств (результативности)».

Видовой состав показателей эффективности бюджетных расходов, аспекты и критерии их оценки представлены на рис. 3.

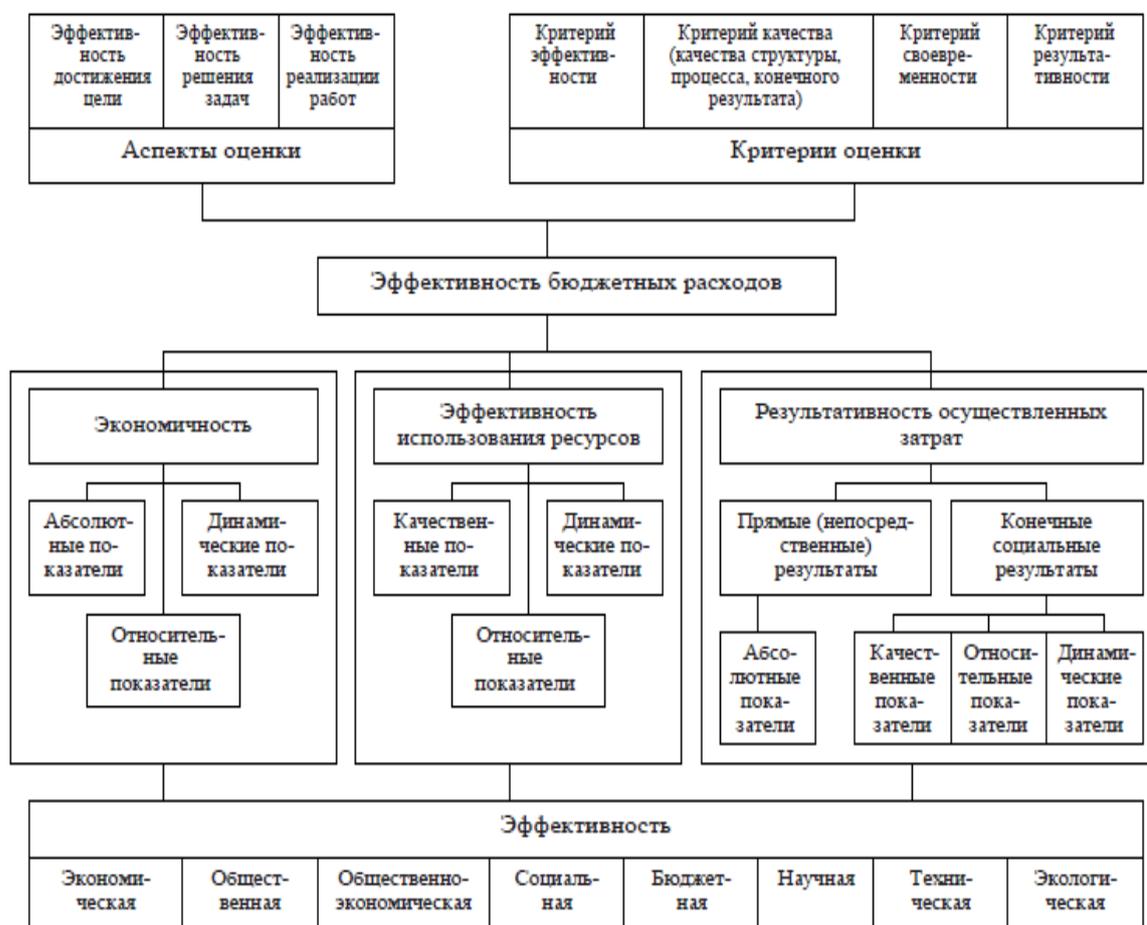


Рис. 3. Направления оценки эффективности бюджетных расходов¹

Оценивать эффективность использования средств, необходимо опираясь на специально разработанную методику, которая должна включать в себя совокупность формальных и неформальных методов (рис. 4).

¹ Закупка товаров, работ, услуг: регулирование, анализ и контроль: монография / [Д.А. Ендовицкий и др.]; под ред. Д.А. Ендовицкого, Воронежский государственный университет. – Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2019. С. 39



Рис. 4. Инструментарий оценки эффективности использования бюджетных средств¹

Эффективность использования бюджетных средств должна быть заключена в достижении цели, поставленной в начале, а так же оценкой выполнения всех поставленных задач по исполнению бюджета. Продуктивность подразумевает под собой соотношение между использованными финансами и результатами, полученными по итогу.

Экономия бюджетных средств – это тот результат, при котором цели достигнуты с затратами наименьших ресурсов. Тем не менее, при экономии бюджетных средств не должно пострадать качество и объем полученных на бюджетные деньги, ресурсов.

Экономическую эффективность использования бюджетных средств можно оценить в случае, если экономические результаты антикризисных программ и проектов превышают произведенные затраты.

Оценка эффективности использования бюджетных средств производится в целях получения достоверной информации об эффективности использования бюджетных средств, которая может быть использована органами государственной или муниципальной власти при корректировке ре-

¹ Поветкина Н.А. Эффективность расходования бюджетных средств: проблемы правовой квалификации // Финансовое право. 2015. № 3. С. 19

лизации действующих антикризисных программ и проектов, оптимизации механизмов и процедур предварительной оценки эффективности проектов программ, и проектов, предлагаемых к финансированию за счет бюджетных средств¹.

В качестве объектов оценки эффективности использования бюджетных средств, могут выступать:

– целевые программы и проекты, которые полностью или частично финансируются за счет средств бюджетных средств, выделяемых бюджетами территорий;

– отдельные мероприятия антикризисных программ и проектов, которые полностью или частично финансируются за счет средств бюджетных средств, выделяемых бюджетами территорий;

– отдельные организации, распределяющие или использующие бюджетные средства, выделяемые бюджетами территорий в рамках антикризисных программ и проектов.

В качестве предмета оценки эффективности использования бюджетных средств могут являться:

– ожидаемая эффективность использования бюджетных средств по планируемым программам и проектам;

– эффективность использования бюджетных средств по реализуемым антикризисным программам и проектам;

– эффективность использования бюджетных средств по завершённым антикризисным программам и проектам.

Основаниями для проведения оценки эффективности использования бюджетных средств, выделяемых бюджетами территорий в рамках реализации антикризисных программ и проектов, могут выступать:

– план работы контрольно-счетного органа территории;

– поручения органа законодательной (представительной) власти территории;

– поручения высшего органа исполнительной власти территории;

– обращения (поручения) правоохранительных органов².

Так же целями оценки эффективности могут являться определение эффективности использования бюджетных средств, выделяемых бюджетами территорий в рамках антикризисных программ и проектов, либо отдельных содержательных сторон эффективности: результативности, продуктивности или экономичности.

¹ Гашимли Х. Г. Принцип Эффективности использования бюджетных средств в публичных закупках // Актуальные проблемы административного, финансового и информационного права в России и за рубежом. 2016. С. 49

² Арбатская Ю.В. Проблемы реализации принципа эффективности в бюджетном праве // Академический юридический журнал. 2013. № 1 (51). С. 28

При определении целей, предмета и объектов оценки необходимо принимать во внимание:

- социально-экономическую значимость антикризисных программ и проектов, на которые направляются бюджетные средства;
- наличие рисков неэффективного использования средств в рамках реализации антикризисных программ и проектов;
- затраты на проведение контрольного мероприятия;
- ожидаемые результаты от проведения оценки эффективности.

Таким образом, прежде чем определить критерии оценки эффективности, необходимо четко поставить цели и задачи.

Определение наиболее значимых критериев оценки эффективности затрудняется тем фактом, что по сравнению с коммерческими организациями, которые свою эффективность могут показать финансовым результатом деятельности, государственные организации выполняют цели по достижению социальной эффективности выполненных задач. Степень выполнения таких социальных задач не поддается денежной оценке, что обуславливает проблему несопоставимости в денежном выражении результатов бюджетных расходов.

Таким образом, критерий эффективности использования бюджетных средств нелегко подобрать, так как не существует утвержденных значений результата, который должен быть при использовании бюджетных средств.

Отметим, что деятельность по выбору критериев по оценке эффективности использования бюджетных средств выступает весьма сложной и важной проблемой. В качестве критериев оценки эффективности использования бюджетных средств выступают качественные и количественные значения результатов деятельности объектов финансирования.

Критерии выбираются, основываясь на направлении проверки: результативность, продуктивность или экономичность¹.

Определение критериев начинается параллельно с постановкой целей и задач, которые подлежат решению по итогам проверки. При этом целесообразно определить возможные источники критериев, на основе изучения которых следует провести их первоначальный отбор. В ходе первоначального этапа проверки формулировки могут быть уточнены.

В дальнейшем должен быть утвержден детальный перечень критериев, которые будут использованы в процессе оценивания эффективности использования бюджетных средств.

Критерии оценки эффективности использования бюджетных средств могут быть взяты из различных источников, которыми могут быть:

- нормативные правовые акты, а также документы, которые касаются анализируемой сферы использования бюджетных средств или деятель-

¹ Экономический анализ расчетов корпораций: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Полухина, Л.С. Коробейникова. – Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2018. С. 61

ности объектов оценки, содержащие цели, задачи деятельности субъектов бюджетного планирования, количественные и качественные показатели оценки результатов или регламентированные процедуры организации их деятельности;

- результаты отчетов об использовании бюджетных средств за предшествующие периоды;

- результаты деятельности аналогичных организаций в государственном, муниципальном или частном секторе, которые осуществляют подобную деятельность или выполняют аналогичные виды работ;

- стандарты и правила, которые разработаны профессиональными ассоциациями и экспертными организациями, имеющих непосредственное отношение к проверяемой сфере или работе организации;

- отчеты по проведенным проверкам контрольными органами;

- статистические данные;

- научная и специальная литература, которая содержит в себе ответы на вопросы анализируемой сферы или деятельности объекта оценки.

В ходе оценки эффективности бюджетных расходов необходимо проанализировать, насколько сама система контроля обеспечивает эффективность использования бюджетных средств. Для этого следует дать оценку:

- полноте отчетности об использовании бюджетных средств. Например, может возникнуть ситуация, когда субъект бюджетного планирования отслеживает полноту и своевременность освоения бюджетных средств, а не количественные показатели непосредственных и конечных результатов бюджетных расходов;

- эффективности организационной структуры, предусматривающей разграничение обязанностей и ответственности;

- системе внутреннего контроля, включая проведение проверок.

- обеспечению сохранности приобретаемых ресурсов.

При оценке экономичности использования бюджетных средств ключевой категорией являются ресурсы¹.

Для оценки эффективности использования бюджетных средств, государственные органы используют ряд основных методов, которые представлены ниже.

1. Анализ соответствия бюджетных расходов запланированному уровню.

На первом этапе оценки необходимо провести анализ выполнения плановых значений по предельному уровню затрат.

2. Сравнение бюджетных расходов с данными за прошедшие периоды.

¹ Головин С.В. Осуществление контроля в сфере закупок в государственных медицинских организациях/ С.В. Головин. // Современная экономика: проблемы и решения. – 2018. – № 4 (100). С. 97

Как правило, анализ эффективности бюджетных расходов начинают с оценки изменения объема расходов по сравнению с прошлыми периодами.

3. Анализ структуры бюджетных расходов.

Используя данный метод, возможно, проследить расходные части бюджета в разрезе статей. Это позволит эффективнее расходовать бюджет, направляя его в нужную сторону.

Например, общий объем бюджетных расходов может снижаться, однако могут необоснованно возрасти расходы на коммунальные расходы, заправку картриджей и т.д.

4. Анализ объема приобретаемых и используемых ресурсов в натуральном выражении.

В ходе реализации антикризисной программы (проекта) средства могут быть израсходованы на приобретение основных средств, материалов, услуг, выплату заработной платы и т.д.

Для целей оценки эффективности расходования бюджетных средств важно провести анализ обоснованности объемов используемых ресурсов (финансовых, материальных, трудовых и прочих).

5. Анализ стоимости приобретаемых ресурсов. Отношение фактической стоимости ресурсов к критерию эффективности.

Стоимость приобретаемых ресурсов напрямую зависит от эффективности размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных (муниципальных) нужд.

6. Анализ структуры приобретаемых ресурсов.

Одна и та же задача в рамках реализации антикризисной программы может решаться за счет различного объема и структуры финансовых, материальных и трудовых ресурсов.

Анализ структуры приобретаемых ресурсов позволяет выявить основные составляющие себестоимости предоставляемых услуг.

7. Анализ условно постоянных затрат и затрат, направленных на повышение результативности бюджетных расходов.

Производя анализ необходимо исходить из условного предположения, что есть минимально необходимые затраты (коммунальные расходы, заработная плата персонала и т.д.) и затраты, направленные на повышение качества государственных (муниципальных) услуг (развитие инфраструктуры обслуживания получателей услуг, внедрение информационных технологий и т.д.). Подобный анализ позволяет оценить эффективность дополнительных вложений средств¹.

Таким образом, в целом система оценки эффективности использования бюджетных средств должна быть построена так, чтобы было понятно, в чем действительно заключаются цели реализации антикризисных про-

¹ Арбатская Ю.В. Проблемы реализации принципа эффективности в бюджетном праве // Академический юридический журнал. 2013. № 1 (51). С. 30

грамм и проектов и как органы власти обеспечивает их достижение. Основой этой системы становится оценка соотношения расходов бюджета и результатов реализации антикризисных программ.

Таким образом, очевидным является тот факт, что направление бюджетных ассигнований на цели, не предусмотренные соответствующим бюджетом (бюджетной росписью, бюджетной сметой либо иным документом, являющимся основанием для их получения), способно причинить значительный вред государственным и общественным интересам.

Для того, чтобы оградить себя от неэффективного использования бюджетных средств, государство прибегает к формам контроля и оценки. Для этого государственными органами разработаны и внедрены критерии оценки эффективности использования бюджетных средств, в качестве которых выступают качественные и количественные значения результатов деятельности объектов финансирования.

Саакян Сергей Спартакович
специалист-ревизор отдела документальных проверок
и исследований УЭБиПК ГУ МВД России по Краснодарскому краю

Анализ эффективности использования трудовых ресурсов в аспекте обеспечения экономической безопасности организации

В современных условиях важнейшей задачей в управлении предприятием, понимании перспектив его развития является обеспечение экономической безопасности. Понятие экономической безопасности хозяйствующего субъекта связано с рядом факторов организационного, технического и правового характера.

Целевым ориентиром и характеристикой достижения высокой степени экономической безопасности предприятия является максимизация эффективности хозяйственной деятельности. Достижение стабильного эффективного функционирования хозяйственной единицы создает устойчивую основу для ее развития. В теории и практике имеет место устоявшееся мнение о том, что именно система управления кадровым потенциалом организации имеет высокую значимость в целях обеспечения экономической успешности и экономической безопасности предприятия. Именно система обоснованного целеполагания, регламентации и контроля действий всех сотрудников, наряду с качественным подбором кадров позволяет иметь основания для осуществления эффективной экономической деятельности. Результативная работа персонала предприятия также во многом зависит от системы материального стимулирования и поощрения, и системы мотивации труда в целом.

Правовой аспект деятельности сотрудников и правовая основа выстраивания отношений между работодателем и работниками также весьма важны в обеспечении экономической безопасности предприятия, которая, в свою очередь, весьма снижается в результате различных правонарушений и неправомерных действий сторон трудовых отношений.

Вопросы подбора кадров и создания качественного трудового ресурса на современном предприятии становится одной из главнейших задач в управлении бизнесом. Именно сотрудники предприятия с одной стороны владеют практическим незаменимым интеллектуальным ресурсом, способным вывести предприятие не только в зону экономической безопасности, но и активного роста. С другой же стороны именно сотрудники предприятия являются носителями коммерческих тайн и способны нанести существенный ущерб своими действиями или бездействиями.

Качественная система подбора и управления персоналом является залогом стабильной и растущей производительности труда и, соответственно, прямо влияют на показатели производительности предприятия. Вопросы повышения производительности труда являются весьма важными

в целях достижения стабильной и экономически безопасной работы. Задача формирования и обновления кадрового состава имеет место не только в случае расширения предприятия, но и в ходе его текущей работы.

Решающими факторами при подборе и отборе персонала, а также при промежуточной аттестации действующих сотрудников становятся уровень профессионализма работника, наличие и уровень образования, опыт работы в данной сфере, послужной список. Достижение экономической безопасности вызывает необходимость совершенствования оценки текущих результатов работы действующих сотрудников, внедрения процедур определения их надежности и результативности.

Весьма распространен опыт тщательного изучения документов, предоставленных соискателями должностей. Нередки случаи различия и не совпадения предоставленной соискателями информации, ее несоответствия реальности. Важнейшим первоначальным источником информации о потенциальном сотруднике является резюме, зачастую не подкрепленное копиями документов. Качество оформления и составления резюме играет весьма важную роль в принятии решения относительно принятия на работу соискателя. Не менее важным этапом оценки возможности трудоустройства является собеседование, в ходе которого уточняются личные качества претендента, дается психологическая оценка личности, уточняются прямыми вопросами и по косвенным признакам соответствие данных, представленных в резюме и реальных параметров соискателя.

Система внутреннего контроля в организации, который необходим в виде предварительного, текущего и последующего во многом обеспечивает положение экономической безопасности. Внутренний контроль направлен на своевременное выявление, пресечение совершения возможных противоправных действий сотрудников.

Факторами экономической безопасности предприятия во многом становятся качественные характеристики персонала, такие как профессионализм, наличие опыта, уровень квалификации, личностные характеристики.

Современные хозяйствующие субъекты, бизнес-структуры характеризуются высокой динамичностью развития, что предполагает существенное повышение и видоизменение предъявляемых к сотрудникам требований. Весьма важную роль играют мобильность и коммуникабельность, оперативность и самостоятельность в принятии решений. Зачастую для подбора и отбора кадров нанимаются специализированные фирмы, агентства, применяющие, в том числе и элементы научной психологии.

В крупных предпринимательских структурах, могут функционировать специальные службы прямо или косвенно ответственные за кадровую политику и ее реализацию. Например, служба внутренней безопасности тщательно проверяет сведения, представляемые соискателями, прибегая к формальным и неформальным способам получения информации из различных источников.

В российской деловой практике весьма активно используется процедура предоставления претендентами на должность справок об отсутствии судимости. Может осуществляться также проверка на отсутствие связей с криминальными элементами, возможно получение информации о потенциальном работнике с места его предыдущей работы.

В данных вопросах внутренняя служба безопасности активно сотрудничает с кадровой службой. Наличие в компании специалистов, способных профессионально оценить с помощью психологических приемов те качества у претендентов, которые могут впоследствии создать ряд проблем, подрывающих безопасность компании.¹

Наиболее яркие примеры структур, в которых действует многоступенчатая проверка кандидатов на работу перед их приемом в организацию, это банковские структуры, госкорпорации, крупные акционерные общества.

Безусловно, содержание служб и специалистов по кадрам и безопасности связано с затратами, однако, это приносит плоды в виде недопущения подрыва экономической безопасности ввиду не допуска к работе потенциально опасных (непрофессиональных, психологических не стабильных и т. п.) лиц. Это также создает определенный имидж компании, формируя общественное мнение о престижности работы в ней и серьезности организации хозяйственных процессов.

Выбор сотрудников сопряжен с уровнем квалификации самих работников, занятых кадровым обеспечением. Такие специалисты должны иметь соответствующее высшее образование, заниматься повышением квалификации, осваивая новые методики оценки и отбора кадров. Для примера необходимо привести активное использование полиграфа или «детектора лжи», которое получает все большее распространение в самых различных сферах. Не становится исключением и отбор кадров, а также разрешение внутривозрастных конфликтов, которые могут подорвать экономическую безопасность организации.

Допущенные при приеме на работу сотрудников ошибки способны создавать угрозу безопасности экономического субъекта. Ведь именно здесь возможен допуск к работе лица, которое способно нанести ущерб экономике предприятия.

Безопасность предприятия предполагает предотвратить проникновение людей, имеющих связи с криминальными структурами, склонных к воровству, способных подорвать информационную безопасность организации: защита баз данных, планов, связанных с заключением договоров с другими компаниями и другое.

Персонал организации, являясь фактором успешности деятельности предприятия, с одной стороны, является и фактором рисков и создания

¹ См., подробно: Найда А.М. Интенсивность труда и эффективность использования трудовых ресурсов // Вестник ТИСБИ. – 2015. - № 3

угроз экономической безопасности, с другой стороны. Такие угрозы могут быть внутренними (несоответствие квалификации сотрудников предъявляемым требованиям, слабая организация управления персоналом, снижение инициативности) и внешним (промышленный шпионаж, подпадание под зависимость со стороны предприятий-конкурентов, склонность к поиску более выгодных условий оплаты труда). Также консолидация персонала и активная работа с профсоюзами способны делать требования о повышении уровня оплаты труда более реальными к выполнению, что влечет к затроемкости деятельности предприятия.

Одним из регуляторов деятельности организации является работа правоохранительных органов. Их влияния сказывается не только на качественный состав кадров, но и на их социальную защиту, соблюдение всех норм законодательства. Установленные государством социально ориентированные параметры привлечения трудовых ресурсов в долгосрочной перспективе создают условия высокой производительности труда и ответственности работников перед работодателем. Однако, они также сопряжены с определенной финансовой нагрузкой на работодателя. И в этом смысле являются предметом различных схем по не законному обходу требований законодательства. Здесь необходим жесткий государственный контроль и система санкций, вплоть до уголовной ответственности.

Эффективность работы персонала на предприятии определяют по субъективным и объективным критериям. Уровень сотрудничества служб с отделом управления персоналом, мнение линейных менеджеров об эффективности отдела, скорость решения вопросов в подразделениях, оценка качества информации и советов, предоставляемых отделом персонала высшему руководству, относятся к субъективным критериям. Объективными критериями являются уровень выполнения стратегических планов руководства в отношении персонала, позитивные действия по достижению целей предприятия, среднее время выполнения заданий, требований, заказов, соотношение затрат отдела и численности обслуживающего персонала.

Оценка эффективности труда сотрудников является одной из ведущих функций управления персоналом современной компании. Сложность оценки трудового вклада и эффективности труда работников заключается в том, что процесс трудовой деятельности персонала непосредственно связан с производственным процессом и его конечными финансовыми результатами, социальной деятельностью общества, экономическим развитием предприятий¹. Концепции оценки эффективности трудовой деятельности представлены на рисунке 1.

¹ См., подробно: Данилова, Н.Ф. Экономический анализ деятельности предприятия / Н.Ф. Данилова, Е.Ю. Сидорова - М.:ЭКЗАМЕН, 2015

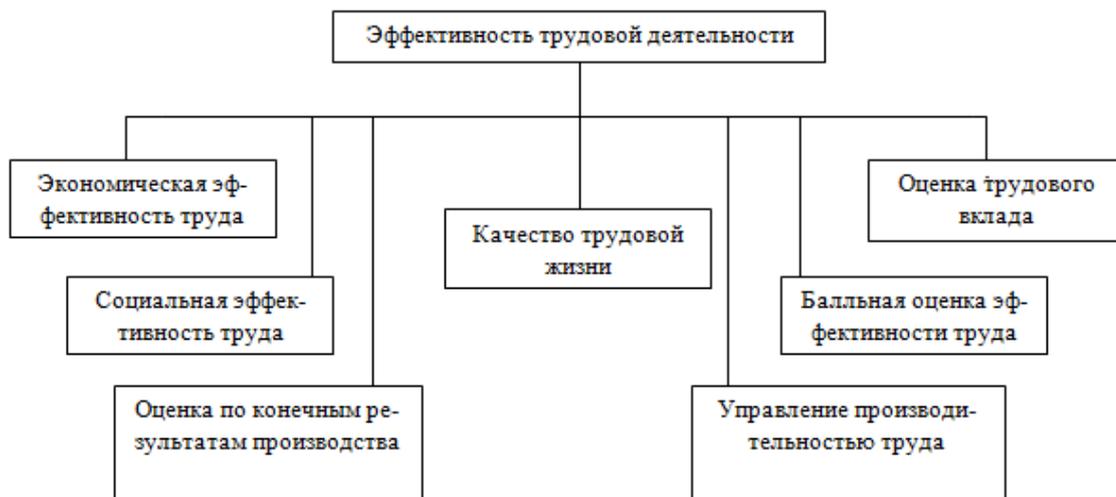


Рис. 1. Концепции оценки эффективности трудовой деятельности

В целях предотвращения неправомерных действий сотрудников для повышения безопасности деятельности предприятия представляется необходимым осуществление мер по предотвращению возможных угроз, а именно, уделять больше внимания подбору и изучению кадров, проверке любой информации, указывающей на их сомнительное поведение и компрометирующие связи. Так же целесообразно проводить разъяснительно-воспитательную работу, регулярные инструктажи и тестирования по постоянно обновляемым программам.

Таким образом, система экономической безопасности предприятия включает целый комплекс мероприятий по подбору персонала. При должном соответствии установленным критериям удастся предотвратить возможные правонарушения со стороны персонала, негативные последствия в результате неквалифицированных действий сотрудников. Для понимания на каком уровне находится безопасность предприятия во втором параграфе данного исследования рассмотрим методику оценки эффективности использования трудовых ресурсов организации в контексте оценки её экономической безопасности.

Цель анализа трудовых ресурсов заключается в комплексной оценке состояния, развития и эффективности использования трудовых ресурсов организации, а также в исследовании тенденций изменения расходов на оплату труда для выбора оптимальных управленческих решений.

Основными задачами анализа являются:

- изучение и анализ обеспеченности организации и ее структурных подразделений трудовыми ресурсами в целом, а также по категориям работников и профессиям;
- анализ уровня и динамики производительности труда, а также факторов, влияющих на ее изменение;
- анализ эффективности использования трудового потенциала;
- анализ формирования и использования фонда заработной платы;

– анализ полноты и своевременности уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование;

– поиск резервов роста производительности труда и стабильности развития организации на основе кадрового потенциала.¹

В процессе анализа использования трудовых ресурсов изучается движение персонала, так как любые изменения, происходящие в структуре трудовых ресурсов, отражаются на результатах деятельности всего предприятия. Изменения в списочной численности работников происходят вследствие увольнения работников и приема на работу новых сотрудников. По данным о наличии кадров в целом по предприятию, по отдельным категориям и группам персонала рассчитываются следующие показатели, характеризующие движение кадров: коэффициент оборота по приему; коэффициент оборота по выбытию; коэффициент текучести кадров; коэффициент постоянства состава кадров предприятия; коэффициент замещения. Во всех коэффициентах, отражающих в совокупности процесс движения трудовых ресурсов, используется показатель среднесписочной численности.

В процессе анализа трудовых ресурсов в качестве источников информации используются нормативные акты, локальные документы организации (регулирующие вопросы трудовой дисциплины, внутреннего трудового распорядка, оплаты труда и материального поощрения), первичные учетные документы по учету кадров, рабочего времени и расчетов с персоналом по оплате труда и внебюджетными фондами, регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерская и налоговая отчетность, данные персонализированного учета по отчислениям в Пенсионный фонд РФ.

Источниками информации для анализа могут служить:

– план экономического и социального развития предприятия;

– данные бухгалтерской отчетности;

– статистическая отчетность по труду формы:

«Сведения о распределении численности работников по размерам заработной платы»;

«Сведения о численности и оплате труда работников сферы здравоохранения по категориям персонала ЗП-здрав»;

«Сведения о численности и заработной плате работников» 1-Т;

«Сведения о численности и заработной плате работников» П-4;

«Сведения о заработной плате работников по профессиям и должностям» 57-Т.²

В экономической литературе авторы рекомендуют ряд традиционных методик анализа трудовых ресурсов и фонда заработной платы, которые связаны со следующими основными направлениями комплексного

¹ См., подробно: Бизнес-анализ деятельности организации / под ред. проф. Усенко Л.Н. Учебник для магистров. - М.: «Альфа-М», 2013

² См., подробно: Вахрушина И.И. Анализ финансовой отчетности: учебник для вузов / И.И. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2016

анализа экономических показателей кадрового потенциала организаций: анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и движения кадров, взаимосвязь производительности труда и заработной платы, оценка фонда заработной платы. С учетом целей управления применительно к потребностям пользователей и предметным областям анализа те или иные его направления рассматриваются экономистами более детально.

Каждый этап анализа имеет свое содержательное значение для целей принятия управленческих решений и комплексного исследования результатов финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и характеризуется определенным набором аналитических показателей. Анализ может быть расширен и углублен с учетом потребностей пользователей и необходимости использования его результатов в той или иной сфере бизнеса.

Используя традиционные методики анализа трудовых ресурсов и фонда заработной платы, остановимся на отдельных, наиболее важных направлениях анализа и системе аналитических показателей, расчет, оптимизация и управление которыми позволяют достичь наибольшего экономического эффекта в процессе функционирования фирмы и использования ее кадрового потенциала.

Как правило анализ начинают с изучения обеспеченности организации трудовыми ресурсами. На данном этапе изучаются состав работников и их квалификация, проводится оценка соответствия работников занимаемой должности, устанавливаются причины движения рабочей силы, анализируются источники обновления и роста кадрового потенциала.

Анализ обеспеченности организации кадрами проходит в 4 этапа:

Первый этап включает в себя: анализ штатного расписания за ряд лет, сравнение фактической численности работников с плановыми показателями, сравнение фактической численности работников за ряд лет.

Второй этап включает в себя: анализ профессионального уровня административно-управленческого персонала, анализ соответствия квалификации работников занимаемой должности, оценка кадровой политики и стратегии подбора кадров, организация повышения квалификации кадров

Третий этап: Анализ профессионального уровня административно-управленческого персонала, анализ соответствия квалификации работников занимаемой должности, оценка кадровой политики и стратегии подбора кадров, организация повышения квалификации кадров.

Четвертый этап: Исследование движения рабочей силы и текучести кадров, анализ источников пополнения рабочей силы

Обеспеченность организации персоналом определяется сравнением фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой потребностью. Планом является штатное расписание, которое составляется на год.

Дополнительно анализируется качественный состав персонала по уровню квалификации, на соответствие фактического уровня образования каждого работника занимаемой должности и изучаются вопросы, связанные с подбором кадров, их подготовкой и повышением квалификации.

Общая аналитическая оценка кадрового потенциала должна осуществляться в динамике, что позволяет установить факты текучести кадров в целом по организации, в разрезе категорий работников, структурных подразделений, сфер деятельности. Основное внимание необходимо обратить на оценку численности работников и структурные сдвиги в составе кадрового потенциала в разрезе видов деятельности. Такой анализ позволяет оценить полноту и степень обеспеченности разных сфер деятельности организации трудовыми ресурсами, перспективы возможного планирования расходов на оплату труда, фактическое значение показателя эффективности использования кадров по видам деятельности (отношение выручки по тому или иному виду деятельности к среднесписочной численности работников по тому же виду деятельности).

Процесс изменения численности работников, приводящий к их перераспределению между разными видами экономической деятельности, называют движением рабочей силы.

В процессе анализа движения рабочей силы и ее эффективного распределения, в том числе по видам деятельности, могут рассчитываться традиционно применяемые относительные абсолютные и средние показатели. Остановимся подробнее на каждом из них:

1) Абсолютные показатели движения рабочей силы:

Количественная характеристика показателей, влияющих на анализ состояния экономической безопасности трудовых ресурсов.

Данные показатели включают в себя

- численность работников на начало периода;
- численность работников на конец периода;
- число принятых работников;
- число выбывших работников;
- списочное, явочное число и число фактически работающих человек.

2) Относительные показатели движения рабочей силы:

Данные значения показывают соотношения двух сопоставляемых между собой величин, для дальнейшего их анализа.

– коэффициент оборота по приему (K_{Π}), который показывает долю принятых работников в их среднесписочной численности, находится по формуле:

$$K_{\Pi} = \frac{\text{число принятых работников}}{\text{среднесписочная численность работников}}$$

– коэффициент оборота по выбытию (K_B), который характеризует долю выбывших работников в их среднесписочной численности, находится по формуле:

$$K_B = \frac{\text{число выбывших работников}}{\text{среднесписочная численность работников}},$$

– коэффициент текучести кадров (K_{TK}), который показывает долю работников, выбывших в отчетном периоде по причинам, связанным с текучестью кадров, в их среднесписочной численности, находится по формуле:

$$K_{TK} = \frac{\text{число работников уволенных по причинам связанным с текучестью кадров}}{\text{среднесписочная численность работников}},$$

– коэффициент постоянства состава ($K_{ПС}$), который отражает долю работников, состоявших в списочном составе в течение периода в их среднесписочной численности, находится по формуле:

$$K_{ПС} = \frac{\text{число работников состоявших в списочном составе в течение периода}}{\text{среднесписочная численность работников}},$$

– коэффициент общего оборота ($K_{общ.об}$), который показывает долю работников, участвующих в обороте, находится по формуле:

$$K_{общ.об} = K_{П} + K_B,$$

3) Средние показатели движения рабочей силы:

Средней величиной называется статистический показатель, который дает обобщенную характеристику варьирующего признака однородных единиц совокупности.

- среднее явочное число работающих;
- среднее число работающих.

Анализ производительности труда необходим для:

- определения степени напряженности плана производительности труда;
- определения реального уровня производительности труда и его изменений в сравнении с базисным периодом;
- определения главных факторов, которые оказывают влияние на рост или снижения производительности труда в анализируемом временном периоде;
- разработки мероприятий по выявлению внутренних резервов роста производства в результате более оптимального использования рабочей силы.

Анализ показателей объемов (произведенных) оказанных услуг:

$$\text{Производительность труда} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Среднесписочная численность работников по основной деятельности}},$$

Анализ эффективности использования трудовых ресурсов организации и уровня производительности труда необходимо осуществлять в тес-

ной взаимосвязи с исследованием оплаты труда. При этом проводится оценка использования фонда заработной платы, выявляются резервы увеличения заработка, оцениваются предпосылки введения прогрессивных форм оплаты труда, позволяющие повысить социальный статус работников.

В состав фонда заработной платы включаются:

- начисленные организацией суммы оплаты труда (в денежной и натуральной формах) за отработанное и неотработанное время;
- стимулирующие доплаты и надбавки;
- компенсационные доплаты и надбавки, связанные с режимом работы и условиями труда;
- выплаты на питание, жилье и топливо, носящие регулярный характер.

Формирование расходов на оплату труда зависит от категорий работников, поскольку оплата труда рабочих в большей степени подвержена влиянию объемов выпуска (при сдельной оплате труда) или отработанного времени (при повременной оплате труда). Оплата труда служащих производится по установленным должностным окладам согласно штатному расписанию.

В теории и практике анализа с целью оценки использования фонда заработной платы традиционно рассчитывают абсолютное и относительное отклонение фактической его величины от плановой или данных предыдущего года. Анализ использования фонда заработной платы проводится также по видам выплат и в разрезе основных категорий персонала. Состав и структура фонда заработной платы по видам выплат анализируются в сравнении со сметой и в динамике.

В экономической литературе для анализа эффективности использования фонда заработной платы ведущими экономистами рекомендуется рассчитывать следующие показатели:

- объем предоставленных услуг на рубль заработной платы;
- прибыль на рубль заработной платы;
- уровень фонда оплаты труда;
- среднемесячная заработная плата одного работника.

Анализ использования трудовых ресурсов на предприятии, уровня производительности труда необходимо рассматривать в тесной связи с оплатой труда. С ростом производительности труда создаются реальные предпосылки для повышения уровня его оплаты. При этом средства на оплату труда нужно использовать таким образом, чтобы темпы роста производительности труда обгоняли темпы роста его оплаты. Только при таких условиях создаются возможности для наращивания темпов расширенного воспроизводства.

В связи с этим анализ использования средств на оплату труда на каждом предприятии имеет большое значение. В процессе его следует осуществлять систематический контроль за использованием фонда заработной

платы (оплаты труда), выявлять возможности экономии средств за счет роста производительности труда и снижения трудоемкости продукции.

Приступая к анализу использования фонда заработной платы, необходимо рассчитать: фонд заработной платы, уровень фонда заработной платы, прибыль на рубль заработной платы, чистая прибыль на рубль заработной платы

Рассчитывая фонд заработной платы, необходимы следующие документы:

– Годовые расчётные ведомости, отражающие все суммы начисляемых работникам выплат.

– Годовой табель учёта рабочего времени, определяющий количество отработанных часов.

– Штатное расписание, в котором обозначены тарифные ставки, оклады, в том числе списочный состав персонала организации.

Фонд заработной платы рассчитывается следующим образом:

$$Ф_{зп} = З_{ср} \cdot Ч_{ср} \cdot 12, \text{ где,}$$

Ф_{зп} – фонд заработной платы;

З_{ср} – заработная плата среднемесячная;

Ч_{ср} – среднесписочная численность работников.

Уровень фонда заработной платы (УФ_{зп}) является одним из важнейших качественных показателей, характеризующих деятельность предприятия. По этому показателю судят, с одной стороны, о величине фонда заработной платы на единицу товарооборота (на 1 руб., 100 руб. и т.д.), с другой - о доле фонда заработной платы в розничной цене товара.

$$УФ_{зп} = \frac{\text{Фонд заработной платы работников по основной деятельности}}{\text{Выручка}},$$

Для нахождения эффективности использования денежных средств предприятия необходимо рассчитать уровень прибыли на рубль заработной платы, которая рассчитывается по формуле:

$$\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Фонд заработной платы работников по основной деятельности}},$$

Для нахождения суммы прибыли, которая приходится на каждый рубль выплаченный в виде заработной платы, необходимо рассчитать уровень чистой прибыли на 1 рубль оборота по формуле:

$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Фонд заработной платы работников по основной деятельности}},$$

Индекс изменения среднего заработка = Среднемесячная заработная плата на одного работника (текущий период) / Среднемесячная заработная плата на одного работника (предыдущий период).

Расширить анализ эффективности использования трудового потенциала и расчетов с персоналом по заработной плате рекомендуется за счет

включения в систему аналитических индикаторов социально-экономических и налоговых показателей.

Так же на трудовые ресурсы в аспекте обеспечения экономической безопасности оказывают влияние задолженности по оплате труда которые возникают перед персоналом. Во-первых, это происходит в следствие финансовой нестабильности организации, во-вторых, это приводит к ухудшению производительности, а также потери кадров. Кроме это задолженность может возникать и по оплате налога на доходы физических лиц.

Обеспечение эффективного (с социальной и экономической точек зрения) использования трудовых ресурсов является объектом наблюдения и контроля многих государственных, в том числе и правоохранительных структур. Так, обеспечение требований законодательства по выполнению всех обязательств работодателем распространяются, безусловно, и на санатории, в которых трудятся, как правило, достаточно большие коллективы. И под эффективностью здесь необходимо понимать не только такие показатели, как выработка (выручка) в расчете на одного работника, соотношение темпов роста прибыли и заработной платы, но и ряд социальных индикаторов, которые контролируются государством, и нарушение которых приводит к соответствующей реакции правоохранительных органов.

Бардакова Дарья Олеговна
Курсант 3 курса факультета
подготовки сотрудников для подразделений экономической безопас-
ности и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарский университет МВД России

Роль центрального банка в предотвращении угроз экономической безопасности

Для сохранения позиций России на мировой арене необходимо устойчивое экономическое развитие, а также создание благоприятных условий для ее дальнейшего развития.

Многие работы отечественных ученых посвящены изучению теоретических аспектов экономической безопасности.

Таким образом, с точки зрения академика Л.А. Абалкина, экономическая безопасность – это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию¹.

Экономическая или финансовая безопасность - это условие наличия стабильного дохода или других ресурсов для поддержания уровня жизни сейчас и в обозримом будущем. Она включает в себя: вероятную постоянную платежеспособность, предсказуемость будущих денежных потоков физического лица или другого экономического субъекта, таких как гарантии занятости в стране или гарантии занятости.

Именно экономическая безопасность помогает в достижении состояния экономики, которое обеспечит достаточно высокий устойчивый экономический рост, эффективное удовлетворение экономических потребностей, государственный контроль за движением и использованием национальных ресурсов, защиту экономических интересов страны на национальном и международном уровнях.

Экономическая безопасность является краеугольным камнем благополучия. Экономическая стабильность и определенная степень предсказуемости позволяют людям планировать и инвестировать в свое будущее. Они поощряют инновации, укрепляют социальные связи и укрепляют доверие к другим людям и институтам².

На национальном уровне экономическая безопасность относится к способности страны преследовать свои собственные цели развития своей экономики, и она часто напрямую связана с национальной безопасностью. Это включает в себя широкие опасения по поводу торгового баланса, воз-

¹ Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. ЛИ- 12. С. 5.

² Гончаренко Л.П., Акулинин Ф.В. Экономическая безопасность. Учебник для вузов: Учебник. – М.: Юрайт, 2014. С. 18.

действия иностранных инвестиций на национальные рынки и частно-государственного партнерства¹.

Именно поэтому основной функцией государственного регулирования выступает обеспечение экономической безопасности. Данный термин неразрывно связан с национальной безопасностью, которая основывается на банковской системе.

Банковская система обеспечивает решение для развития финансовой системы в стране. Таким образом, Центральный Банк в долгосрочной перспективе будет стремиться к достижению стабильного экономического роста страны, а также внутренней стабильности путем принятия такой денежно-кредитной политики, которая может контролировать инфляционные тенденции и обеспечивать стабильность цен.

Наличие хорошей финансовой системы обеспечит стране возможность избежать циклов бумов и спадов, а также инфляционного страха.

Следовательно, представление «экономическая безопасность» наряду с многогранностью приходит и комплексным, ибо экономическая сохранность страны не только виды деятельности в экономике, но и в сфере социальной жизни государства.

Экономическая безопасность представляет собой защищенность отечественной экономики от внешних и внутренних угроз. Безопасность - одна из главных целей эволюции каждого государства. Банковская сфера подвержена угрозам взлома и подрыва безопасности, поэтому она как никогда нуждается в системе, способной обеспечить сохранность данных банка. Обеспечение данной сохранности развивается по мере углубленного подхода к научно-техническому сектору, повышая необходимость в качественной и актуальной системе безопасности.

Именно сохранность данных стоит в центре внимания общества. Создание новых ИТ-технологий в сфере безопасности данных в большинстве стран способствует повышению уровня ВВП. Грамотное использование инструментов управления банковским сектором поможет государству в будущем существенно увеличить количество вакансий. Но по мере роста количества локаций экономическая безопасность этого сектора вскоре должна будет улучшиться. Финансовая устойчивость банковского сектора в настоящее время является предметом пристального внимания экспертов.

Значимость повышения значения экономической безопасности России с каждым годом возрастает, так как необходимо противодействовать угрозам, возникающим в банковской сфере, а также отслеживать, выявлять, оценивать и минимизировать угрозы и ущерб. Успешная работа банковской системы зависит от стабильности экономической ситуации в

¹ Саякбаева, А. А. Некоторые теоретические аспекты экономической безопасности страны / А. А. Саякбаева, С. К. Омурова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 2. С. 219

стране. Успешная работа банковской системы также зависит от ее экономической безопасности. Экономическая стабильность позволяет стабильно действовать не только различным банкам, но и странам и центральным банкам стабильно функционировать и возмещать потребности клиентов банков с учетом финансовых реалий.

Банковская деятельность выступает одним из ключевых элементов российской экономики, так как оказывает существенное влияние на стабильность страны. Благодаря стабильному банковскому сектору Россия спокойно развивает производство, привлекает инвестиции и оказывает финансовую поддержку своим гражданам.

Если раньше банки выполняли только платежные функции, то на современном этапе развития в этой сфере полноценное функционирование российской рыночной экономики без банков невозможно.

Сегодняшним банкам по-прежнему нужны работники по экономике и информационной безопасности, а также инновационные и эффективные системы для обслуживания своих баз данных. С каждым годом с развитием технологий и ИТ-услуг возрастают требования к повышению качества берегоукрепления. Уровень сложности защиты банковской системы увеличился пропорционально требованиям банка. Совершенствуйте свои навыки взлома банковской системы.

Работа по обеспечению безопасности банковских систем не должна быть возложена на специалистов в конкретной области. Работа должна быть продуктом слаженного сотрудничества специалистов в области экономики, ИТ-программирования, права, социальной психологии и многих других.

Центральный банк является банком-эмитентом и уполномочен выпускать и пускать в обращение банкноты. Для центральных банков характерны следующие функции: функционирование резервных центров банков; управление государственным долгом; пополнение государственного бюджета; Контроль и влияние на коммерческие банки.

Банковская система не входит ни в одну ветвь государственной власти, однако владеет всеми ключевыми функциями государственных учреждений. Некоторые специалисты указывают на то, что российское законодательство не основательно подошло к определению статуса Центрального банка.

Если углубленно изучить все источники, то можно сделать вывод о важности разъяснения отдельных статей Конституции Российской Федерации, а также статей «Федерального закона о Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Это также относится к практике управления финансовой системой страны.

На правовой основе предлагается отнести Центральный банк РФ к органу исполнительной власти. Для этого необходимо внести изменения в Указ Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. № 314 «О си-

стеме и структуре федерального органа исполнительной власти», отнеся Банк России к федеральной службе.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что даже в самой Конституции могут встречаться противоречия по данной теме.

Всесторонний анализ правовых сведений различных НПА и взглядов правоведов позволяет сделать вывод, что на современном этапе Центральный Банк РФ содержит в совокупности такие признаки как государственного органа с особым статусом, так и признаки юридической организации, которые позволяют ему представлять интересы государства. Считаем, что все-таки будет лучше дать конкретное трактование правового статуса Центрального банка России и выделить его в самой Конституции Российской Федерации, а именно, в части 2 статьи 75, дав такую формулировку как: «Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция органа государственной власти Центрального банка Российской Федерации».

Одними из основных функций Центрального банка является:¹

– Основной задачей центральных банков является формулирование денежно-кредитной политики, которая предполагает участие в действиях (таких как контроль процентных ставок и условий кредитования), чтобы повлиять на объем денежной массы в экономике. Политика обеспечивает стабильность цен, защищает стоимость национальной валюты, максимизирует занятость и создает условия для долгосрочного роста.

– Финансовая стабильность может быть достигнута за счет того, что центральный банк выступает в качестве кредитора последней инстанции для банковской системы и за счет того, что центральный банк контролирует и регулирует финансовую систему. Функция кредитора последней инстанции является общей чертой центральных банков во всем мире.

– Надзор: Банковская структура определена, и банковская и финансовая система страны функционирует соответствующим образом. Главной целью выступает – завоевание доверия общества к банковской системы.

- Выпуск валюты. Одной из основных функций центрального банка является выпуск и обмен валюты, а также ликвидация валюты, не находящейся в обращении.

- Хранение: Центральные банки действуют как хранители, защищая иностранную валюту, золото и другие ценные бумаги.

В следствии вышеизложенного, можно сделать вывод, что деятельность и функции банковской системы связаны с вопросами экономической безопасности. Поэтому стоит рассмотреть вопрос об изменении законодательных актов о деятельности Центрального банка и предоставить спектр ответственности за стабильность экономической безопасности России.

В целях выявления степени влияния пандемии на отдельные экономические и общественные параметры, по данным Росстата, нами выбраны

¹ Лекции Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

показатели, характеризующие состояние экономической безопасности в России: ВВП страны, уровень безработицы, зафиксированная сумма капиталовложений в собственность, федеральный и местные бюджеты.

Таким образом, из-за ряда карантинных ограничений, в том числе резкого падения спроса на нефть, ВВП в 2020 году сократился на 3,1%, достигнув 106,6 трлн рублей в номинальном выражении, тогда как в 2019 году этот показатель снизился до 109,2 трлн рублей. ВВП упал на 8% во втором квартале 2020 года. В третьем квартале ВВП страны упал на 3,4%. Ожидается, что этот неблагоприятный импульс сохранится по мере возобновления пандемии.

Однако, по данным мирового банка, рост ВВП страны в 2021 году составит около 2,9%. При этом, по мнению аналитиков, экономика РФ напрямую зависит от наличия антироссийских санкций и возможности вакцинации для минимизации распространения и вспышки коронавирусной инфекции.

На данный момент состояние экономики РФ ставит под вопрос практическую важность и ценность механизмов обеспечения экономической безопасности от влияния внешних и внутренних факторов, в особенности в сложившейся ситуации, связанной с наложением достаточного количества санкций.

Национальная экономическая безопасность – это сложная система, которая вырабатывается органами власти для обеспечения общественно-экономического развития и защиты от негативного воздействия разнообразных внешних и внутренних угроз.

Угрозы экономической безопасности вызваны различными негативными влияниями, нарушающими нормальный ход социального воспроизводства.

Для удобства классификации экономической безопасности применяются различные критерии, например:

- по источнику угрозы;
- ожидаемые и непредвиденные угрозы;
- от масштаба действия бывают федеральные, региональные и локальные угрозы;
- в зависимости от сущности вспышки разделяет естественные и техногенные угрозы.

В настоящее время наибольшее влияние на экономическую безопасность страны оказывают внешние угрозы, проявляющиеся в наложении санкций.

По данным исследования, проведенного РБК в партнерстве с SAP, около 62% отечественного бизнеса пострадали от ограничений, связанных с запретом на различного рода взаимодействий.

Одной из самых серьезных экономических проблем Российской Федерации является растущая угроза экономической и финансовой безопасности государства.

Направлениями банковского регулирования, необходимыми для обеспечения экономической безопасности России, являются: адекватное правовое обеспечение банковских операций и сделок; эффективное взаимодействие с иными органами, уполномоченными регулировать деятельность финансовых рынков.

На основании изложенного можно сделать вывод, что банковские правовые нормы требуют изменений, дополнений, а в ряде случаев и кардинальных изменений.

Кредитные учреждения являются основой финансово-кредитных систем и национальной экономики, а проблемы с ликвидностью угрожают стабильному обращению валюты и привлекают банковские инвестиции в реальный сектор экономики.

Для этого устойчивость финансово-кредитной системы означает создание комплекса мер в области финансового обеспечения, обеспечивающих надежное регулирование банковского риска, капитала и ликвидности, а также движения государственных средств. Вы должны четко понимать, что делаете. Сумма денег, необходимая для выполнения государственных обязанностей и функций. Сама банковская система может стать угрозой финансовой безопасности, если банковская система внутри нее дестабилизирована и ненадежна, если банковская система недостаточно развита. Несомненно, угрозы безопасности российских банков существуют, но их можно преодолеть с помощью стройной системы экономической безопасности. обеспечение соблюдения международных правовых норм и принципов; постоянный мониторинг мировой экономической конъюнктуры; при совершенствовании правового регулирования банковской деятельности. Это подтверждает необходимость усиления роли государства в правовом регулировании экономики и уточнения функции антикризисного регулирования экономики как самостоятельной чрезвычайной функции государства.

В настоящее время кризисы являются глобальными проблемами. Глобальный финансовый кризис, который охватил развитые страны негативно оказал влияние на экономические системы данных стран, сюда входит: инфляция, уровень государственного долга и национальный бюджет. Это является наглядным примером, как внешние и внутренние причины могут подорвать экономическое положение государства. Глобализация, развитие офшорного бизнеса и т.д. в банковской системе оказали влияние на повышение спекулятивной деятельности в мировой системе. В связи с этим следует улучшать экономическую безопасность национальной банковской системы. Один из путей совершенствования – сбалансированный подход между государственными органами и экономическими хозяйству-

ющими субъектами, который создаст эффективный баланс между государством и банковской системы.

Финансовая безопасность – самая серьезная проблема на территории РФ. Именно банковский сектор является более уязвимым и подверженный рискам по сравнению с другими секторами. В основном это связано с тем, что банки несут риск финансовых потерь: потери собственного капитала, потери доходов, дополнительных расходов в результате определенных финансовых операций.

Поэтому главной задачей является обеспечение безопасности банковской системы регионов, которые являются структурными элементами банковской системы страны.

Банковская система, взаимодействуя с реальными отраслями экономики, влияют на их финансовое состояние и в связи с этим осуществляют свою эффективную деятельность. В особенности прямое влияние оказывают банковские кредиты. Участвуя в инвестиционных процессах, банки оказывают стабилизирующее воздействие на всю финансовую ситуацию в целом. Баланс банковского сектора с реальным сектором экономики обеспечит устойчивое экономическое развитие страны, эффективность которого определяется благоприятным инвестиционным климатом.

Учитывая динамику коэффициентов, можно сделать вывод, что банковская система не в полной мере использовала свой инвестиционный потенциал. Также следует отметить, что взаимодействие банковского сектора с реальным сектором экономики в первую очередь определяется объективными экономическими условиями, в которых будет развиваться банковская система, поэтому представляется, что Банку России следует проводить политику, стимулирующую, что, а также разработать механизм дифференцированного регулирования кредитных организаций в регионы, поскольку развитие российских регионов на достаточно качественном уровне окажет стабилизирующее влияние на экономику в целом.

В заключении можно сделать вывод, о то что развитие функционирования банковской системы и ее взаимодействия с реальным сектором в обеспечении «безопасной» экономики определяет высокую степень корреляции между экономической безопасностью страны и состоянием экономической безопасности банковского сектора. Несмотря на достаточное количество исследований, эта ситуация также актуальна и требует постоянного тщательного изучения, что объясняется изменчивостью характера самой банковской системы.¹

¹ Статья «Совершенствование регулирования банковской системы России» - Зуенко М.Ю.

Калинина Наталья Николаевна
начальник кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита
Краснодарского университета МВД России,
кандидат экономических наук, доцент,
полковник полиции

Лукошина Полина Андреевна
Адъюнкт кафедры уголовного права и криминологии
Краснодарского университета МВД России
лейтенант полиции

Экономико-правовые основы противодействия органов внутренних дел легализации доходов, полученных преступным путем

Анализ специальной научной литературы и правоприменительной практики свидетельствует о том, что проблема борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов сохраняет свою остроту и высокую актуальность, на фоне других глобальных мировых неблагоприятных тенденций¹. Объясняется это тем, что данные виды противоправной деятельности нарушают общепризнанные нормы экономической деятельности, принципы рыночной экономики, способствуют криминализации хозяйственной деятельности, способствует коррупционным проявлениям, формируют у общества недоверие к государственным институтам. Особую общественную опасность данный вид преступной деятельности приобретает в силу того, что, как правило, именно активы, полученные в ходе легализации, становятся питательной средой для расширения террористической и экстремистской деятельности.

Легализация преступных доходов зачастую связана с деятельностью организованных преступных групп и преступных сообществ и имеет ярко выраженный транснациональный характер. В результате совершения легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем, происходит нарушение и ограничение основополагающих конституционных принципов, устанавливающих единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, свободу экономической деятельности. Привлечение средств из преступных источников вызывает, в свою очередь, дестабилизацию финансовых отношений, угрожает стабильности банковской системы в целом.

Немаловажной причиной расширения объемов «отмывания» денег является, в частности, стремление к получению сверхдоходов от результатов криминальной деятельности.

¹ Лунеев В.В. Преступность XX века. Мировой криминологический анализ. М., 1999.

Рост профессионализации преступности, порождающей множество схем легализации доходов, полученных преступным путем, сложность которых требует использования для выявления и раскрытия специальных экономических методик, вызывает необходимость совершенствования механизма противодействия данному виду преступлений.

Таким образом, всестороннее и глубокое изучение феномена данного вида преступности позволит определить реальные пути и средства противодействия ей, что, в свою очередь, невозможно без разработки правовых и экономических вопросов предупреждения легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем. Все изложенное выше обуславливает не только актуальность, но также очевидную своевременность и явную целесообразность дальнейших научных изысканий по данной проблематике.

Под легализацией доходов, полученных преступным путем следует понимать процесс придания законности нелегальным денежным средствам, которые были получены в результате преступной деятельности. Особенностью данного преступления является тот факт, что легализация преступных доходов вменяется только в том случае, когда имело место совершение финансовых операций или сделки с имуществом, которые образовали в процессе преступной деятельности. В случае, если доходы были получены при совершении противоправной, то осуществление сделки с ними не могут рассматриваться как легализация. Особое внимание необходимо уделить тому факту, что исключением из предикатных преступлений являются криминальные деяния, которые предусмотрены ст. ст. 193, 194, 198, 199, 199.1, 199.2 УК РФ.

В пункте 1 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32, Верховный суд обратил внимание на то, что предметом преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ, являются не только денежные средства или иное имущество, незаконное приобретение которых является признак легализации преступных доходов, например, хищения, получения взятки, но и денежные средства или иное имущество, полученные в качестве материального вознаграждения за совершенное преступление, например, за убийство по найму, либо в качестве платы за сбыт предметов, ограниченных в гражданском обороте¹.

Основные цели, которые преследуют субъекты противоправной деятельности при осуществлении процесса по отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, являются следующие:

¹ См., Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32 (ред. от 26.02.2019) «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем»

Процесс легализации денежных средств, полученных преступным путем представляет собой сложную схему, которая состоит из нескольких этапов.

На первом этапе происходит размещение денежных средств, которые были получены в результате преступной деятельности и которым следует придать легальный характер. Схематично данный этап можно представить следующим образом (рисунок 1.1.):

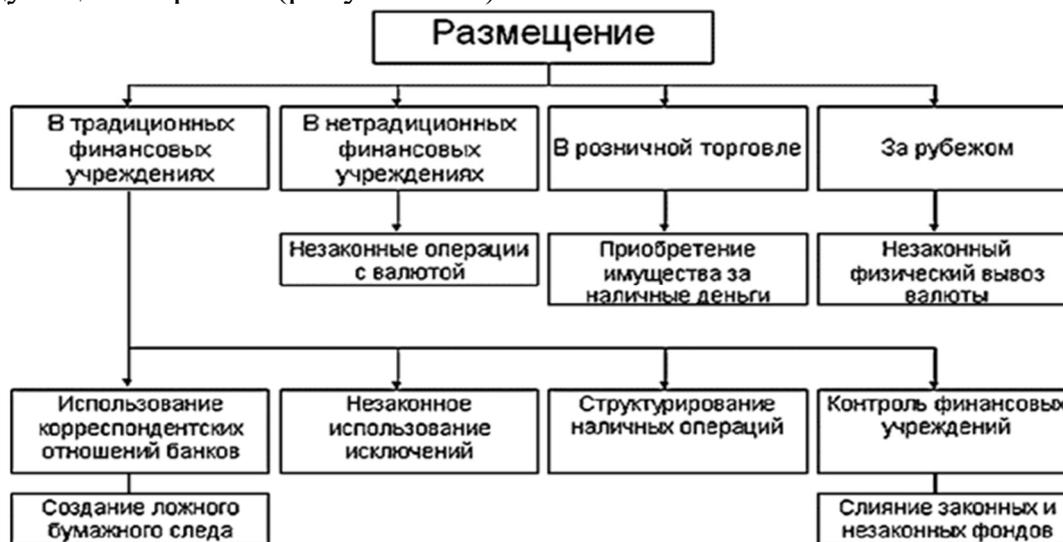


Рис. 1.1 - Первый этап – размещение денежных средств, подлежащих легализации

Вторым этапом является наложение и заключается в разрыве связей незаконно полученных доходов с источником их происхождения.

Заключительный этап называют интеграцией. На данном этапе происходит процесс придания законности нелегальным денежным средствам. Данный этап можно представить следующим образом (рисунок 2.):



Рис. 1.2 - Этапы легализации денежных средств, полученных преступным путем

Каждый из рассмотренных этапов представляет собой сложный, многофакторный процесс. Субъекты данного преступления на каждом этапе легализации предпринимают все возможные способы сокрытия истин-

ного происхождения денежных средств. Также следует учитывать, что каждый этап легализации формирует свой документооборот.

В целях эффективной борьбы с транснациональной легализацией денежных средств, полученных в результате преступной деятельности, международное сообщество приняло ряд нормативно-правовых документов.

Основными такими документами являются следующие:

Конвенция Организации Объединённых Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 года;

Конвенция против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 года;

Конвенция Организации Объединённых Наций против коррупции от 31 октября 2003 года;

Конвенция Совета Европы об отмытии, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 года;

Конвенции Совета Европы об отмытии, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма от 16 мая 2005 года;

Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27 января 1999 года.

Также важное место в противодействии легализации занимают стандарты в области противодействия отмытию денег Группы разработки финансовых мер борьбы с отмытием денег (ФАТФ).

Данная Группа была создана в результате роста тенденции по увеличению объема отмываемых денежных средств. В виду того, что процесс отмытия денежных средств, полученных в результате преступной деятельности, возникла острая необходимость в разработке коллективных мер, которые смогли бы эффективно противодействовать финансовым преступлениям. В 2003 году, Российская Федерация стала членом данной Группы.

ФАТФ сотрудничает с такими региональными группами:

Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

Азиатско-Тихоокеанская группа борьбы с отмытием денег;

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмытием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки;

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмытием денег государств Латинской Америки;

Межправительственная группа по борьбе с отмытием денег в Западной Африке;

Группа по борьбе с отмыванием денег государств Восточной и Южной Африки;

Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Центральной Африке.

Основными элементами стратегии деятельности ФАТФ являются следующие:

осуществление процесса по созданию и реализации международных стандартов, которые направлены на противодействие легализации доходов и другого имущества, полученных преступным путем, а также на борьбу финансированием терроризма;

проведение мероприятий, направленных на контроль за исполнением разработанных стандартов;

проведение исследований различных рисков, которые могут способствовать отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, а также последующая разработка методологии борьбы с данными рисками;

способствование развитию надежных и эффективных региональных структур, которые были организованы по тем же принципам, что и ФАТФ, а также поддержание взаимоотношений с ними;

выработка мер, направленных на эффективное сотрудничество с профильными организациями.

Чаще всего ФАТФ поддерживает контакты с ООН, Советом Европы, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития, Международным валютным фондом, Интерполом, Европолом, Советом по таможенному сотрудничеству и другими международными организациями, а также с международным профессиональным объединением подразделений финансовой разведки (ПФР) - Группой «Эгмонт».

В задачи ФАТФ входит:

Выработка рекомендаций в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Проведение взаимных оценок в странах-участницах на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма Рекомендациям ФАТФ.

Изучение ситуации в странах, которые активно используются международной организованной преступностью для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Взаимоотношения с такими странами руководство ФАТФ строит на основе «регионального подхода», т.е. взаимодействие с отдельными странами и группами стран постепенно переводится в плоскость сотрудничества с Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ).

Организация и проведение на регулярной основе в различных странах мира конференций, симпозиумов и семинаров по финансовым и юридическим вопросам, а также проблемам в сфере законодательства в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)¹.

В настоящее время существуют общие меры, которые направлены на профилактику отмывания денежных средств:

активное использование мер, направленных на недопущение преступных капиталов на финансовый рынок, путем устранения с него организаций, осуществляющих подозрительные операции;

возможность банка отказать в открытии счета физическому или юридическому лицу в соответствии с правилами внутреннего контроля при наличии подозрений;

Банк России готовит списки клиентов для других банков на которых нужно обратить пристальное внимание.

Одной из специальных мер, применяемая сотрудниками МВД РФ, является организация взаимодействия с другими государственными органами в целях противодействия легализации. Одним из таких органов является Федеральная служба по финансовому мониторингу.

На Росфинмониторинг возложены эти функции:

контроль соблюдения нормативных актов, касающихся противодействия отмыванию средств;

наложение ответственности в случае обнаружения нарушения законов;

сбор и обработка информации, касающейся операций, подлежащих контролю;

обнаружение противоправных операций;

учет фирм, в отношении которых не действуют надзорные структуры;

формирование мер по предотвращению правонарушений;

обмен сведениями с международными структурами в случае необходимости;

направление сведений о правонарушениях в правоохранительные органы;

формирование единой информационной базы;

обеспечение конфиденциальности сведений.

12 мая 2014 года Росфинмониторинг и МВД РФ подписало Соглашение об информационном взаимодействии. Предметом данного документа является информационное взаимодействие между ведомствами. Н сегоднешний день данное взаимодействие осуществляется на основании Приказа Генпрокуратуры России №511, Росфинмониторинга №244, МВД России №541, ФСБ №433 от 21.08.2018 «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия ле-

¹ <https://www.fedsfm.ru/activity/fatf>

гализации денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем».

Данное взаимодействие является двухсторонним, при этом выступая источником информации, которая имеет оперативный интерес для нас. Рассмотрим два варианта использования информации Росфинмониторинга в целях раскрытия преступлений, связанных с легализацией.

Довольно часто на практике, Росфинмониторинг выступает инициатором направления информации. В оперативные подразделения МВД поступает информационное письмо, в котором Росфинмониторинг указывает на операции между экономическими субъектами, которые возможно имеют признаки легализации. Данное письмо включает в себя информацию о счетах организации, проведенных сделках, а также о дальнейшем передвижении денежных средств.

Цель данного направления заключается в осуществлении проверки первичных документов сотрудниками правоохранительных органов, применяя при этом специальные экономические знания. Согласно ст. 8 Федерального закона №115, направлению в правоохранительные органы под-лежит:

- письмо с кратким изложением сути события;
- информационная справка, в которой детально описывается вся информация, которая указывает на легализацию;
- материалы проверки организации;
- перечень совершения финансовых операций со стороны организации;
- информация, в отношении которой необходимо произвести дополнительную проверку;
- сведения об исполнителях.

Рассмотрим практический пример, когда Росфинмониторинг выступает в качестве инициатора информации. Устаповлено, что ООО "КРЫМ-КОМФОР" является исполнителем по 8 государственным контрактам по выполнению работ по содержанию зеленых насаждений в Севастополе на общую сумму более 45 млн, рублей.

Заказчиком по вышеуказанным государственным контрактам выступает ГКУ "Н" СЕВАСТОПОЛЯ. Кроме того, ООО "А" является исполнителем по 8 государственным контрактам, заключенным с ГУП " АВТО-ДОР" по строительству автомобильных дорог в Севастополе на общую сумму около 62,9 млн. рублей.

В базе данных Росфинмониторинга имеются сведения о поступлении бюджетных денежных средств на счет ООО "А" в рамках исполнения вышеуказанных государственных контрактов.

В период с декабря 2016 года по март 2017 года ООО "А" получило около 31,1 млн. руб от ГКУ «Н» (7 операций) в рамках исполнения государственных контрактов. В результате анализа расходных финансовых операций, совершенных ООО "А", выявлены операции, возможно направ-

ленные на вывод денежных средств из легального оборота путем перечисления денежных средств на счета физических лиц и юридических лиц и дальнейшим обналичиванием.

В период с декабря по апрель 2017 года денежные средства на общую сумму около 7 млн. рублей (15 операций) перечислены в адрес ряда физических лиц в качестве перечисления заработной платы, оплаты за аренду автомобиля, распиловку деревьев, беспроцентных займов. В дальнейшем, денежные средства могли быть обналичены. Обращают на себя внимание операции, совершенные в период с декабря 2016 по март 2017 года, и связанные с перечислением денежных средств в качестве беспроцентного займа и заработной платы.

В период с декабря 2016 года по апрель 2017 года денежные средства на общую сумму около 22,4 млн. рублей (9 операций) перечислены в адрес ООО "Б" (ИНН 9204558350) в качестве аванса по договору субподряда.

После получения денежных средств, ООО "Б" перечислило денежные средства на общую сумму около 10,4 млн. рублей (14 операций) в адрес ряда юридических лиц в качестве оплаты за санитарную очистку, посадочный материал, сбор городского мусора. В дальнейшем, денежные средства перечислены в адрес значительного количества физических лиц, и обналичены. Дополнительно сообщаем, что даты регистрации вышеуказанных контрагентов совпадают с периодом получения возможно бюджетных денежных средств ООО "Г", организации имеют минимальный уставный капитал и зарегистрированы по адресам массовой регистрации, что может свидетельствовать об их фиктивности.

В декабре 2016 года денежные средства на общую сумму около 0,6 млн. рублей в адрес ООО "В" в качестве оплаты за стройматериалы. В дальнейшем, денежные средства перечислены в адрес значительного количества физических лиц, и обналичены.

В декабре 2016 года ООО "А" обналичило денежные средства на сумму около 1 млн. рублей (1 операция) в качестве выдачи на заработную плату. При этом, документы по запросу банка не предоставлены. Таким образом, выявлен потенциальный канал вывода возможно бюджетных денежных средств из легального оборота путем перевода из безналичного оборота в наличный со счета ООО "А" путем перечисления в адрес юридических и физических лиц и дальнейшим обналичиванием. Вместе с тем, данная версия требует проверки оперативным с изучением первичной платежной документации.

На основании изложенного, можно предположить о наличии фактов возможного нецелевого использования бюджетных денежных средств ООО "А", завышения стоимости выполненных работ и выполнения работ ненадлежащего качества, а также возможности вывода бюджетных денежных средств из легального оборота в рамках исполнения государственных

контрактов как в сфере реконструкции и паспортизации объектов культурного наследия, так и в сфере дорожного строительства в Севастополе.

Материалы проверки в порядке информирования и использования в работе были направлены в органы внутренних дел. Обращаем Ваше внимание, что настоящее финансовое расследование проведено по базам данных Росфинмониторинга без запросов в кредитные организации.

В дальнейшем такая информация может способствовать построению схемы расследования преступления, а также установить круг участников преступного сообщества.

Данная форма взаимодействия позволяет сотруднику МВД:

организовать проверку по факту легализации доходов со стороны определенной организации;

получить значимую ориентирующую информацию о признаках возможной легализации;

получить детальную информацию о счетах организации, движении денежных средств по ним, а также установить схему перемещения денежных средств между организацией и ее контрагентами.

Кроме того, Росфинмониторинг осуществляет подготовку дополнительных выборок, схем и аналитических документов с использованием своих информационно-технологических ресурсов, направляет запросы в зарубежные финансовые разведки. Следователи и органы дознания, в свою очередь, информируют Росфинмониторинг о результатах рассмотрения направленных по запросам материалов без раскрытия следственной тайны.

При данной форме взаимодействия, Росфинмониторинг выступает в качестве инициатора информации. Но довольно часто на практике возникает обратная ситуация, когда инициаторами являются сами правоохранительные органы.

На практике ответ на запрос выглядит следующим образом. В результате проверки по базе данных Росфинмониторинга, подтвердилась информация, указанная в Вашем запросе, о перечислении денежных средств со счета ООО «П» в адрес ООО «К».

В период с февраля по декабрь 2015 года ООО «П» перечислило денежные средства на общую сумму около 34,4 млн. рублей (14 операций) в адрес ООО «К» в качестве аванса на строительные работы.

Кроме того, ООО «К» возможно взаимосвязано с ООО «П». По информации из базы данных СПАРК, организации имеют общий номер телефона – 79XXXXXXX.

Дополнительно сообщаем, что ООО «К» является исполнителем по 1 государственному контракту, заключенному с ГКУ "С" на выполнение капитального ремонта государственного бюджетного образовательного учреждения дополнительного образования города Севастополя "Детский оздоровительный центр "Ласпи" на сумму около 275 млн. рублей.

В свою очередь, ООО «П» является исполнителем по 1 государственному контракту, заключенному с ГКУ "С" на выполнение строительно-монтажных работ по объекту: "Реконструкция и благоустройство территории Парка Победы, г. Севастополь" в рамках Федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя до 2020 г.». на общую сумму более 1 млрд. рублей. В результате анализа финансовых операций фигурантов запроса и их контрагентов, имеющихся в базе данных Росфинмониторинга, установлены следующее цепочки подозрительных финансовых операций.

В период с ноября 2014 года по май 2015 года ООО «П» перечислило денежные средства на общую сумму около 50 млн. рублей (20 операций) в адрес ряда юридических лиц, операции по счетам которых имеют транзитный характер, в качестве оплаты за строительные работы, вывоз мусора, санаторно-курортные услуги.

В дальнейшем, денежные средства перечислены в адрес ряда физических и юридических лиц, в отношении которых в базе данных Росфинмониторинга имеется информация о снятии наличных денежных средств.

Кроме того, денежные средства со счета ООО "Л" на общую сумму более 1,6 млн. рублей могли быть выведены за рубеж - на счет BASARANLAR INSAAT MALZEMELERI, зарегистрированного в Турции.

После получения денежных средств от ООО «П», «К» перечислило денежные средства на общую сумму около 20 млн. рублей (10 операций) в адрес ряда юридических лиц, операции по счетам которых имеют транзитный характер, в качестве оплаты за строительные работы. В дальнейшем, денежные средства перечислены в адрес ряда физических и юридических лиц, в отношении которых в базе данных Росфинмониторинга имеется информация о снятии наличных денежных средств. Кроме того, денежные средства со счета ООО "СТ" на общую сумму более 7 млн. рублей могли быть выведены за рубеж - на счет ATLAS TARIM URUNLERI IHRACAT AS, зарегистрированного в Турции. Направляем Вам визуализированную схему финансовых связей фигурантов запроса для использования в работе.

Учитывая тот факт, что ООО «К» и ООО «П» являются исполнителями ряда государственных контрактов в г. Севастополе, в том числе и в рамках ФЦП «Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя до 2020 года», выявлены потенциальные каналы вывода бюджетных средств со счетов ООО «К» и ООО «П» из легального оборота путем перечисления средств в адрес ряда юридических лиц с дальнейшим переводом на счета физических лиц с последующим обналичиванием, а также выводом за рубеж.

Легализация доходов является предикантным преступлением. В виду этого, правоохранительным органам следует обращать внимание на наличие признаков отмывания доходов в деятельности экономического субъекта, которая связана с извлечением прибыли от преступной деятельности.

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» устанавливает, что преступный характер приобретения имущества, владению, пользованию или распоряжению которым, виновный стремится придать правомерный вид, возможно при наличии уголовного дела, материалы которого содержат доказательства свидетельствующие о наличии события и состава предикатного преступления, и органом предварительного следствия им дана соответствующая оценка.¹

В связи с этим, правоохранительным органам целесообразно направить запрос в Росфинмониторинг в целях получения достоверной информации о наличии в деятельности экономического субъекта признаков легализации. В Приложение N 1к Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, утвержденной приказом Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Росфинмониторинга, МВД России, ФСБ России, ФТС России, Следственного комитета Российской Федерации от 21.08.2018 № 511/244/541/433/1313/80 установлены требования к запросу в Росфинмониторинг о предоставлении информации, порядок заполнения запроса. Например, в запросе должны найти отражения сведения, дающие основания полагать, что в деятельности субъекта имеются признаки легализации.

Одним из определяющих факторов повышения эффективности противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, является тесное информационное взаимодействие правоохранительных органов со службой Росфинмониторинга. Это позволяет организовать процесс мониторинга финансовой информации о деятельности проверяемого субъекта экономики. Наличие ориентирующей информации значительно сокращает время расследования, так как сотрудники правоохранительных органов получают данные о периоде, способе преступлений и характере хозяйственных операций, по которым следуют организовать и провести документальный контроль. Следует учитывать тот факт, что проведенные финансовые расследования со стороны Росфинмониторинга проводятся на основании сведений, полученных из баз данных Росфинмониторинга, требует проверки со стороны правоохранительных органов, в качестве доказательств к материалам проверки, не могут быть использованы. Процесс обработки, передачи информации Федеральной службы по финансовому мониторингу в органы внутренних дел достаточно длительный, занимающий,

¹ См.: Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» // Правовая система «Гарант».

порой, до 30-35 дней, что позволяет завуалировать следы преступлений подлогами как материального, так и интеллектуального характера. Зачастую, это негативно сказывается на результативности раскрытия таких преступлений, как легализация доходов, полученных преступным путем.

В целях повышения эффективности взаимодействия органов внутренних дел с Федеральной службой по финансовому мониторингу в осуществлении противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, целесообразным стало бы наделение Росфинмониторинга функциями, позволяющими осуществлять документальные проверки и подготавливать не осведомительную информацию, а информацию, имеющую доказательное значение и которая могла бы стать основанием для возбуждения уголовных дел.

Курченко Дана Евгеньевна
курсант 3 курса факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и экспертно-криминалистических подразделений
Краснодарский университет МВД России
рядовой полиции

Основы обеспечения экономической безопасности в сфере бытового обслуживания

В современном обществе сложилась непростая ситуация трансформации экономических отношений в России, которая требует от российских предприятий и организаций повышения качества управления, а также разработки и применения в управлении антикризисных технологий.

Компании поставляют населению бытовое обслуживание, такое как путешествия и развлечения, частным лицам. Многие отрасли предоставляют эти услуги, и есть много вариантов работы, связанных с ними. Профессионалы, стремящиеся построить карьеру в сфере потребительских услуг, могут получить дополнительную информацию о различных типах и вариантах работы.

В настоящее время, в период сложных международно-правовых отношений, существует острая потребность в обеспечении экономической безопасности нашей страны. Именно бытовая сфера является основой внутренней политики правительства, системы человеческого фактора каждого гражданина и общества в целом.

Экономическую безопасность как способность отдельных лиц, домохозяйств или сообществ удовлетворять свои основные потребности устойчиво и с достоинством. Это может варьироваться в зависимости от физических потребностей человека, окружающей среды и преобладающих культурных стандартов. Продукты питания, элементарное жилье, одежда и средства гигиены квалифицируются как основные потребности, равно как и соответствующие расходы; основные активы, необходимые для зарабатывания на жизнь, и расходы, связанные со здравоохранением и образованием, также квалифицируются.

Основной целью бытовых услуг является удовлетворение потребностей и ожиданий потребителя. Существует множество отраслей, которые предлагают потребительские услуги. Это часто включает в себя компанию и ее сотрудников, предоставляющих клиентам услуги, которые они могут попросить, чтобы кто-то другой выполнил услугу, которая выходит за рамки их возможностей.

По определению Р. Макконелл и Л. Брю услугу можно считать объектом продажи, выраженную в действиях, выгодах или удовлетворениях¹. Они также отмечают неосвязаемость, но в обмен на них потребитель, фирма или правительство предоставляет что-либо ценное.

Обилие и многочисленность услуг, а также объектов усложняют единство их определения. Услуга обладает определенной гибкостью, в связи с чем, ее границы могут меняться в соответствии с желаниями поставщика или потребителя.

В соответствии с Директивой Европейского Союза услуги разделяются на три категории:

- 1) услуги, предоставляемые клиентам – физическим лицам;
- 2) услуги, предоставляемые клиентам – юридическим лицам;
- 3) услуги, предоставляемые одновременно и физическим, и юридическим лицам².

Формы обслуживания населения могут быть самыми различными, но все они направлены на наиболее полное удовлетворение потребностей людей, нуждающихся в обслуживании.

Различные примеры бытового обслуживания населения вокруг вас. Они включают услуги, предоставляемые гостиничными компаниями, личное страхование, железнодорожные перевозки, образование, здравоохранение, отдых, питание, туризм, финансы, развлечения и обслуживание дома.

В настоящее время российский рынок бытовых услуг постепенно выходит на новый уровень. Количество людей, отказывающихся решать свои бытовые проблемы самостоятельно, полагаясь на помощь квалифицированных специалистов, значительно растет в процентном соотношении. Качество и численность организаций бытового обслуживания находятся в динамике роста.

Экономическая безопасность относится к состоянию наличия стабильного источника финансового дохода, который позволяет постоянно поддерживать свой уровень жизни в настоящее время и в ближайшем будущем. Для этого требуется гарантированный базовый доход для отдельных лиц, обычно от производительной и оплачиваемой работы или, в крайнем случае, от финансируемой государством системы социальной защиты.

Экономическая безопасность включает базовое социальное обеспечение, которое определяется как доступ к инфраструктуре основных по-

¹ Юлдашев Т.Ф. Способы продвижения услуг розничного предприятия // APRIORI. – 2016. - №4. – С.150.

² Ананина Р.Ф. Свойства услуг и их классификация с учетом кооперационно-сетевых взаимодействий // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2019. - № 5-1. - С. 7.

требностей в области здравоохранения, образования, жилья, информации и социальной защиты, а также безопасность, связанная с работой.

Экономическая безопасность определяет семь аспектов безопасности на рабочем месте. Хотя все семь параметров важны, два, в частности, такие как доход и представление голоса, имеют решающее значение для базовой безопасности.

Базовая безопасность предполагает ограничение воздействия ежедневных неопределенностей и рисков, а также обеспечение социальной среды. Люди могут принадлежать к различным сообществам, и у них есть равные шансы для достижения своих целей. Достойный труд, по определению МОТ, позволяет людям работать и развивать свои навыки.

Диверсификация специализированных предприятий и не малое распространение частного предпринимательства является особенностью российского рынка бытовых услуг. Предприятия бытового обслуживания наряду с основной деятельностью активно развивают другие непрофильные виды деятельности, приносящие дополнительную прибыль, что в итоге приводит к конверсии предприятий.

Предпринимать обязан знать основные методы нейтрализации предпринимательских рисков, для того чтобы свой сохранить свой бизнес в сфере бытового обслуживания населения, такие как:

- уклонение от риска;
- принятие на себя финансовых последствий от наступления неблагоприятного события;
- страхование риска;
- объединение риска;
- диверсификация риска.

Описанные меры могут оказать большую поддержку предпринимателям, но в условиях рыночной экономики стабильность никто не гарантирует, а естественная конкуренция вынуждает неэффективные предприятия бытового обслуживания закрываться, на платформе остаются только те, кто смог подстроиться под внешние факторы.

Кооператоры малого и среднего бизнеса оказались под воздействием рыночных рисков, и всё чаще ищут способы его преодоления, суть которых заключается в разработке новых направлений оказания услуг, способов повышения производительности труда¹. Дальнейшее развитие и положительная динамика экономического роста не могут быть достигнуты, опираясь только на государственную и иную институциональную поддержку.

В сложившейся ситуации деятельность организации в сфере бытового обслуживания населения ведется в условиях повышенной неопределен-

¹ Демьянов В.Г. Предпринимательские риски в российской экономике // Наука о человеке: гуманитарные исследования. – 2021. – Т.15. – № 1. – С.180-185.

ности. Риск – объективно неизбежная составляющая принятия экономических решений, понимаемая как неопределенность получения дохода и возможность определенного уровня потерь.

Основным инструментом передачи риска является страхование, предполагает передачу ответственности за ущерб третьим сторонам, таким как страховые компании. Аутсорсинг – ещё один пример передачи риска. Принятие риска почти всегда предполагает формирование резервов, для покрытия возможных убытков от реализации товаров.

В современной России вышесказанные процедуры получили законодательное регламентирование, наработан опыт их проведения без нанесения излишнего ущерба сотрудникам, партнерам, инвесторам и экономике в целом.

Кроме угроз экономической безопасности существуют и факторы, обостряющие вероятность их возникновения. Обладая полными сведениями о данных факторах, организации смогут проводить мониторинг своей деятельности и своевременно выделить, и устранить тот или иной критерий, тем самым не допустить наступления критической ситуации.

Риски, связанные с неадекватным обслуживанием клиентов и управлением отношениями, включают:

- Экономическая безопасность предприятия предопределяется состоянием рынка, прочностью его услуг, криминализацией экономики, общим состоянием научно-технического потенциала страны, развитием внешне-экономических связей и т. д. Эти ситуации могут снизить прибыльность компании и стать «фоном» для угроз.

Уровень экономической безопасности организации сферы бытового обслуживания населения зависит не только от сферы её деятельности, но и от выбранной системы управления безопасностью, которая позволяет своевременно реагировать и устранять негативные последствия угроз.

Сложность и многогранность проблемы экономической и правовой безопасности хозяйствующих субъектов в сфере бытового обслуживания населения обусловлена несоответствием сложившейся экономической ситуации основным способам управления экономической безопасностью, новой экономической конъюнктурой. Одной из ключевых деталей взаимоотношений между организациями сферы бытового обслуживания населения и их клиентами является возрастающее разнообразие предпринимательских рисков.

Следует отметить, что также существует значительное количество проверок, которые не помогают, а наоборот усложняют процесс деятельности предприятия.

Для решения вышперечисленных актуальных для современного российского рынка бытовых услуг проблем, по мнению экспертов, эффективны следующие меры.

Совершенствование кредитной системы и разработка специальных программ финансирования предприятий сферы бытовых услуг. В настоящее время только 5% предприятий бытового обслуживания имеют доступ к кредитам коммерческих банков. Доступ и получение кредитных ресурсов должны быть упрощены. Для этого важно активно использовать возможность льготного финансирования компаний, в том числе Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства, поскольку более 80% его предприятий бытового обслуживания являются малыми и средними предприятиями.

Предусмотрены налоговые льготы и арендная плата для предприятий, обслуживающих население.

– Совершенствование кредитной системы и разработка специальных программ финансирования предприятий сферы бытовых услуг. По статистике только 5% предприятий бытового обслуживания имеют доступ к кредитам коммерческих банков. Доступ и получение кредитных ресурсов должны быть упрощены, для этого важно активно использовать возможность льготного финансирования компании, в том числе фонда поддержки малого бизнеса.

– Предусмотреть получение налоговых льгот предприятиям, оказывающим помощь в обслуживании населения.

– Совершенствовать нормативно-правовое регулирование деятельности предприятий бытового обслуживания. и другие меры.

– Предоставление налоговых льгот и арендной платы предприятиям, обслуживающим население.

– Совершенствование нормативного регулирования деятельности предприятий бытового обслуживания. И другие меры.

В целом для становления и развития отечественной индустрии услуг в России важна социально ориентированная политика государства, в рамках которой предусматриваются значительные расходы на социальную сферу.

Эксперты отмечают важность развития индустриальных механизмов. Эксперты отмечают важность развития институциональных механизмов регулирования рынков потребительских услуг. Это может быть особенно основано на немецких моделях. В рамках этой модели компании сферы услуг условно делятся на две большие группы. Компании с «особыми» задачами и те, что действуют по законам рынка. Деятельность первой группы предприятий направлена на решение государственных задач, второй - на получение прибыли.

Основная роль по выявлению рисков и разработке способов их устранения в организациях общественного обслуживания принадлежит Службе экономической безопасности. Ведь они должны использовать определенные подходы, методы и инструменты для формирования и про-

ведения различных мероприятий. Определенные методы предусмотрены в отношении минимизации риска.

Роль структурных подразделений заключается в обеспечении экономической и технической безопасности. Поскольку в компаниях нет служб этой экономической безопасности эти элементы обеспечиваются различными ведомостями.

Кроме того, для надлежащего контроля функций предприятия в сфере услуг управляющему устройству необходимо знать источники потенциальных угроз и их ожидаемые последствия. Мониторинг стабильности процесса можно надежно осуществлять с помощью специального набора диагностических средств, поставляемых вместе с работой.

Возможность получения комплекса бытовых услуг в одном месте способствует их популярности среди населения, а наиболее рациональное использование помещений, вспомогательных служб, персонала, транспорта обеспечивает максимальную эффективность работы и доступные цены на услуги.

Для предприятий типа «мультисервисный» существует проблема обеспечения населения информацией о своем местонахождении в случаях, когда они расположены во дворах, не имеют выхода на центральные трассы, а также для предприятий, расположенных в подвалах жилых домов.

Практическая реализация диагностической многоконтурной модели дает возможность повысить показатель экономической безопасности предприятия за счет своевременного реагирования на угрозы изнутри и снаружи бизнеса. Подобрать эффективные альтернативы для решения задачи и обеспечить максимальную экономическую безопасность при всех возможных сочетаниях компонентов.

В последние годы активно развивается российский рынок бытовых услуг. Объем рынка он оценивает в 400-500 млн долларов США. В 2021 году темп роста рынка составил 7,9%.

Интенсивное развитие организаций бытового обслуживания обусловлено растущим спросом на бытовое обслуживание как со стороны юридических, так и физических лиц в банках, офисах и торговых центрах. В последние годы спрос на бытовые услуги увеличивается на 25-30% ежегодно. А вот целевая аудитория качественных бытовых услуг в России сейчас составляет лишь 10-15% богатейшего населения. В связи с этим рынок бытовых услуг столкнется с ограничением спроса, что может остановить тенденцию его быстрого роста в ближайшие год-два.

Одной из наиболее острых проблем современного российского рынка бытовых услуг является низкая рентабельность, значения которой находятся в пределах 5-10%. В частности, постоянная диверсификация бизнеса и экспансия в регион обеспечили повышение прибыльности и быстрый рост компаний, оказывающих бытовое обслуживание населения в современных условиях.

Одной из наиболее перспективных форм ведения бизнеса, связанного с организацией бытового обслуживания населения, является обслуживающая сетевая форма. Сетевые бизнес-модели не только позволяют игрокам конкурировать, но и фактически создают новые сегменты рынка потребительских услуг. Сетевые компании доминируют на современном рынке бытовых услуг в России. В дальнейшем роль этих компаний станет еще выше.

Именно безопасность деятельности общества обеспечивает его благосостояние. Важной единицей является экономическая безопасность, которая связана с ведением эффективной деятельности страны.

Розничные и оптовые компании, предоставляющие потребительские услуги, являются неотъемлемой частью отраслевых цепочек поставок. Например, розничные продавцы покупают товары физически или через Интернет у оптовиков или производителей, а затем перепродают товары. Все чаще традиционные предприятия добавляют или уступают место цифровым покупкам.

Также важно отметить, что в последние годы исследования обслуживания клиентов в области обслуживания клиентов было сосредоточено в создании идеального онлайн-опыта.

Первый и самый сложный фактор – множественные каналы. Сегодняшнее население рассчитывает получать услуги через любое приложение или устройство, которое они используют в данный момент. Это может быть мобильное устройство или ноутбук, сайт социальной сети, текстовое или чат-приложение.

Также стоит отметить, что в последние годы исследования обслуживания клиентов в сфере бытового обслуживания были сосредоточены на создании идеального [онлайн-опыта](#).

Но, как всегда, самые эффективные приложения для обслуживания клиентов должны включать человеческий контакт, хотя бы в крайнем случае.

Индустрия обслуживания клиентов – отличное место, чтобы найти сложную и полезную карьеру. В этой области доступно много различных типов вакансий, поэтому обязательно найдется вакансия, которая идеально подходит для вас.

Научное издание

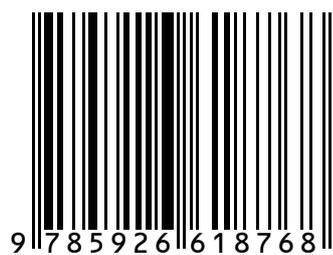
**АКТУАЛЬНЫЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ
И ПРАКТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ
В ОБЛАСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ**

Материалы
Всероссийской заочной научно-практической конференции

(27 сентября 2022 г.)

В авторской редакции
Компьютерная верстка *Г. А. Артемовой*

ISBN 978-5-9266-1876-8



Подписано в печать 20.12.2022.
Авт. л. 12,4. Заказ 93.

Краснодарский университет МВД России.
350005, Краснодар, ул. Ярославская, 128.