

Краснодарский университет МВД России

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Учебно-практическое пособие

Краснодар
2022

УДК 338
ББК 65.05
Э400

Одобрено
редакционно-издательским советом
Краснодарского университета
МВД России

Составители: *Е. С. Чиканова, Ю. А. Абросимова*

Рецензенты:

А. И. Маштаков, кандидат экономических наук, доцент (Главное управление МВД России по Краснодарскому краю);

С. С. Воронов, кандидат юридических наук, доцент (Нижегородская академия МВД России).

Экономическая безопасность : учебно-практическое пособие /
Э400 сост.: Е. С. Чиканова, Ю. А. Абросимова. – Краснодар : Краснодарский
университет МВД России, 2022. – 370 с.

ISBN 978-5-9266-1875-1

Приведены количественные и качественные показатели для оценки экономической деятельности. Охарактеризованы методологические принципы оценки финансовой и денежно-кредитной политики как сферы экономической безопасности. Изложены основные проблемы экономической безопасности в свете вопросов национальной безопасности. Содержатся компетентностно-ориентированные вопросы и задания для закрепления изученного материала.

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

УДК 338
ББК 65.05

ISBN 978-5-9266-1875-1

© Краснодарский университет
МВД России, 2022
© Чиканова Е. С., Абросимова Ю. А.,
составление, 2022

Предисловие

Обеспечение национальной безопасности Российской Федерации является целенаправленной деятельностью государственных, негосударственных (общественных) институтов и граждан по выявлению и предупреждению угроз безопасности личности, общества и государства и защите национальных интересов Российской Федерации. Систему обеспечения национальной безопасности можно представить в виде механизма, позволяющего преобразовать принятую государством стратегию в области национальной безопасности в скоординированную деятельность государственных органов, общественных объединений и граждан на основе российского законодательства.

Главная задача обеспечения национальной безопасности – своевременное обнаружение признаков угроз и их всесторонний анализ, на основании которого составляется прогноз развития вызовов, опасностей и перерастания их в угрозы, прогноз размеров ущерба от угроз. Вместе с тем в системе национальной безопасности одну из главенствующих ролей играет экономическая безопасность.

Экономическая безопасность традиционно исследуется как важнейшая качественная характеристика экономической системы, определяющая ее способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов.

Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности России определяются сочетанием объективных и субъективных факторов. Первые связаны с попытками международной изоляции России, обусловленными глобальными структурными сдвигами. Эти попытки направлены на усиление недобросовестной конкуренции и захват рынков сбыта ведущими мировыми державами и транснациональными корпорациями. Вторые кроются в стратегических ошибках проводимой в России макроэкономической политики, которые делают страну крайне зависимой от внешнеэкономической конъюнктуры и обрекают на колонизацию американско-европейским капиталом.

Сегодня современные угрозы экономической безопасности России можно объединить в группы следующим образом.

1. Смена технологических укладов как основа нарастания глобальной политической напряженности.

2. Американская стратегия сохранения глобального доминирования и санкционного давления.

3. «Бегство капитала» и подрыв финансовой системы страны.

4. Угрозы денежно-кредитной политики.

5. Криминальные угрозы, расширение теневого сектора экономики и рост числа коррупционных преступлений.

Объективно современные угрозы экономической безопасности России связаны с ее возрождением и возрастающей ролью в мировом хозяйстве. В такие периоды, как показывает 500-летний опыт развития капитализма, происходят резкая дестабилизация системы международных отношений, разрушение старого и формирование нового миропорядка, которые сопровождаются мировыми войнами между старыми и новыми лидерами за доминирование на мировом рынке.

Россия, имея достаточный научно-образовательный потенциал для копирования научно-технических достижений передовых стран и обучения кадров лучшим проектно-инжиниринговым практикам, способна вырваться вперед на смене технологических укладов и вовремя «оседлать» новую длинную волну экономического роста. Вместе с тем требуются коренные преобразования в государственном управлении с целью нейтрализации коррупционных угроз, угроз кибербезопасности, преодоления существенных разрывов в уровне жизни богатых и бедных слоев населения.

Целью изучения дисциплины «Экономическая безопасность» является овладение студентами (курсантами) знаниями в области теории и методологии экономической безопасности, необходимыми выпускнику по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»

специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» для их профессиональной деятельности и (или) обучения в аспирантуре (адъюнктуре).

Достижение цели предполагает решение следующих задач освоения дисциплины:

- изучить теоретические и методологические основы обеспечения экономической безопасности общества, государства и личности, субъектов экономической деятельности;
- выявить специфику обеспечения законности и правопорядка при функционировании хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм и видов деятельности;
- получить всестороннее представление о важнейших индикаторах экономической безопасности, их специфике в системе национальной безопасности;
- приобрести практические знания и навыки прогнозирования возможных чрезвычайных ситуаций и их социально-экономических последствий.

Для освоения дисциплины обучающийся должен:

1) знать:

- методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности; критерии, показатели и индикаторы состояния экономической безопасности;
- основы построения, расчета и анализа современной системы экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, эффективность функционирования органов государственной власти;
- методики оценки экономической безопасности государства, регионов и хозяйствующих субъектов;
- основные этапы разработки программы обеспечения экономической безопасности государства, регионов и хозяйствующих субъектов;

2) уметь:

- выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности;
- анализировать, оценивать и использовать экономически значимую информацию в интересах обеспечения экономической безопасности государства, регионов и хозяйствующих субъектов;
- осуществлять анализ состояния и перспектив развития внешнеэкономических связей, а также оценивать их влияние на экономическую безопасность государства;

- осуществлять анализ состояния и перспектив развития налоговой политики, денежно-кредитной политики, а также оценивать их влияние на экономическую безопасность государства;

3) владеть:

- способностью комплексного видения закономерностей и процессов, протекающих в экономике;

- способностью выбора и применения адекватного экономического инструментария при изучении и обработке разносторонней экономической информации в целях обеспечения экономической безопасности;

- навыками выявления и устранения причин и условий, способствующих реализации угроз экономической безопасности;

- навыками разработки стратегических программ обеспечения экономической безопасности предприятий, регионов и страны.

Дисциплина «Экономическая безопасность» относится к базовым дисциплинам основной профессиональной образовательной программы «Экономическая безопасность» по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» (академический специалитет).

Особенностью данного курса является то, что он носит комплексный, общепрофессиональный характер, активно используются междисциплинарные связи, в том числе с юридическими дисциплинами.

Глава 1

ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЕЕ МЕСТО В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Цель изучения главы: формирование у студентов (курсантов) знаний по основам экономической безопасности, рассмотрение ее сущности, структуры и факторов, влияющих на нее.

1. Экономическая безопасность как экономическая категория.
2. Сущность экономической безопасности государства и ее стратегическое обеспечение.
3. Структура экономической безопасности государства.
4. Факторы, влияющие на экономическую безопасность государства.

1. Экономическая безопасность как экономическая категория

До последнего времени ведущие государства мира основное внимание уделяли военной безопасности. Однако с 1960-х гг. политики и общество в целом постепенно начали осознавать, что угрозы существованию человеческой цивилизации исходят не только от ядерного и другого оружия массового поражения, но и от деятельности человека. Соответственно, подлинная безопасность в наше время может быть обеспечена только в комплексе; она должна охватывать все сферы жизнедеятельности государства, общества и личности. В политике безопасности должна предусматриваться система мер, блокирующая причины всех видов опасности, с которыми столкнулось человечество.

Все многообразие жизнедеятельности государства и общества можно разделить на следующие области (сферы): политическая, экономическая, социальная и экологическая. Военная сфера деятельности государства с теоретической точки зрения является составной частью политической области функционирования государства и общества. Однако исторически военные вопросы выделяются в самостоятельную сферу функционирования государства и общества. Каждой из рассмотренных выше областей деятельности государства и общества соответствует свой вид безопасности (политическая, военная, экономическая, социальная и экологическая). Безопасность до-

стигается посредством проведения единой государственной политики в области обеспечения безопасности, реализации системы мер экономического, политического, организационного и иного характера, адекватных угрозам жизненно важным интересам личности, общества и государства.

Термин «экономическая безопасность», как и термин «национальная безопасность», появился не так давно.

Экономическая категория относительно недавно стала использоваться в отечественной экономической литературе. Это связано в первую очередь с тем, что такое же или аналогичное этому понятие не использовалось в экономической теории за рубежом, где получил распространение термин «национальная безопасность». Методология определения сущности категории «экономическая безопасность» в России отличается от трактовки этого понятия за рубежом. До начала 1990-х гг. исследования проблем национальной безопасности и тем более проблем экономической безопасности в отечественной литературе не находили достаточного развития¹.

Теоретическое обоснование путей обеспечения экономической безопасности в России стало актуальным в период системной трансформации экономики, когда сопутствующие рыночным реформам изменения экономической ситуации сделали ее наиболее уязвимой для экономических угроз различного характера.

Актуальность и целесообразность изучения экономической безопасности как современной отечественной экономической категории обусловлены рядом причин, ведущее место среди которых занимает выработка единых подходов к пониманию этой категории в рамках современной экономической теории, а также разработка мер по использованию принятых подходов на практике, например, при подготовке антикризисных мероприятий.

В самом общем виде существующие сегодня трактовки понятия «экономическая безопасность» можно объединить в несколько групп.

Сторонники первого подхода связывают экономическую безопасность с таким состоянием экономики государства, которое позволяет защищать его жизненно важные интересы. Это наиболее емкое и полное определение экономической безопасности государства.

Экономическая безопасность — это экономическая категория, характеризующая такое состояние экономики, при котором обеспечиваются устойчивый экономический рост, оптимальное удовлетворе-

¹ Экономическая безопасность: учеб. для вузов / под общ. ред. Л.П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Сер. Специалист. — М.: Юрайт, 2018.

ние общественных потребностей, рациональное управление, защита экономических интересов на национальном и международном уровнях. Экономическая безопасность является важнейшим компонентом национальной безопасности, ее материальным фундаментом¹.

В соответствии со вторым подходом экономическая безопасность представляется как совокупность условий, защищающих хозяйство страны от внешних и внутренних угроз.

Экономическая безопасность – это система признаков, условий и факторов, формирующих стабильность функционирования национальной экономики по отношению к другим государствам.

Под экономической безопасностью понимается такое сочетание экономических, политических и правовых условий, которое обеспечивает в долгосрочной перспективе производство максимального количества экономических ресурсов на душу населения наиболее эффективным способом.

Сторонники третьего подхода под экономической безопасностью подразумевают способность экономики обеспечивать эффективное удовлетворение общественных потребностей на межнациональном и международном уровнях.

Сегодня в условиях интеграции России в мировую хозяйственную систему экономическая безопасность рассматривается через понятие глобализации².

Определение экономической безопасности в условиях развития глобальных мирохозяйственных связей может быть сформулировано с учетом особенностей его использования в конкретных ситуациях из следующих компонентов³:

- система поддержания в условиях непрерывного роста рисков в ходе углубления процессов глобализации состояния защищенности национальных интересов, достигаемого за счет превентивной стратегической координации деятельности экономических агентов с учетом их интересов;

- система достижения глобально конкурентоспособных позиций технико-социо-экономико-экологического комплекса страны путем

¹ Богомолов В.А., Эриашвили Н.Д., Барикаев Е.Н. и др. Экономическая безопасность: учеб. пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям экономики и управления (080100)/ под ред. В.А. Богомолова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити, 2012.

² Экономическая безопасность: учеб. для вузов / под общ. ред. Л.П. Гончаренко. – М., 2018.

³ Маликов М.Ф. Региональное право: учеб. пособие: в 5 т. Т. 4: Региональное управление и правотворчество. – Уфа: Изд-е Башкирск. ун-та, 2002.

гармонизации деятельности национальных хозяйствующих субъектов с учетом их экономических интересов;

- система обеспечения для экономических агентов возможностей развития, превышающих рост рисков и угроз в процессе глобализации;

- система использования возможностей и защищенность от негативных воздействий на экономическое развитие, возникающих в процессе глобализации, системы хозяйствующих субъектов страны;

- система достижения стратегической защищенности интересов любых локальных экономических агентов от совокупности глобальных угроз и рисков;

- система достижения независимости управления и возможности устойчивого развития любых локальных экономических агентов в условиях углубления процессов глобализации;

- система применения комплекса мер для борьбы с проблемами социально-экономического развития с целью роста конкурентоспособности до глобальной;

- система реализации возможностей развития с созданием глобально конкурентоспособных продуктов;

- система адаптации к изменениям за счет структурных и функциональных изменений и формирования воздействия на точки возможного влияния состояния ниш присутствия в глобальной экономике;

- система адаптации за счет изменения сфер распространения механизмов общественной координации и формирование новых по мере развития интеллектуальных систем мониторинга и управления;

- система способностей выживания в условиях трансформации мироустройства и существенных изменений ядра экономической деятельности;

- система поиска и реализации наиболее выгодных инвестиций и трансформаций имеющихся ресурсов, обеспечивающих расширение присутствия агента на глобальных рынках;

- система изучения содержания предотвращения рисков и угроз в быстрорастущих сегментах мировых рынков: рынка капитала, рынка товаров, рынка услуг, рынка продуктов интеллектуальной собственности;

- система глобального мониторинга, выявления нового знания и его использования для повышения внешнего и внутреннего потенциала развития за счет целенаправленных трансформаций;

- национальный мегапроект роста глобальной конкурентоспособности, поиск партнеров с совпадающими интересами по локаль-

ным проектам и совместная экономически эффективная деятельность по реализации этого проекта;

- совокупность свойств, к которым относят устойчивость, адаптивность, инерционность, кумулятивность, независимость, способность к саморазвитию, целенаправленность, противоречивость, управляемость, стохастичность, антропоцентризм, расширение пространства развития, превентивность, комплексность, системность, идентичность, целенаправленность, устойчивость, научность, иерархичность (ранжированность) объектов безопасности, опережающее управление и его иерархичность, вариативность, релевантность;

- миссия государства;
- база стратегии развития страны;
- и, наконец, базовая, системообразующая составляющая национальной безопасности.

Проанализировав вышеуказанные точки зрения, можно сделать ряд выводов:

1) экономическая безопасность – составная и неотъемлемая часть национальной безопасности государства, поскольку затрагивает национальные интересы, преследует цели и определяет задачи на уровне государственных и межгосударственных отношений;

2) экономическая безопасность – синтетическая категория экономики, политологии и права, так как связана с урегулированием отношений на разных уровнях управления (например, международном, межгосударственном, национальном, региональном) и с категориями экономической независимости, стабильности, экономического давления, экономического суверенитета и т. д.;

3) экономическая безопасность в условиях глобализации может быть определена как экономическая категория, которой одновременно присущи свойства общей и конкретной форм, соответствующие текущему состоянию динамичного процесса глобализации и условиям локального развития хозяйствующих субъектов, – совокупность угроз и рисков глобальна, а их реализация всегда имеет локальный и конкретный характер.

Более универсальным является первый подход, поскольку он определяет экономическую безопасность как состояние экономики, которое можно создать, оценить и предугадать на основе имеющейся информации, например, экономических показателей (индикаторов)¹.

¹ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов: одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

Кроме того, первый подход более оптимистичен и основан на принципах управления экономикой.

В наиболее общем виде экономическую безопасность можно представить как определенное состояние экономики, при котором в условиях экономического (внутреннего и внешнего) суверенитета и наличия конкурентной среды субъектами экономических отношений (в том числе органами управления и хозяйствующими субъектами) обеспечиваются устойчивый (постоянный) экономический рост, устойчивое развитие экономики в целом и, как следствие:

1) происходит:

– оптимальное удовлетворение потребностей личности, общества и государства;

– рациональное управление экономикой;

2) обеспечиваются:

– защита экономических интересов (на национальном и международном уровнях);

– защищенность от внутренних и внешних угроз и влияния негативных факторов;

– целостность экономического пространства.

2. Сущность экономической безопасности государства и ее стратегическое обеспечение

Экономическая безопасность – 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.

Экономическая безопасность страны определяется как составная часть национальной безопасности (рис. 1.1).

Экономическая безопасность – это состояние защищенности национальной экономики от воздействия внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются активное развитие общества, его социально-экономическая стабильность, финансовая устойчивость в среднесрочной и долгосрочной перспективе.



Рис. 1.1. Экономическая безопасность в структуре национальной безопасности

Экономическая безопасность государства определяется степенью развития производственных отношений и состоянием общественного воспроизводства благ, научно-техническим прогрессом (НТП) и использованием его достижений в экономической системе, внешнеэкономическим обменом и международной обстановкой¹.

Изучение сущности экономической безопасности предполагает рассмотрение ключевых понятий.

В качестве объектов экономической безопасности выступают как экономическая система в целом, так и ее составляющие: природные богатства, производственные и непроизводственные фонды, недвижимость, финансовые ресурсы, хозяйственные структуры, семья, отдельная личность и др.²

Государство, государственные институты, различные ведомства, а также некоторые другие субъекты частного сектора являются субъектами экономической безопасности.

Выделяют также некоторые процессы, отрицательно влияющие на систему экономики и конкретно на экономические интересы личности, общества и страны в целом. Эти процессы называют угрозами экономической безопасности.

К основным вызовам и угрозам экономической безопасности Российской Федерации относятся³:

¹ Экономическая безопасность: учеб. для вузов / под общ. ред. Л.П. Гончаренко. – М., 2018.

² Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Экономическая безопасность: учеб. пособие: в 2 ч. – Рязань: РФ МОСУ МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. – Ч. 1.

³ О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

1) стремление развитых государств использовать свои преимущества в уровне развития экономики, высоких технологий (в том числе информационных) в качестве инструмента глобальной конкуренции;

2) использование дискриминационных мер в отношении ключевых секторов экономики Российской Федерации, ограничение доступа к иностранным финансовым ресурсам и современным технологиям;

3) усиление структурных дисбалансов в мировой экономике и финансовой системе, рост частной и суверенной задолженности, увеличение разрыва между стоимостной оценкой реальных активов и производных ценных бумаг;

4) повышение конфликтного потенциала в зонах экономических интересов Российской Федерации, а также вблизи ее границ;

5) усиление колебаний конъюнктуры мировых товарных и финансовых рынков;

6) изменение структуры мирового спроса на энергоресурсы и структуры их потребления, развитие энергосберегающих технологий и снижение материалоемкости, развитие зеленых технологий;

7) деятельность создаваемых без участия Российской Федерации межгосударственных экономических объединений в сфере регулирования торгово-экономических и финансово-инвестиционных отношений, которая может нанести ущерб национальным интересам Российской Федерации;

8) подверженность финансовой системы Российской Федерации глобальным рискам (в том числе в результате влияния спекулятивного иностранного капитала), а также уязвимость информационной инфраструктуры финансово-банковской системы;

9) исчерпание экспортно-сырьевой модели экономического развития, резкое снижение роли традиционных факторов обеспечения экономического роста, связанное с научно-технологическими изменениями;

10) отсутствие российских несырьевых компаний среди лидеров мировой экономики;

11) недостаточный объем инвестиций в реальный сектор экономики, обусловленный неблагоприятным инвестиционным климатом, высокими издержками бизнеса, избыточными административными барьерами, неэффективной защитой права собственности;

12) слабая инновационная активность, отставание в области разработки и внедрения новых и перспективных технологий (в том числе технологий цифровой экономики), недостаточный уровень квалификации и ключевых компетенций отечественных специалистов;

13) истощение ресурсной базы топливно-сырьевых отраслей по мере исчерпания действующих месторождений;

14) ограниченность масштабов российского несырьевого экспорта, связанная с его низкой конкурентоспособностью, недостаточно развитой рыночной инфраструктурой и слабой вовлеченностью в мировые цепочки создания добавленной стоимости;

15) низкие темпы экономического роста, обусловленные внутренними причинами, в том числе ограниченностью доступа к долгосрочным финансовым ресурсам, недостаточным развитием транспортной и энергетической инфраструктуры;

16) несбалансированность национальной бюджетной системы;

17) недостаточно эффективное государственное управление;

18) высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере;

19) сохранение значительной доли теневой экономики;

20) усиление дифференциации населения по уровню доходов;

21) снижение качества и доступности образования, медицинской помощи и, как следствие, снижение качества человеческого потенциала;

22) усиление международной конкуренции за кадры высшей квалификации;

23) недостаточность трудовых ресурсов;

24) неравномерность пространственного развития Российской Федерации, усиление дифференциации регионов и муниципальных образований по уровню и темпам социально-экономического развития;

25) установление избыточных требований в области экологической безопасности, рост затрат на обеспечение экологических стандартов производства и потребления.

Показатели экономической безопасности – наиболее значимые параметры, дающие представление о состоянии экономической системы в целом, ее устойчивости и мобильности.

Основными показателями безопасности в экономике являются¹:

1) индекс физического объема валового внутреннего продукта;

2) валовой внутренний продукт на душу населения (по паритету покупательной способности);

3) доля российского валового внутреннего продукта в мировом валовом внутреннем продукте;

¹ О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

- 4) доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте;
- 5) степень износа основных фондов;
- 6) индекс промышленного производства;
- 7) индекс производительности труда;
- 8) индекс денежной массы (денежный агрегат M2);
- 9) уровень инфляции;
- 10) внутренний государственный долг Российской Федерации, государственный долг субъектов Российской Федерации и муниципальный долг;
- 11) внешний долг Российской Федерации, в том числе государственный внешний долг;
- 12) чистый ввоз (вывоз) капитала;
- 13) уровень экономической интеграции субъектов Российской Федерации;
- 14) коэффициент напряженности на рынке труда;
- 15) энергоемкость валового внутреннего продукта;
- 16) доля инвестиций в машины, оборудование и транспортные средства в общем объеме инвестиций в основной капитал;
- 17) доля инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, работ, услуг;
- 18) доля высокотехнологичной и наукоемкой продукции в валовом внутреннем продукте;
- 19) доля организаций, осуществляющих технологические инновации;
- 20) дефицит федерального бюджета, в том числе нефтегазовый дефицит федерального бюджета;
- 21) отношение золотовалютных резервов Российской Федерации к объему импорта товаров и услуг;
- 22) индекс физического объема экспорта;
- 23) индекс физического объема импорта;
- 24) сальдо торгового баланса;
- 25) доля машин, оборудования и транспортных средств в общем объеме несырьевого экспорта;
- 26) доля населения трудоспособного возраста в общей численности населения;
- 27) доля граждан с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума;
- 28) индекс производства по виду экономической деятельности «добыча полезных ископаемых»;

29) доля прироста запасов полезных ископаемых (по стратегическим видам полезных ископаемых) в общем объеме погашенных в недрах запасов;

30) баланс производства и потребления энергоресурсов (на душу населения);

31) индекс предпринимательской уверенности предприятий обрабатывающих производств;

32) дефицит консолидированного бюджета субъектов Российской Федерации;

33) доля машин, оборудования и транспортных средств в общем объеме импорта;

34) доля инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме экспорта товаров, работ, услуг предприятий промышленного производства;

35) доля импорта в объеме товарных ресурсов продовольственных товаров;

36) оборот розничной торговли;

37) распределение численности занятых в экономике по уровню образования;

38) децильный коэффициент (соотношение доходов 10% наиболее обеспеченного населения и 10% наименее обеспеченного населения);

39) доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения;

40) уровень преступности в сфере экономики.

Пороговое значение экономической безопасности – это предельные величины, несоблюдение которых приводит к разрушению экономики, обострению социальной и политической ситуации в стране¹.

Меры по обеспечению экономической безопасности – это сознательная повседневная деятельность государственных органов, направленная на отражение (блокирование) негативных явлений и процессов в сфере экономики².

К указанным мерам принято относить следующее:

– составление прогнозов относительно угроз экономической безопасности;

¹ О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

² Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов: одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019. Там же.

- оказание противодействия негативным деформациям в структуре экономики;
- разработку нормативно-правовой базы по вопросам защиты национальных интересов;
- создание мер поддержки по защите и развитию частного предпринимательства;
- проведение политики дедоллоризации;
- разработку, установление и оценку пороговых значений экономической безопасности.

В Послании Президента РФ Федеральному Собранию РФ от 20.02.2019 четко прослеживаются четыре следующих приоритета в сфере экономической безопасности.

1. Опережающий темп роста производительности труда, прежде всего на основе новых технологий и цифровизации; формирование конкурентоспособных отраслей и, как результат, увеличение объема несырьевого экспорта более чем в 1,5 раза за 6 лет.

2. Улучшение делового климата и качества национальной юрисдикции для исключения ухода хозяйствующих субъектов под другие юрисдикции, за границу и обеспечения слаженной работы правовой системы и ее надежности. Темпы роста объема инвестиций уже в 2020 г. должны увеличиться на 6–7%. Достижение такого уровня станет одним из ключевых критериев оценки работы Правительства РФ.

3. Снятие инфраструктурных ограничений для развития экономики, раскрытия потенциала регионов.

4. Подготовка кадров, отвечающих современным рыночным требованиям, и создание мощной научно-технологической базы.

Таким образом, важнейшими условиями обеспечения и формирования экономической безопасности России являются рост экономики, создание условий для ее стабильности в режиме расширенного воспроизводства и высокой конкуренции, поддержание и развитие инфраструктуры.

При изучении категории «экономическая безопасность» необходимо уяснить ее связь с такими терминами, как «развитие» и «устойчивость»¹.

Развитие отечественной экономики – важнейшее условие обеспечения экономической безопасности. Если экономическая система не находится в развитии, то у нее существенно снижается сопротивляемость угрозам экономической безопасности.

Сущность категории «экономическая безопасность государства» изучается с различных сторон: как состояние, как процесс, как система.

¹ Богомолов В.А., Эриашвили Н.Д., Барикаев Е.Н. и др. Указ. соч.

Экономическая безопасность как состояние – это механизм, включающий экономические, технико-производственные факторы, обеспечивающие постоянный воспроизводственный цикл во времени.

Экономическая безопасность как процесс – это формирование и улучшение условий, обеспечивающих ускоренное развитие национального хозяйства.

Экономическая безопасность как система включает в себя следующие структурные элементы:

- материальное обеспечение производства;
- качество и состояние трудовых ресурсов;
- объем и прогрессивность основного производственного капитала (фондов);
- развитие НИОКР, разработок и технологических нововведений;
- возможности сбыта и продвижение продукции на внешнем и внутреннем рынках.

Экономическую безопасность необходимо рассматривать как взаимосвязанную систему ее различных уровней:

- 1) международного;
- 2) национального;
- 3) отдельно взятой хозяйственной структуры;
- 4) личности.

Под международной экономической безопасностью следует понимать состояние мировой экономики, при котором имеют место взаимовыгодное сотрудничество сторон в решении национальных и интернациональных (глобальных) проблем хозяйствования, свободный выбор и осуществление ими своей стратегии социально-экономического развития и участия в международном разделении труда.

Экономическую безопасность страны характеризует система показателей, включающая: способность экономики страны функционировать в режиме расширенного воспроизводства; устойчивость кредитно-финансовой системы; эффективное состояние торгового баланса; поддержание на необходимом уровне научного потенциала; сохранение единого экономического пространства и целостности национального рынка; создание экономических и правовых условий, исключающих криминализацию общества; обеспечение необходимого регулирования экономических процессов; обеспечение приемлемого уровня жизни населения¹.

¹ О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

Под экономической безопасностью предприятия понимается такое состояние, при котором обеспечиваются эффективное использование имеющегося капитала, стабильность роста, высокое качество управления, постоянное обновление технологий и информационной базы.

Под экономической безопасностью личности понимается такое состояние жизнедеятельности человека, при котором обеспечиваются правовая и экономическая защита его жизненных интересов, соблюдение конституционных прав и обязанностей.

Страны «Большой двадцатки», еврозоны и региональные страны-лидеры занимают ведущие позиции в мире по технологическому потенциалу, степени развития сельскохозяйственного производства, запасам невозпроизводимых ресурсов, имеют выигрышное географическое положение, что способствует устойчивости этих стран в части экономической безопасности. Вместе с тем данные страны неоднородны по своему потенциалу и реализованным возможностям (некоторые страны не обладают хорошей материально-технической базой или ресурсным потенциалом).

Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года определяет национальные приоритеты страны в сфере экономической безопасности и раскрывает механизм реализации этих приоритетов на долгосрочную перспективу. Важнейшей основой реализации данной Стратегии является формирование системы государственного регулирования экономики, обеспечивающей социальную направленность развития и достойный уровень жизни граждан¹.

Реализация Стратегии осуществляется в два этапа:

– первый этап (до 2019 г.) – разработка и реализация мер организационного, нормативно-правового и методического характера в целях обеспечения экономической безопасности, совершенствование механизмов мониторинга и оценки ее состояния;

– второй этап (до 2030 г.) – выполнение мер по нейтрализации вызовов и угроз экономической безопасности, достижение и анализ планируемых параметров и результатов в системе рыночной экономики.

В настоящее время глобальная экономика функционирует на основе принципов и механизмов смешанной модели экономики.

Сегодня в научном мире рассматривается несколько основных моделей рыночной экономики, которые различаются по уровню государственного регулирования, отношению к собственности, нацио-

¹ О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

нальным традициям и деловой активности. Реализация модели государственного регулирования экономики в России имеет свою специфику (табл. 1.1).

Таблица 1.1

*Особенности реализации модели
государственного регулирования экономики России*

Интересы	В чем состоят
Экономические	Формирование условий для получения доходов от экспортных операций и платежей по налогу на добычу полезных ископаемых. Привлечение максимальных объемов прямых инвестиций в реальный сектор экономики страны из-за рубежа. Оптимизация обязательств и платежей по внешним долгам страны. Активизация интеграционных процессов на «русском поясе». Усиление роли России в региональных и международных интеграционных процессах
Политические	Усиление влияния России на основные международные экономические, финансовые и торговые организации. Инициирование формирования новых международных экономических организаций в сырьевых секторах, секторе услуг, правовой сфере, на «русском поясе» с ведущей ролью России. Продвижение российских экономических интересов в международных организациях. Создание условий для установления благоприятных таможенных режимов экспорта российских товаров в различные страны
Территориальные	Усиление централизации государства и выравнивание социально-экономического развития регионов. Рациональная эксплуатация природных ресурсов, являющихся общим наследием человечества. Закрепление за Россией части Арктики и признание ее границ международным сообществом. Непризнание притязаний, имеющих целью объявить зоной чьих бы то ни было национальных интересов пространства, находящиеся в российской сфере влияния. Создание условий для закрепления территории Крыма за Россией на основе исторического наследия и признания международным сообществом территориальных прав России без каких-либо ограничений
Нормативно-правовые	Пресечение попыток решения внутренних проблем, находящихся в компетенции государства, в сфере международно-правового регулирования. Закрепление принципов территориальной целостности государств в мире и невмешательства в их внутренние дела.

	Противодействие давлению международных организаций на судебную и государственную власть внутри страны с целью дискредитации России перед международным сообществом. Формирование необходимых прецедентов и правовых норм для защиты российских экономических интересов
Интеллектуально-культурные	Создание ограничений в продвижении американоцентристской культуры внутри российского общества. Дополнение «западных» духовных, интеллектуальных и этических ценностей национальными ценностями, особенностями и традициями. Формирование общей культуры «русского пояса» в мире. Продвижение научных, политических, правовых, религиозных концепций в мире, соответствующих национальным интересам России

В современных рыночных системах предельно ограничивается государственное вмешательство в экономику, при этом такое вмешательство жестко контролируется с помощью системы правовых, экономических, общественных и иных инструментов контроля¹.

Каждая модель рыночной экономики имеет свою специфику и характеризуется следующими составляющими:

- 1) отношение к собственности и ресурсам;
 - 2) роль государства в регулятивных процессах в экономике;
 - 3) специфика планирования и ведения хозяйственной деятельности экономическими субъектами;
 - 4) широта применения инструментариев стимулирования и развития экономики государства;
 - 5) состояние системы экономической безопасности государства.
- Описание моделей рыночной экономики представлено в табл. 1.2.

¹ О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (вместе с Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года): распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (в ред. от 28.09.2018). Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

Таблица 1.2

Характеристика моделей рыночной экономики

Тип модели	Основные характеристики
Американская	Вмешательство государства в экономику минимально. Свобода предпринимательства и внедрение принципа рыночной психологии. Верховенство закона и частной собственности. Значительная разница в уровне доходов граждан и уровне их жизни
Японская	Значительный уровень регулятивной функции государства в экономике. Совмещение традиций, обычаев с научно-техническим прогрессом. Отсутствие циклической безработицы и высокий уровень социальных гарантий. Незначительная разница в доходах самых богатых и самых бедных слоев общества
Немецкая (австрийская)	Высокий уровень регулятивного воздействия со стороны государства на экономику. Значительная роль профсоюзов и общественных организаций в производственных процессах. Внедрение принципа государственно-частного партнерства. Высокий уровень оплаты труда. Ориентация на экономические меры воздействия на воспроизводственный процесс (стимулирование инициативы, помощь в организации бизнеса, льготное кредитование)
Скандинавская	Наличие «подушки безопасности» в виде резервного фонда и фонда благосостояния нации. Высокий уровень «социального пакета» для населения. Верховенство закона и частной собственности. Значительная доля конкурентоспособных государственных предприятий на рынке. Незначительная разница в доходах самых богатых и самых бедных слоев общества
Французская	Значительная доля государства в экономике. Большие масштабы предпринимательской деятельности государства, упрощенная процедура регистрации и ведения бизнеса. Значительное число государственных программ развития малого и среднего бизнеса. Высокий уровень доходов и их налогообложения
Южнокорейская	Преобладающая роль государства в кредитно-финансовой сфере. Стимулирование политики, направленной на формирование положительного торгового баланса, ориентация на средний и крупный бизнес. Применение принципа государственно-частного партнерства
Китайская	Постепенный отход от «классической» командно-административной экономики к модели смешанной рыночной экономики — «социалистической плановой товарной экономики». Сосредоточение крупного бизнеса в руках государства, стимулирование торговой экспансии, сохранение высоких темпов производительности труда и использования ресурсов
Российская	Синтез централизованного управления и рыночного механизма. Высокий уровень бюджетного финансирования программ развития, низкая степень контроля за эффективным использованием бюджетных средств. Сырьевая направленность экономики. Значительная разница в доходах самых богатых и самых бедных слоев общества. Относительно высокая социальная защищенность отдельных групп населения

Необходимо отметить, что в настоящее время в чистом виде рыночной или административно-командной экономики уже не существует. Современная экономика, как отмечалось выше, является смешанной, поскольку содержит и частные, и государственные элементы воздействия. Другое дело, какие из них преобладают, довлеют, определяют «лицо» национального хозяйства в целом. В случае возникновения кризисных явлений значение государства повышается, включаются инструменты управления административного и централизованного характера, присутствие государства в экономике возрастает; при высоких темпах развития экономики государство как бы самоустраняется, чтобы обеспечить максимальную деловую активность в обществе.

Основными формами государственного управления экономикой в рамках рыночных реалий являются:

- законодательно-правовое регулирование и административное регулирование;
- государственное предпринимательство;
- регламентация и стимулирование государством внешнеэкономической деятельности.

Законодательно-правовое регулирование и административное регулирование направлены на обеспечение экономической независимости хозяйствующих субъектов в вопросах обеспечения определенного уровня достаточности капитала, развития производства, стимулирования научно-исследовательских разработок, обеспечения оптимального режима налогообложения.

Базовыми условиями законодательно-правового регулирования являются обеспечение эффективного использования ограниченных материальных, трудовых и финансовых ресурсов в производстве с целью максимального удовлетворения потребностей общества, фирм и домашних хозяйств, установление единых «правил игры» на рынке¹. Административные методы регулирования направлены на принятие мер прямого воздействия на отдельные сферы и отрасли народного хозяйства с целью реализации государственных программ социально-экономического развития и перераспределения национального дохода.

Законодательное и административное регулирование охватывает налоговую, финансовую, кредитную сферы, а также трудовые отношения и управление собственностью. Формат современных рыночных отношений предполагает исключение из сферы промышленной эксплуатации и общественного производства объектов, представляющих собой общемировое достояние и имеющих межгосударствен-

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Указ. соч.

ное значение. Эти объекты, как правило, включены в список ЮНЕСКО (природные и культурные объекты), находятся в федеральной собственности и (или) под охраной государства (например, государственные предприятия стратегического характера (Росатом, Роскосмос и т. д.). На данные объекты не распространяются рыночные механизмы производства, обмена и потребления товаров и услуг (факторов производства).

Например, в Российской Федерации утверждены Перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ (утвержден Указом Президента РФ от 04.08.2004 № 1009), которые не могут быть приватизированы, акционированы или в которых не может быть изменено долевое участие собственников в уставном капитале без разрешения Президента РФ, и Перечень стратегических предприятий и организаций (утвержден распоряжением Правительства РФ от 20.08.2009 1226-р), которые могут быть реорганизованы по решению Правительства РФ. Кроме того, Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» определены экономические, правовые и иные аспекты участия иностранных инвесторов в деятельности акционерных обществ, имеющих стратегическое значение для государства.

Для сравнения: в Японии правительство управляет только пятью государственными предприятиями, в том числе Монетным двором, имеет контрольный пакет в ряде банков страны, курирует высшие учебные заведения и принимает финансовое участие более чем в 70 организациях, в основном некоммерческих (НИИ, Общество по развитию малого предпринимательства, Японский фонд культурного обмена, предприятия по разработке лесных ресурсов, разведке нефтяных месторождений, развитию сельского хозяйства, строительству автомобильных дорог, дамб, мостов, атомных сооружений и др.). Внутренняя экономическая политика Японии в основном реализуется не с помощью инструментов прямого вмешательства в экономику со стороны государства, а путем использования селективных мер рекомендательного характера в сфере фискальной и денежно-кредитной политики, таможенно-тарифного регулирования внешнеэкономической деятельности, стимулирования деловой активности и конкуренции на рынках, ограничения деятельности монополий.

Государственное предпринимательство может осуществляться в форме государственно-частного партнерства, венчурного

софинансирования, управления финансово-хозяйственной деятельностью государственных корпораций.

Например, в Российской Федерации более чем из 1,3 тыс. субъектов оборонно-промышленного комплекса, включенных в сводный реестр предприятий оборонной промышленности, федеральными государственными унитарными являются чуть более 170 предприятий, находящимися в ведомственном подчинении – более 300 единиц. Публичных акционерных обществ – более 80 предприятий. Остальные субъекты являются научно-исследовательскими организациями, полигонными базами или отдельными управлениями.

Регламентация и стимулирование государством внешнеэкономической деятельности осуществляются путем тарифного и нетарифного регулирования поставок продукции за рубеж и из-за рубежа, их кредитования и страхования, а также оказания помощи экспортерам и импортерам в продвижении товаров на международные рынки.

В связи с этим следует отметить, что за последнее десятилетие возросло государственное участие в управлении экономикой в свете процессов глобализации. Экономическая кооперация в России в настоящее время протекает прежде всего в рамках инвестиционных и инфраструктурных межгосударственных проектов (например, «Северный поток – 2», строительство нефте- и газораспределительных станций на Ямале, соглашение о разделе шельфа Азовского моря и т. д.) и имеет тенденцию охвата как традиционных отраслей промышленного и сельскохозяйственного производства, так и новейших «локомотивов» экономического развития (туризм, строительство, энергетика и т. д.).

Целью функционирования государственной системы управления экономической деятельностью, как правило, является формирование механизма государственного регулирования экономических отношений, а также реализация форм и способов эффективного управления государственной собственностью и реализация государственных программ социально-экономического развития¹.

Основными задачами государственной системы управления экономической деятельностью являются:

- нормативно-правовое регулирование прав собственности в экономике;
- защита конкуренции;
- гарантия приоритета эквивалентного обмена в отраслях и сферах народного хозяйства;

¹ О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

- применение конкурентного механизма ценообразования на продукцию и услуги, а также использования производственных ресурсов;
- формирование резервов и фондов денежных средств, обеспечивающих устойчивость развития и создающих финансовую подушку безопасности;
- сглаживание процесса неравномерного распределения национального дохода, преодоление порога бедности;
- осуществление приоритетных национальных проектов и программ;
- ограничение роли монополий и развитие антимонопольного законодательства и др.

Следовательно, деятельность государства по укреплению экономической безопасности – важнейший приоритет государственной политики, которая может включать следующие меры:

- проведение экономических реформ, в том числе осуществление инфраструктурных и институциональных преобразований;
- поддержка нормотворчества в сфере экономической безопасности.

3. Структура экономической безопасности государства

Основными структурными элементами экономической безопасности государства являются: технологическая, технико-производственная, валютно-кредитная, сырьевая, энергетическая, экологическая, информационная и продовольственная составляющие (рис. 1.2).

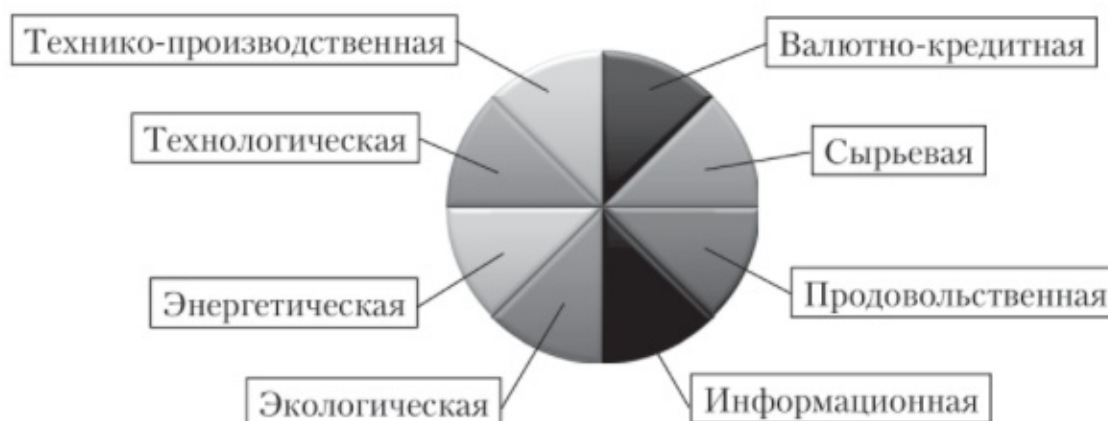


Рис. 1.2. Составляющие экономической безопасности государства

Технологическая составляющая экономической безопасности – это такое состояние научно-технического развития страны, которое обеспечивает конкурентоспособность отечественных товаров и услуг на рынках НИОКР, а также самостоятельную разработку в минимально короткие сроки новейших технологий.

Технико-производственная составляющая – это способность промышленного сектора страны в случае введения экономических санкций со стороны враждебных государств или возникновения внутренних социально-экономических противоречий оперативно реагировать на такие воздействия, устойчиво осуществлять расширенное воспроизводство, удовлетворять необходимые потребности социально-экономического развития (в том числе оборонные).

Значительную угрозу для экономической безопасности страны представляет сложившаяся структура импорта. Современное состояние торгового баланса России свидетельствует о ее технологической зависимости в части импортных машин, инструментов и оборудования для ряда стратегически важных для страны производств (производственное оборудование для добычи и переработки углеводородов, специальный инвентарь и основные производственные средства, применяемые в энергетике, навигации, химической промышленности и фармакологии, машиностроении)¹. Наиболее экономически самостоятельными странами являются Япония, США и Китай, что обусловлено их высоким промышленным потенциалом и уровнем развития производительных сил.

В то же время у России и стран «Большой семерки» диапазон значений отношения объема импорта к валовому внутреннему продукту (ВВП) находится в пределах 20–30%. В связи с этим можно констатировать, что Россия стоит в одном ряду с экономически стабильными странами.

Остальные государства, у которых отношение объема импорта к ВВП составляет 40–70%, являются зависимыми от иностранных поставок.

Валютно-кредитная составляющая может быть определена как возможность государства осуществлять операции с валютами других государств без потерь экономических ресурсов и оттока капитала, организовывать стабильное функционирование национальной валютно-финансовой системы и нейтрализовывать негативные внешние шоки и риски.

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Указ. соч.

Основой валютно-кредитных отношений являются инвестиции. Инвестиции – важнейший фактор развития и стимулирования производства. Основные параметры инвестиций определяются сценариями долгосрочного социально-экономического развития страны и могут корректироваться в процессе реализации сценариев.

Обеспечение инвестиционной привлекательности – актуальная задача государства. При этом в качестве главных факторов инвестиционной привлекательности рассматриваются две характеристики: инвестиционный риск и инвестиционный потенциал.

Инвестиционный риск отражает вероятность наступления убытка от размещения инвестиций и потери инвестированных средств. Оценка инвестиционного риска производится путем экспертного оценивания семи его составляющих: законодательного, политического, экономического, финансового, социального, криминального, экологического рисков.

Оценка инвестиционного потенциала производится на основе анализа таких факторов, как уровень развития производства, состояние платежеспособного спроса населения, развитие инфраструктуры, и других показателей. Совокупный инвестиционный потенциал страны оценивается на основе восьми частных потенциалов: трудового, потребительского, производственного, финансового, институционального, инновационного, инфраструктурного и природно-ресурсного¹.

Россия обладает большим инвестиционным потенциалом, реализация которого сдерживается имеющимся инвестиционным риском и санкционным давлением. Итоговая оценка инвестиционной привлекательности экономик разных стран осуществляется на ежегодно проводимом Всемирном экономическом форуме (ВЭФ) в Давосе (Швейцария) и публикуется в Отчете о глобальной конкурентоспособности. Одним из основных показателей успешности экономик является их текущая и перспективная конкурентоспособность, которая отражается в рейтингах конкурентоспособности CCI (от англ. Current Competitiveness Index) и GCI (от англ. Growth Competitiveness Index).

Продовольственная составляющая отражает возможность производства продовольствия в размерах, необходимых для выполнения государственных задач в полном объеме и предотвращения голода и дефицита продовольственных товаров на внутреннем рынке.

¹ Гаджиев Н.Г. Экспертно-ревизионная деятельность как фактор обеспечения безопасности экономики // Финансовая экономика. – 2018. – № 6. – Ч. 13. – С. 1547–1550.

Сегодня критический уровень запасов продовольствия равен 40% среднегодового потребления¹.

Среди мер обеспечения продовольственной составляющей экономической безопасности можно выделить дотирование сельского хозяйства из государственного бюджета и региональных бюджетов, поддержку и лоббирование экспорта сельскохозяйственной продукции.

В частности, такие меры предусмотрены следующими документами:

- постановлением Правительства РФ от 14.07.2012 № 717 «О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия»;

- постановлением Правительства РФ от 13.12.2017 № 1544 «О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы».

Перечень предоставляемых в России субсидий включает следующие виды:

- субсидии на возмещение части затрат на приобретение элитных семян (по ставкам на каждую культуру, тыс. руб. на тонну);

- субсидии на возмещение части затрат на приобретение средств химизации (удобрения – 20%, средства защиты – 40%);

- гранты на развитие семейных животноводческих ферм (максимум 30 млн – 60% от затрат на развитие фермы);

- субсидии на возмещение части затрат на раскорчевку выбывших из эксплуатации старых садов и рекультивацию раскорчеванных площадей (региональный бюджет – 50% от фактических затрат по смете по сферам; федеральный бюджет – ставка на 1 га); субсидии на возмещение части затрат на закладку и уход за многолетними плодовыми и ягодными насаждениями (ставки на 1 га);

- субсидирование расходов по агрохимической мелиорации земель (известкование, фосфоритование кислых почв – 70% от сметы);

- субсидирование расходов по проведению работ по реабилитации почв, загрязненных в результате аварии на Чернобыльской АЭС (80% от фактических затрат по проекту);

¹ О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия: постановление Правительства РФ от 14.07.2012 № 717 (в ред. от 30.08.2021). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

– субсидии на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей (кроме граждан, ведущих личное подсобное хозяйство) на строительство, реконструкцию, техническое перевооружение мелиоративных систем общего и индивидуального пользования и отдельно расположенных гидротехнических сооружений, принадлежащих им на праве собственности или переданных им в пользование в установленном порядке;

– субсидии на возмещение части процентной ставки по краткосрочным кредитам (займам) на развитие растениеводства, переработки и реализации продукции растениеводства (федеральный бюджет компенсирует 80%, 100% от учетной ставки, областной – 20%, 3 пп. пункта выше учетной ставки);

– субсидии на поддержку племенного животноводства;

– субсидирование производства и реализации молока, кормов;

– субсидирование производства свиней, крупного рогатого скота, овец, коз, кроликов, птицы (кур, индеек), рыбы;

– другие субсидии.

В то же время Россия до сих пор не достигла советского уровня обеспечения граждан продовольствием. Основные причины – низкий платежеспособный спрос населения и склонность заменять дорогие натуральные продукты дешевыми полуфабрикатами низкого качества. Российские граждане в среднем тратят на продукты питания около 1/3 своих доходов¹. При этом в США и странах Евросоюза средние расходы граждан на продовольствие составляют 10–12% от доходов.

Если в 1989 г. потребление мяса в России находилось на уровне 73 кг на человека в год при медицинской норме около 80 кг, то в 2018 г. оно составило 75,4 кг на человека (+2,7 кг/чел к 2016 г.), что явилось наивысшим результатом за последние 25 лет. Доля говядины продолжает сокращаться и опустилась ниже 20% в 2018 г. (13,5 кг/чел), тогда как в 1990 г. достигала 45% при общем потреблении всех видов мяса на уровне 75 кг/чел. Неуклонно растет с 20% и приближается к 50% доля птицы (34,1 кг/чел в 2017 г.). При этом потребление свинины в течение длительного времени остается на стабильном уровне – 32–35%.

По данным Минсельхоза России, в 2018 г. среднее потребление мяса и мясопродуктов в пересчете на мясо возросло с 74 до 75,7 кг при рекомендованном Минздравом России уровне в 73 кг в год. Потребительские цены на мясо и птицу в целом в 2018 г.

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Указ. соч.

уменьшились на 2,3%, в том числе мясо птицы подешевело на 6,6%, свинина – на 1,9%.

Доля импорта в Россию сельскохозяйственной продукции в последнее время существенно снизилась – с 35 до 14%, что свидетельствует об увеличении доли отечественного продовольствия.

Сырьевая составляющая предполагает обеспечение экономики России стратегически важными видами сырья в объемах, необходимых для осуществления производственного процесса и эффективного функционирования экономики.

При проведении политики энергосбережения государственные органы основываются на Федеральном законе от 23.11.2009 № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Энергетическая составляющая экономической безопасности государства также предполагает исследование событий, наступление которых прямо или косвенно может нанести ущерб развитию топливно-энергетического комплекса. К числу таких угроз относятся: моральное и физическое устаревание основных производственных фондов, ценовой лаг на международном рынке энергоносителей, темпы и размеры национализации или приватизации в отрасли, рост аварийности на объектах топливно-энергетического комплекса страны.

Экологическая составляющая предполагает такое положение национальной экономики, при котором повсеместно внедряется бережливое отношение к окружающей среде (в том числе к природе), создаются условия для восстановления природного потенциала в будущем, возможности переработки и использования вторичного сырья. Решение проблемы загрязнения окружающей среды также увязывается с минимизацией риска антропогенных воздействий на живые экологические системы, озоновый слой атмосферы, землю, минеральные ресурсы, поверхностные и подземные воды, атмосферу, лесные и биологические ресурсы.

В связи с этим государство должно сформировать природный потенциал страны (региона, мира) для обеспечения устойчивого экономического роста и повышения уровня жизни. В настоящее время в системе экономических отношений используется понятие циркулярной экономики.

В научной литературе единая концепция, определяющая циркулярную экономику, отсутствует. В целом циркулярная экономика рассматривается как экономика, в рамках которой производство, по-

требление и переработка представляют собой замкнутый процесс. Базовым следует считать определение, согласно которому циркулярная экономика рассматривается как система, критериями функционирования которой являются минимизация объемов используемого первичного сырья и перерабатываемых ресурсов, снижение объемов отходов, сокращение площадей, отводимых под полигоны с целью захоронения отходов, и неорганизованных свалок. Замкнутый цикл включает в себя следующие этапы: определение мест добычи полезных ископаемых; определение перечня материально-сырьевых и энергетических ресурсов, необходимых для процесса производства продукции, включая заготовку и переработку; производство комплектующих, необходимых для процесса производства продукции; производство промежуточной и конечной продукции; реализация продукции, ее транспортировка потребителям для использования; сбор продукции или ее составных частей по окончании жизненного цикла и выполнение операций по их восстановлению.

В России ситуация с выбросами парниковых газов значительно улучшилась относительно советского периода. По данным российских ученых, в стране за последние годы выбросы сократились более чем на 32%, причем не только из-за спада промышленного производства, но и вследствие структурных сдвигов в экономике. Так, благодаря переводу многих отечественных ТЭС на сжигание природного газа выбросы диоксида серы предприятиями электроэнергетики существенно сократились, особенно в европейской части России.

Совокупные антропогенные выбросы парниковых газов в России без учета землепользования, изменений в землепользовании и лесного хозяйства в 2017 г. составили 2,2 млрд т CO₂-экв., что соответствует 67,6% совокупных выбросов 1990 г., который является базовым годом Парижского соглашения. Это снижение было достигнуто за счет спада в экономике России в 1990-х гг. Общее снижение объема выбросов парниковых газов от энергетического сектора в 1990–2017 гг. составило 33,8%, несмотря на прирост в 2000–2017 гг. (+12,2%).

Совокупный объем выбросов загрязняющих атмосферу веществ в 2018 г. составил 32,3 млн т, из которых 17,1 млн т выброшено стационарными источниками и 15,3 млн т – передвижными источниками (транспортными средствами). В 2018 г. в России выбросы от автомобилей достигли 15,1 млн т, увеличившись на 4,6%. В региональном разрезе наибольший объем выбросов был зафиксирован в Москве (933,9 тыс. т, –5,3%) и Московской области (805,4 тыс. т, +3,2%).

На два этих региона в 2018 г. суммарно пришлось 11,5% совокупного объема выбросов от автомобилей.

В 2000–2018 гг. больше всего выросли объемы выбросов загрязняющих веществ от стационарных источников в среднеразвитых аграрно-промышленных регионах (+19,5%). Это было обусловлено ростом объемов выбросов в Краснодарском крае, а также Ямало-Ненецком автономном округе. Наибольшее снижение показателя отмечалось в развитых регионах с диверсифицированной экономикой (–29,1%).

Информационная составляющая ориентирована на организацию взаимовыгодного обмена производственными, научно-техническими и другими сведениями с зарубежными партнерами, при котором будут гарантироваться точный и достоверный информационный обмен, увеличение удельного веса интеллектуальной собственности в ВВП страны, рост удельного веса информации в государственных услугах¹.

Выделяются некоторые особенности отечественной хозяйственной ситуации, угрожающие экономической безопасности:

- 1) наличие общего структурного неравновесия и отсутствие конкурентной среды;
- 2) ценовые перекосы и диспропорции, усилившиеся в ходе либерализации цен;
- 3) сохранение давления внешнего долга, ограничивающего маневрирование валютными ресурсами.

Соответственно, очевидно, что обеспечение экономической безопасности – это специфическое направление государственной экономической политики, охватывающее систему отношений между хозяйствующими субъектами по удовлетворению экономических потребностей общества и имеющее целью поиск оптимальных путей использования ограниченных ресурсов.

¹ Богомолов В.А., Эриашвили Н.Д., Барикаев Е.Н. и др. Указ. соч.

4. Факторы, влияющие на экономическую безопасность государства

Решение задач обеспечения экономической безопасности невозможно без осуществления всестороннего анализа факторов, критериев, показателей, объективно характеризующих состояние национальной экономики и указывающих на возможные угрозы ее поступательному развитию.

Факторы, влияющие на экономическую безопасность государств, традиционно делят на внешние и внутренние. Экономическими же факторами принято считать те факторы, которые определяют развитие производительных сил и использование ресурсной базы. Так, например, инновационная и инвестиционная политика, состояние кредитно-финансовой сферы, уровень монополизации и конкурентоспособность экономики страны, ее структура являются экономическими факторами.

Организационные факторы – факторы, действие которых определяется сложившимися в государстве условиями управления экономикой. Как правило, они включают:

- эффективность системы управления экономической системой;
- состояние и качество функционирования объектов инфраструктуры;
- уровень осуществления разведки и добычи минерально-сырьевой базы (особенно военно-стратегического характера);
- эффективность использования ресурсов в хозяйственном обороте;
- проведение научно-исследовательских работ в наиболее проблемных и имеющих перспективу направлениях;
- поиск и принятие оптимальных управленческих решений и др.

Правовые факторы – факторы, воздействующие на экономическую безопасность под влиянием сложившейся системы нормативного регулирования развития экономики.

К ним относятся:

- эффективность вводимых законодательных норм;
- противодействие недобросовестной конкуренции и монополизму в экономике на государственном уровне;
- соблюдение законности;
- уровень борьбы с коррупцией и преступностью в экономической сфере;

- финансовый контроль за формированием и движением капитала и денежных потоков.

Социальные факторы – факторы, определяемые условиями социально-экономического развития, ситуацией, сложившейся в сфере образования, здравоохранения, занятости и культуры. Они включают:

- обеспечение приемлемых для большинства населения условий жизни и развития личности;

- разработку и реализацию социальных программ поддержки различных групп населения (малоимущие, многодетные, молодые родители, инвалиды и т. д.);

- предотвращение значительной дифференциации в доходах граждан и сглаживание социально-экономического неравенства;

- недопущение сокрытия доходов и уклонения от уплаты налогов, монетизацию наказаний за данные виды преступлений;

- нейтрализацию угроз возникновения социальных конфликтов;

- борьбу с отмыванием капиталов и экстремизмом.

Внешние факторы, действующие со стороны иностранных государств и свободных нерезидентов, классифицируются следующим образом.

Торгово-экономические факторы – факторы, складывающиеся под влиянием внешнеэкономической конъюнктуры. Базовыми факторами являются:

- структура импорта (направленность, удельный вес высокотехнологических и инновационных товаров, удельный вес жизненно важных продовольственных товаров);

- степень зависимости страны от импорта товаров стратегического назначения (в том числе военного назначения);

- структура экспорта (направленность, доля конкурентоспособных товаров на мировых рынках);

- состояние таможенного контроля над внешнеэкономическими операциями.

Валютно-финансовые факторы – факторы, складывающиеся в результате функционирования валютных и финансовых рынков¹. Они включают:

- рейтинговую оценку финансового рынка;

- основные направления движения финансовых потоков на рынках;

- состояние развития и рейтинг банковской системы;

¹ Гаджиев Н.Г. Указ. соч.

- величину внешнего и внутреннего долга по отношению к ВВП или НД (национальному доходу);
- конвертируемость национальной валюты;
- золотовалютные запасы страны и размер фонда благосостояния нации;
- уровень валютного контроля и специфику регулятивных норм данного контроля (требования и условия документального контроля).

Маркетинговые факторы – факторы, обуславливающие продвижение товаров на внешние рынки. Такими факторами являются:

- конкурентоспособность на внешних рынках;
- продвижение экспортных товаров;
- реализация протекционистских (неэкономических) мер;
- создание условий для закрепления на мировых рынках.

Анализ внешнего и внутреннего влияния на экономическую безопасность государства дает возможность выявить и спрогнозировать основные источники угроз национальному хозяйству страны и определить направления повышения уровня экономической безопасности.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение экономической безопасности с позиции различных подходов.
2. Раскройте содержание энергетической составляющей экономической безопасности.
3. Раскройте содержание продовольственной составляющей экономической безопасности.
4. Дайте определение объектам экономической безопасности.
5. Охарактеризуйте основные модели рыночной экономики. Назовите их преимущества и недостатки.
6. В чем заключается валютно-кредитная составляющая экономической безопасности?
7. Охарактеризуйте технико-производственную составляющую экономической безопасности.
8. Охарактеризуйте экологическую и информационную безопасность как часть экономической безопасности.
9. Перечислите основные показатели экономической безопасности.
10. Укажите основные нормативные правовые акты в части обеспечения экономической безопасности России.

Компетентностно-ориентированные вопросы и задания

Темы для рефератов и докладов

1. Основные положения Прогноза долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года.
2. Классификация угроз и рисков экономической безопасности Российской Федерации.
3. Обеспечение экономической безопасности России в условиях санкционного давления западных стран.
4. Цифровая экономика России: перспективы и проблемы внедрения программы.
5. Оценка российского продовольственного эмбарго с позиции критериев обеспечения экономической безопасности и изменения структуры экономики России.

Задача 1

Требуется: рассчитать основные показатели (индикаторы) экономической безопасности государства, сравнить их с пороговыми значениями; заполнить таблицу; сделать соответствующие выводы.

Основные показатели (индикаторы) экономической безопасности*

Показатели	Фактическое значение	Пороговое значение	Отклонение (+/-)
1. Фактический ВВП по данным Росстата, млн руб. в сопоставимых ценах	703 245	—	
2. Численность населения, млн чел.	143,7	—	
3. Объем валового внутреннего продукта и производства промышленной продукции на душу населения, млн руб. в сопоставимых ценах (п. 1 / п. 2)	?	4800,0	
4. Объем валовых инвестиций, млн руб.	54 700	—	
5. Доля инвестиций в основной капитал за счет источников финансирования в ВВП, % (п. 4 / п. 1 × 100%)	?	25,0	
6. Объем производства, млн руб. в сопоставимых ценах	701 500	—	
7. Кредиторская задолженность предприятий, всего, млн руб.	143 105	—	
8. Объем кредиторской задолженности предприятий по отношению к объемам выпускаемой продукции, % (п. 7 / п. 6 × 100%)	?	30,0	
9. Численность экономически активного населения, млн чел.	86,2	—	
10. Численность безработных, млн чел	6,2	—	
11. Уровень безработицы, % (п. 10 / п. 9 × 100%)	?	10,0	
12. Валовые расходы на образование и здравоохранение, млн руб.	67 845	—	
13. Доля расходов на образование и здравоохранение в ВВП, % (п. 12 / п. 1 × 100%)	?	10,0	
14. Количество зарегистрированных преступлений, всего	542 013	—	
15. Количество тяжких и особо тяжких раскрытых преступлений	187 420	—	
16. Доля тяжких и особо тяжких раскрытых преступлений в общем количестве зарегистрированных преступлений, % (п. 15 / п. 14 × 100%)	?	25,0	
17. Валовой объем расходов на НИОКР, млн руб.	14 124	—	
18. Затраты на научные исследования и опытно-конструкторские разработки в процентах к валовому внутреннему продукту, % (п. 17 / п. 1 × 100%)	?	3,0	
19. Объем экспорта, млн руб.	591 712		
20. Объем импорта, млн руб.	238 450		
21. Сальдо торгового баланса по отношению к товарообороту, % (п. 19 – п. 20) / (п. 19 + п. 20) × 100%	?	+25,0	

* Условные данные.

Задание 2

Используя любую справочную информационную систему, предложите дополнительные показатели (индикаторы) экономической безопасности страны (субъекта), определите их пороговые значения и способы расчета. Результаты оформите в таблице.

**Рекомендуемые показатели (индикаторы)
экономической безопасности страны (субъекта)**

Показатели	Способ расчета (формула)	Пороговое значение
1	2	3
...	...	...

Задача 3

Разработайте проект федерального бюджета по предложенной форме (см. таблицу), отвечающий требованиям экономической безопасности. Результаты обоснуйте в соответствии с пороговыми значениями показателей.

Исходные данные:

- общая доходная часть федерального бюджета – 19,948 трлн руб., в том числе налоговые поступления – 87,5%;
- общая расходная часть бюджета – 18,063 трлн руб;
- валовой внутренний продукт – 74,5 трлн руб.

Распределение расходной части федерального бюджета следует осуществлять самостоятельно в зависимости от выбранных приоритетов (вариант 1 – оборонный бюджет, вариант 2 – социально ориентированный бюджет, вариант 3 – бюджет развития). Максимальный объем дефицита бюджета установить не более 2,5% ВВП страны или 5% доходной части бюджета. Кроме того, необходимо дать обоснование выбранного варианта распределения расходной и доходной частей бюджета.

Проект федерального бюджета

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, млрд руб.
Доходная часть		
1	Налоговые поступления:	
	– федеральные налоги и сборы	
	– таможенные пошлины	
	– государственные пошлины	
2	Неналоговые поступления:	
	– доходы от использования имущества	
	– доходы от продажи имущества	
	– часть прибыли унитарных предприятий	
3	Прочие поступления (прибыль Банка России, доходы от внешнеэкономической деятельности, доходы от реализации государственной собственности)	
Итого доходы:		
Расходная часть		
1	Обеспечение деятельности органов государственной власти, федеральной судебной системы	
2	Национальная оборона и обеспечение безопасности государства	
3	Фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу	
4	Образование	
5	Государственная поддержка железнодорожного, воздушного и морского транспорта	
6	Государственная поддержка атомной энергетики	
7	Ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий федерального масштаба	
8	Обслуживание и погашение государственного долга РФ, в том числе: – внутреннего – внешнего	
9	Федеральные инвестиционные программы	
10	Компенсация государственным внебюджетным фондам расходов на выплату государственных пенсий и пособий, других социальных выплат	
Итого расходы:		
Создание резервных фондов (не более 3% от общих расходов)		
Дефицит федерального бюджета		
Источники финансирования дефицита федерального бюджета		
1	Монетизация бюджетного дефицита	
2	Внешнее долговое финансирование	
3	Внутреннее долговое финансирование	
4	Увеличение налогообложения	

На основе изучения Прогноза долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года заполните пустые графы в таблице.

Основные характеристики сценариев долгосрочного экономического развития Российской Федерации¹

Сфера деятельности	Консервативный сценарий (вариант 1)	Инновационный сценарий (вариант 2)	Форсированный сценарий (вариант 3)
Социальное развитие	Частичная модернизация социальной сферы и частичная реализация целей социального развития к 2018 г.		Масштабная модернизация социальной сферы на федеральном и региональном уровнях
	Усиление дифференциации по доходам, низкая доступность социальных услуг		Снижение дифференциации доходов
	Доля среднего класса около трети населения		Средний класс будет составлять более половины населения
Дополнительные расходы на оплату труда		Относительно равномерный рост расходов на реализацию указов	Увеличение объема расходов на реализацию указов за счет концентрации бюджетных учреждений в субъектах РФ с более высокой заработной платой по экономике
		Сохранение достигнутого паритета по уровню оплаты труда после 2018 г.	Приближение соотношения заработной платы в социальных отраслях и экономике в целом к средне-европейскому уровню после 2018 г.

¹ Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года (разработан Минэкономразвития России).

Сфера деятельности	Консервативный сценарий (вариант 1)	Инновационный сценарий (вариант 2)	Форсированный сценарий (вариант 3)
Транспортная инфраструктура	Преодоление «узких мест» в развитии транспортной инфраструктуры после 2020 г.	Масштабная модернизация транспортной системы к 2025–2030 гг.	
		Строительство высокоскоростных магистралей	
Конкурентные преимущества		Рост технологической конкурентоспособности и снижение энергоемкости	Рост технологической конкурентоспособности и снижение энергоемкости
		Рост производительности труда в 1,4 раза к 2018 г. и в 2,3 раза к 2030 г.	Рост производительности труда в 1,5 раза к 2018 г. и в 2,7 раза к 2030 г.
Изменение структуры экономики	Доминирование сырьевого сектора	Диверсификация экономики и экспорта	Диверсификация экономики и экспорта
	Развитие энергоемких производств		
	Рост импорта товаров и технологий		
Бюджет	Бюджетное правило	Потребность в дополнительных ассигнованиях федерального бюджета	

Сфера деятельности	Консервативный сценарий (вариант 1)	Инновационный сценарий (вариант 2)	Форсированный сценарий (вариант 3)
Пенсионная реформа			
Финансирование экономического роста	Приток капитала на уровне 0,1–0,3% ВВП		Приток капитала в корпоративный и банковский сектор на уровне 3–6,5% ВВП
	Задолженность населения к 2030 г. — 50% ВВП		Задолженность населения к 2030 г. — 62% ВВП
	Задолженность предприятий к 2030 г. — 72% ВВП		Задолженность предприятий к 2030 г. — 94% ВВП
	Счет текущих операций сбалансирован		Дефицит счета текущих операций — 3–6% ВВП
Региональный аспект		Сокращение регионального неравенства; формирование новых центров инновационного развития, в том числе в Поволжье, на Урале и в Сибири	Сокращение регионального неравенства; формирование новых центров инновационного развития, в том числе в Поволжье, на Урале и в Сибири
Место в мировой экономике	Усиление зависимости от конъюнктуры рынков углеводородов и сырья, а также импорта технологий	Специализация на рынках сырья с глубоким уровнем переработки и высокотехнологичной продукции	

Окончание таблицы

Сфера деятельности	Консервативный сценарий (вариант 1)	Инновационный сценарий (вариант 2)	Форсированный сценарий (вариант 3)
		Реализация потенциала многосторонней интеграции и создание сильного евразийского регионального объединения	

Глава 2

КРИТЕРИИ И ИНДИКАТОРЫ (ПОКАЗАТЕЛИ, ПАРАМЕТРЫ) ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Цель изучения главы: изучение основных критериев оценки и индикаторов (параметров, показателей и пороговых значений) экономической безопасности государства.

1. Понятия «критерий», «индикатор», «параметр», «порог», «индекс». Классификация показателей экономической безопасности.
2. Критерии и пороговые значения экономической безопасности.
3. Показатели экономической безопасности государства.

1. Понятия «критерий», «индикатор», «параметр», «порог», «индекс». Классификация показателей экономической безопасности

Объектом исследования экономической безопасности на уровне страны, региона или отрасли являются система макроэкономических показателей, характеризующих состояние финансов, кругооборот расходов и доходов, состояние платежного и торгового баланса, налоговую политику государства, социально-экономическое развитие регионов, финансовую безопасность организаций и субъектов хозяйствования.

Для оценки угроз экономической безопасности применяют качественные и количественные критерии, которые выражаются показателями экономической безопасности.

В соответствии со Стратегией экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года показатели экономической безопасности подлежат обязательному мониторингу и оценке.

Мониторинг – комплекс наблюдений и исследований, выявляющих изменения в любой системе, вызываемые деятельностью человека.

Выявление и прогнозирование угроз осуществляются с помощью мониторинга экономических показателей Российской Федерации посредством систематического сопоставления действительного положения экономики с желаемым.

Критерий – признак, на основании которого производится оценка, классификация; мерило.

Например, глобальный критерий в теории управления – это обобщенный критерий оптимальности распределения ограниченных ресурсов.

Показатели экономической безопасности представляют собой инструмент оценки состояния экономической системы с учетом важнейших процессов, факторов и условий, отражающих содержание экономической безопасности.

Индикатор – цифровой показатель эволюции экономической или финансовой величины, особо значимой для проведения общей экономической политики и оценки ее результатов.

Индикатор может применяться для прогнозирования конъюнктуры рынка, т. е. сложившейся экономической обстановки временно-го характера на рынке товаров и услуг, для создания прочной основы развития предпринимательства и, как следствие, укрепления экономической безопасности страны, региона, предприятия, личности.

Индикаторы различаются по областям применения.

1. Индикатор деловых циклов – система статистических показателей, характеризующих скорость обращения оборотных средств предприятий, объем товарооборота в торговле, расчетов за товары и услуги, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности. При исчислении индексов деловых циклов учитывается, что экономические процессы в значительной степени находятся в зависимости от экономических предпосылок. Примером таких индикаторов является индекс уровня экономической надежды – ежемесячный отчет по доверию потребителей на основании их настроений и реакции на текущую ситуацию, степень потребительских надежд или сомнений в будущем. Индекс вычисляется на основе опросов пяти тыс. семей, выражается в процентах как относительный показатель количества положительных (отрицательных) ответов на общее количество ответов.

2. Индикаторы опережающие – статистические показатели, реагирующие на изменение экономической ситуации раньше, чем большинство индикаторов. К ним относятся средняя продолжительность рабочей недели, чистый прирост основного капитала, индексы курсов акций и др. Примерами таких индикаторов являются индекс потребительских цен, индекс цен в топливной промышленности, черной металлургии и электроэнергетике и т. д.

3. Индикатор отстающий – индикатор экономической активности, который следует с лагом за деловым циклом. Примерами такого индикатора являются индикатор отношения среднемесячной заработной

платы исследователей к среднемесячной заработной плате в экономике, индикатор технической модернизации производства и др.

4. Индикатор совпадения – индикатор, сигнализирующий о наступлении очередной фазы экономического цикла. К таким индикаторам относятся индикатор обеспечения сбалансированности и устойчивости региональных и местных бюджетов, индикатор финансовой доступности банковской системы и др.

5. Индикатор фондового рынка – единица измерения, используемая специалистами по рынку ценных бумаг, чтобы предсказывать, например, направление движения рынка, объем операций, динамику процентных ставок, объем покупок и продаж ценных бумаг корпорациями. К таким показателям относятся индикатор успешного результата сделок с ценными бумагами, индексы ММВБ, в США – индекс Доу Джонса.

6. Индикатор экономический – ключевой экономический показатель, отражающий тенденции развития экономики. К данным показателям можно отнести удельный вес внутренних затрат на исследования и разработки в ВВП, долю продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в ВВП, рентабельность активов и др.

Параметр – величина, характеризующая какое-либо свойство устройства, процесса, вещества; то же, что показатель.

Индекс – относительный цифровой показатель, выражающий отношение уровня данного явления к уровню его в прошлое время или к уровню аналогичного явления, принятого в качестве базы.

На практике широко используются следующие индексы.

Индекс деловой активности – применяемый в экономическом анализе индекс-показатель видов деятельности, динамика которого отражает изменения в экономической конъюнктуре.

Индекс конкурентоспособности промышленных товаров – показатель относительной конкурентоспособности поставляемых на экспорт изделий промышленности какой-либо страны. Он вычисляется посредством сопоставления обменного курса ее валюты с обменным курсом валюты страны-конкурента с поправкой на инфляцию, связанную с оптовым ценообразованием в непродовольственном секторе¹.

Индекс рыночной концентрации – индекс рыночной концентрации Герфиндаля – Гиршмана (НИ), представляющий собой сумму квадратов долей (выраженных в процентах) на товарном рынке всех

¹ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Доступ из справ. правовой системы «Консультант-Плюс».

хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на нем. Чем слабее рыночная концентрация, тем меньше значение индекса. Величина индекса увеличивается по мере усиления рыночной концентрации. Предельное его значение имеет место при монополизации рынка.

Порог – наименьшая возможная величина, граница проявления чего-либо. Например, порог бедности – показатель, который рассчитывается для семьи в целом исходя из величины принятого прожиточного минимума для каждого члена семьи, ее размера и состава по полу и возрасту.

Для экономической безопасности важны не сами показатели, а их пороговые значения, т. е. предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов экономической системы.

Пороговые значения индикаторов – это количественные предельно допустимые уровни параметров – индикаторов, достижение и превышение которых будет свидетельствовать о наличии реальной опасности экономического явления, процесса, реального опасного состояния конкретного сектора, сегмента, отрасли в целом, которые могут привести к формированию разрушительных тенденций для экономической сферы России.

Все зависимости между показателями безопасности и их пороговыми значениями следует рассматривать в динамике. В случае массовых всплесков и исключений, присущих рынку, проявляются устойчивые закономерности, которые должны тщательно исследоваться.

Фактор – существенное обстоятельство в каком-либо явлении, процессе; исходная составляющая чего-либо. Например: факторы производства – элементы, необходимые для выпуска продукции (товаров и услуг); факторы распределения – способность экономики перераспределять ресурсы с целью обеспечения такого экономического роста, какой позволяет фактор предложения; фактор предложения – увеличение наличного количества ресурса, повышение его качества или расширение технических знаний, которые создают возможность производства большего объема товаров и услуг.

Классификация представляет собой: 1) систему соподчиненных понятий в какой-либо отрасли знаний; 2) распределение тех или иных объектов по классам (отделам, разрядам) в зависимости от общих признаков.

Классификация показателей экономической безопасности по уровню объекта экономической безопасности (для России) выглядит следующим образом:

- 1) макроэкономический уровень – экономическая система в целом;
- 2) мезоуровень (региональный или отраслевой) – экономика субъектов Российской Федерации и отраслей;
- 3) микроэкономический уровень – экономика агентов рынка – фирм, предприятий, учреждений, акционерных обществ, банков и т. д.;
- 4) уровень домашнего хозяйства и индивидуума – экономическая безопасность семьи и отдельного гражданина страны.

2. Критерии и пороговые значения экономической безопасности

Состояние экономической безопасности анализируется с использованием объективной системы параметров, критериев и индикаторов, определяющих пороговые значения функционирования экономической системы. За пределами этих значений система теряет способность к динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внутренних и внешних рынках, становится объектом экспансии транснациональных корпораций, страдает от расхищения (внутреннего и внешнего) национального богатства страны, коррупции, разрушаются хозяйственные связи предприятий, возникает кризисное состояние.

Для разработки государственной политики (например, антикризисных мер), помимо качественного описания экономики, требуется также количественное определение границ безопасного развития. Критерии экономической безопасности позволяют оценить состояние экономики.

В системе показателей экономической безопасности выделяют следующие понятия:

- уровень доходов и качество жизни населения;
- темпы инфляции и их динамика;
- уровень безработицы и уровень естественной занятости в экономике;
- экономический рост;
- состояние бюджета;
- размер внутреннего и внешнего долга;

- состояние золотовалютных резервов и фонда благосостояния нации;
- размеры и темпы изменения теневой экономики;
- экологическая ситуация в стране.

Ослабление экономической безопасности в стране допустимо лишь до какого-то предела. Важны не столько сами показатели, сколько их пороговые значения. Пороговые значения, как правило, определяются экспертным путем и закрепляются в нормативных актах. С точки зрения экономического развития они представляют собой предельные значения, несоблюдение которых препятствует развитию элементов экономической системы и ее инфраструктуры, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в области экономической безопасности.

Объективно любая экономическая система не застрахована от таких негативных явлений, как внешние и внутренние угрозы, которые взаимосвязаны между собой. Слабое развитие, неконкурентоспособность внутреннего рынка влекут за собой рост доли импорта и, как следствие, увеличение внешней задолженности, что делает экономическую систему неустойчивой в будущем.

К внешним угрозам относятся:

- высокий уровень внешней и внутренней задолженности (значительное влияние на экономическую безопасность страны оказывает размер корпоративного долга, так как его рост будет сопровождаться существенным оттоком капитала и сокращением реальных инвестиций в экономику);
- сырьевая ориентация экспорта (в этом случае экономика становится зависимой от цен на сырье, которые обладают значительной волатильностью);
- незначительные объемы внешнеторгового оборота России, особенно в области высоких технологий и инноваций.

Среди внутренних угроз наибольшую опасность представляют тенденции, складывающиеся в социальной и научно-технической сферах, особенно платежеспособный спрос населения. В частности, продолжает увеличиваться разрыв между богатыми и бедными. В России снова стало актуальным понятие «крайняя бедность». Возобновление экономического роста требует восстановления платежеспособного спроса как в потребительском секторе, так и в инвестиционном, для чего необходимо создание условий для опережающего роста доходов населения над его расходами. Здесь возникает своеобразная «платежеспособная ловушка». Низкий уровень платежеспособного спроса

приводит к исчезновению многих видов производства, снижению прямых инвестиций в реальный сектор экономики. Чрезмерный платежеспособный спрос ведет к росту цен, создает нагрузку на эмиссию денег и тем самым способствует увеличению темпов инфляции; при этом в условиях спада производства возникает рецессивный эффект, приводящий к экономическому кризису и нестабильной политической обстановке в стране.

Известно, что при эмиссии 1 млрд руб. инфляция возрастает на 1%. Правило 70 гласит, что темпы удвоения инфляции определяются как отношение числа 70 к фактическим темпам инфляции. Поэтому с помощью государственного регулирования необходимо создать оптимальные структуру платежеспособного спроса населения и структуру денежной массы. Следует увеличивать долю безналичного денежного обращения, при этом обоснованно снижая наличный оборот¹.

Сокращение бюджетного дефицита – один из инструментов, используемых для подавления инфляции, однако без структурной и эффективной промышленной политики невозможно быть уверенным (особенно в долгосрочной перспективе) в том, что сокращение бюджетного дефицита приведет к положительным результатам. Если спрос превышает предложение, а денежная масса увеличивается более высокими темпами, чем это требуется для воспроизводства капитала и товарной массы, возникают предпосылки для роста цен и экономика становится дефицитной.

Искусственное сдерживание роста денежной массы с помощью рычагов центрального банка для прекращения роста цен ведет к кризису неплатежей.

Бюджетный дефицит в развитых странах принято разделять на стимулирующий – от 3 до 5% ВВП – и сдерживающий (инфляционный) – до 10% ВВП. Задача государства заключается в том, чтобы сбалансировать бюджет с небольшим профицитом или дефицитом. Проблемой России является жесткая привязка доходной части бюджета к ценам на энергоресурсы.

Более сложный и многофакторный способ борьбы с подавлением инфляции – стабилизация издержек производства и цен. Необходимо соотносить реальный уровень заработной платы и производительности труда. Задачами государственного регулирования стано-

¹ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Доступ из справ. правовой системы «Консультант-Плюс».

вятся устранение причин, ведущих к росту цен, создание условий для роста производительности труда.

Большое значение для устойчивого социально-экономического развития имеет утвержденная указом Президента РФ стратегия экономической безопасности страны.

Государственная стратегия экономической безопасности может быть успешно реализована при соблюдении определенных условий, а именно:

- при постановке задач по государственному управлению следует провести четкое разграничение между федеральными органами исполнительной власти и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, а также органами местного самоуправления;
- информационное обеспечение должно четко отражать реальное положение в экономике;
- экономическая безопасность должна быть реализована в процессе разработки проектов прогноза социально-экономического развития и государственного бюджета;
- цели экономической безопасности необходимо конкретизировать и корректировать.

Для проведения в жизнь государственной стратегии экономической безопасности необходима разработка механизма ее реализации. Механизм обеспечения экономической безопасности страны – это система организационно-экономических и правовых мер по предотвращению экономических угроз. Он включает в себя следующие элементы:

- мониторинг экономики и общества;
- выработку пороговых, предельно допустимых значений социально-экономических показателей;
- деятельность государства по выявлению внутренних и внешних угроз безопасности экономики;
- создание материальных запасов производственного и непроизводственного назначения, которые могут быть использованы в критических случаях.

Экономическая безопасность зависит от комплекса экономических, политических, правовых, геополитических и геостратегических условий, обеспечивающих защиту жизненно важных интересов страны в отношении ее ресурсного потенциала, возможностей сбалансированного и динамичного роста, социального развития, экологической безопасности.

Понятие «экономическая безопасность» применимо к разным субъектам: отдельным гражданам, частному предпринимательству,

государственным предприятиям, национальной экономике и государству в целом.

Обеспечение экономической безопасности страны требует создания соответствующей инфраструктуры, пронизывающей все сферы деятельности исполнительной и законодательной власти¹. Так, в рамках исполнительной власти она создается по сферам распределения ответственности за экономическую и национальную безопасность в целом (Совет Безопасности РФ и координируемые им структуры и спецслужбы) и по функциональным направлениям экономической безопасности (Правительство РФ и входящие в него структуры с выделением соответствующих направлений). Иерархия власти и властных структур определяет и производную инфраструктуру системы экономической безопасности России.

Экономическая безопасность распространяется на все сферы и отрасли экономической деятельности, все внутренние и внешние рынки.

Можно выделить следующие критерии экономической безопасности.

Первая группа – критерии уровня и качества жизни населения Российской Федерации. В нее входят следующие индикаторы: динамика величины прожиточного минимума; динамика величины прожиточного минимума в процентах к предыдущему году; динамика доли населения со среднедушевыми денежными доходами и средней номинальной начисленной заработной платой, со средним размером назначенных пенсий; динамика численности населения с доходами ниже величины прожиточного минимума, с доходами ниже величины прожиточного минимума в общей численности населения; динамика прироста (убыли) численности населения с доходами ниже величины прожиточного минимума к предыдущему году; динамика дефицита денежного дохода в процентах от общего объема денежных доходов населения; динамика доли каждой из трех групп населения с наибольшими, наименьшими и средними среднедушевыми доходами; динамика коэффициента дифференциации населения России по доходам – коэффициента фондов.

Вторая группа – критерии производственного, инвестиционного, внешнеэкономического секторов экономики России. К ней относятся следующие индикаторы: динамика роста (снижения) общеотраслевой производительности труда; динамика роста (снижения) производи-

¹ Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. – М.: Форум, 2014.

тельности труда по видам экономической деятельности; динамика изменения полной учетной стоимости основных фондов; динамика изменения индекса физического объема основных фондов; динамика изменения коэффициентов обновления и выбытия основных фондов; динамика изменения степени износа основных фондов; динамика изменения долей инвестиций, кроме инвестиций в основной капитал, в общей массе инвестиций; динамика изменения инвестиций в основной капитал; динамика индекса физического объема инвестиций в основной капитал; динамика соотношения собственных и привлеченных средств в структуре всех инвестиций в основной капитал; динамика иностранных и совместных (иностранных и российских) инвестиций в общем объеме инвестиций в основной капитал; динамика изменения инвестиций в основной капитал по отдельным видам экономической деятельности; динамика соотношения долей инвестиций в основной капитал по видам основных фондов; динамика объема отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг по производственным видам экономической деятельности; динамика и структура производства сельскохозяйственной продукции; динамика прироста (убыли) промышленного производства и производства продукции сельского хозяйства; динамика внешнеторгового оборота России; динамика прироста (убыли) внешнеторгового оборота России к предыдущему году; динамика экспорта и импорта во внешнеторговом обороте России; динамика внешнеторгового оборота России по видам контрагентов.

Третья группа – критерии состояния финансовой системы России. В нее входят следующие индикаторы: динамика изменения индекса потребительских цен; динамика изменения индексов цен производителей промышленных товаров и сельскохозяйственной продукции; динамика изменения количественных показателей наличных (агрегат $M0$) и безналичных денег в экономике; динамика изменения денежной массы $M2$; динамика соотношения наличных и безналичных денег в денежной массе $M2$; динамика изменения международных резервов Российской Федерации; динамика изменения сальдированного финансового результата деятельности организаций; динамика изменения суммарной просроченной задолженности организаций по обязательствам; динамика доли убыточных организаций в общей численности организаций; динамика внешнего долга Российской Федерации; динамика задолженности стран СНГ перед Россией по прямым хозяйственным договорам.

Четвертая группа – критерии дифференциации в развитии регионов России. К этой группе относятся: уровень различия экономического и социального развития субъектов Российской Федерации; степень обеспеченности единого экономического пространства и межрегиональных экономических отношений финансовыми ресурсами при условии соблюдения общегосударственных интересов, исключающих развитие сепаратистских тенденций; другие индикаторы.

Пятая группа – критерии инновационной сферы экономики, влияющие на ее способность к трансформации, изменение вектора развития. В нее следует включить такие индикаторы экономической безопасности: динамика финансирования государством фундаментальных и прикладных научных исследований; динамика количественного показателя создания передовых производственных технологий; динамика долей организаций, осуществляющих технологические инновации, в общем числе организаций по некоторым видам экономической деятельности; динамика доли инновационных товаров, работ и услуг в общем объеме продукции по некоторым видам экономической деятельности и др.

3. Показатели экономической безопасности государства

Важность решения проблемы экономической безопасности растет (снижается) в зависимости от состояния национальной экономики и уровня конкуренции в мировом хозяйстве, но всегда имеет место. Это объясняется тем, что существуют так называемые ключевые экономические угрозы, которые возникают всегда, когда фактические показатели экономической безопасности государства оказываются ниже пороговых значений.

В Японии в 1980-х гг. разработали и внедрили аналитический метод оценки «национальной силы» государства, проведя сравнительный анализ по основным странам-партнерам. Национальная сила государства определяется его способностью:

- непосредственно влиять на международную экономическую, финансовую и научно-техническую сферы деятельности;
- выживать в экстремальных международных условиях;
- продвигать и отстаивать свои национальные интересы.

Рассматриваемые направления реализуются математически в виде индексов, а три основных индекса агрегируются в комплексный индекс национальной силы государства.

Анализ динамики индексов проводился за 1985–1986 гг. по Японии, Англии, ФРГ, Франции и СССР, при этом данные США принимались за 100%. Итоговый индекс СССР оценивался достаточно высоко – 77% от американского. Сегодня индекс России был бы значительно ниже величины индекса СССР.

Вот некоторые данные по состоянию российской экономики на начало XXI в. Территория Российской Федерации в 1,8 раза превышает территорию США, по численности населения Россия находится на шестом месте в мире после Китая, Индии, США, Индонезии и Бразилии. В российских недрах разведанных запасов энергетического сырья сосредоточено 13% (7 млрд т) мировых запасов нефти, 35% – природного газа и около 12% – угля. В настоящее время на Россию приходится в среднем 11% мировой добычи нефти, 28% природного газа и 14% угля.

В государственной стратегии экономической безопасности записано, что для ее реализации должны быть определены количественные и качественные параметры состояния экономики, выход за пределы которых вызывает угрозу экономической безопасности страны. Разработка методологии определения предельно критических показателей очень сложна. Определение предельных пороговых значений связано с субъективизмом. В качестве порогов берутся данные по отдельным развитым странам (или группе), а также по самой России в «лучшие» ее времена либо оценки различных авторов. Эксперты Совета Безопасности РФ разработали примерный перечень показателей для определения критериев и параметров экономической безопасности Российской Федерации (табл. 2.1).

Таблица 2.1

*Соотношение фактических и пороговых показателей
экономической безопасности*

№ п/п	Показатель	Поро- говое значение	Факти- ческое значение	Факти- ческое от- ношение к поро- вому в %
1	ВВП в целом, % В том числе на душу населения: от среднего по развитым госу- дарствам, % от среднемирового, %	75 50 100		
2	Удельный вес обрабатывающей промышленности в промыш- ленном производстве, %	70		
3	Удельный вес машиностроения в промышленном произ- водстве, %	20		
4	Объемы инвестиций, % к ВВП	25		
5	Затраты на оборону, % к ВВП	5		
6	Расходы на НИОКР, % к ВВП	2		
7	Удельный вес новых видов про- дукции в объеме выпускаемой продукции (машиностроение), %	6		
8	Удельный вес людей, имеющих доходы ниже прожиточного ми- нимума, в общей численности населения, %	7		
9	Активная продолжительность жизни населения, лет	70		
10	Децильный коэффициент (отно- шение доходов 10% самых вы- сокодоходных групп населения к доходам 10% самых низкодо- ходных групп)	8		
11	Уровень преступности (число преступлений на 100 тыс. насе- ления), тыс.	5		

№ п/п	Показатель	Поро- говое значение	Факти- ческое значение	Факти- ческое от- ношение к поро- вому в %
12	Расходы на образование, % к ВВП	10		
13	Уровень безработицы по МОТ*, %	7		
14	Уровень инфляции за год, %	20		
15	Объем внутреннего долга, % к ВВП за сопоставимый период времени	30		
16	Текущая потребность в обслу- живании и погашении внут- реннего долга, % к налоговым поступлениям в бюджет	25		
17	Объем внешнего долга, % к ВВП	25		
18	Доля внешних заимствований в покрытии дефицита бюд- жета, %	30		
19	Дефицит бюджета, % к ВВП	5		
20	Объем иностранной валюты по отношению к рублевой массе в национальной валюте, %	10		
21	Объем иностранной валюты в наличной форме к объему на- личных рублей, %	25		
22	Денежный агрегат М2, % к ВВП	50		
23	Удельный вес импорта во внут- реннем потреблении, %	30		
	В том числе продовольствие, %	25		
24	Дифференциация субъектов РФ по прожиточному минимуму, %	не более 1,5		

Соотношение фактического и порогового значений нормируется по отношению к пороговому значению, которое принимается за единицу. Оно рассчитывается как отношение фактического значения к пороговому, если желательно увеличение соответствующего показателя экономической безопасности, и наоборот, если желательно его снижение. Сегодня по многим показателям Россия перешла пороговые значения экономической безопасности. Однако установленные критерии – пороговые значения – являются лишь ориентиром. Для

отдельных показателей важно, какой метод расчета был выбран. Так, если рассчитывается соотношение доходов населения по децильному коэффициенту (т. е. 10% самых богатых и 10% самых бедных), то получится одно значение, а если по коэффициенту Джини – другое; то же самое касается других показателей. Несмотря на условность такого расчета, необходимо продолжать исследования в этой области.

В табл. 2.2 представлены предельно критические значения, являющиеся границами безопасности развития российского общества. Сопоставляя приведенные данные с фактической ситуацией, можно прогнозировать вероятные последствия.

Таблица 2.2

Критические границы экономической безопасности общества

№ п/п	Показатель	Критические значения в мировой экономике	Источники информации	Возможные последствия
Сфера экономики				
1	Уровень падения ВВП	30–40%	Данные о падении ВВП США в период Великой депрессии	Деиндустриализация экономики
2	Удельный вес импортных продуктов питания	30%	Данные Международной федерации агропроизводителей	Нарушение продовольственной безопасности
3	Доля в экспорте продукции обрабатывающей промышленности	40%	Среднее значение показателя развитых стран	Колониально-сырьевая структура экономики

Продолжение табл. 2.2

№ п/п	Показатель	Критические значения в мировой экономике	Источники информации	Возможные последствия
4	Доля в экспорте высокотехнологичной продукции	10–15%	Среднее значение показателя развитых стран	Технологическая зависимость экономики от импорта
5	Доля в ВВП государственных ассигнований на науку	2%	Обобщенное значение показателя развитых стран	Разрушение интеллектуального потенциала
Социальная сфера				
6	Децильный коэффициент	10 : 1	Обобщенное значение показателя развитых стран	Антагонизация социальной структуры
7	Доля населения, живущего на пороге бедности	10%	Обобщенное значение показателя развитых стран	Люмпенизация населения
8	Соотношение минимальной и средней заработной платы	1 : 3	Обобщенное значение показателя развитых стран	Деквалификация и пауперизация рабочей силы
9	Уровень безработицы	8–10%	Обобщенное значение показателя развитых стран	Рост социально обездоленных категорий населения
Демографическая ситуация				
10	Условный коэффициент депопуляции (отношение числа умерших к числу родившихся)	1	Расчетное значение коэффициента при нулевой депопуляции	Интенсивная депопуляция, вымирание населения страны

Продолжение табл. 2.2

№ п/п	Показатель	Критические значения в мировой экономике	Источники информации	Возможные последствия
11	Суммарный коэффициент рождаемости (среднее число детей, рожденных женщиной в фертильном возрасте)	2,14–2,15	Значение коэффициента, необходимое для простого воспроизводства	Отсутствие простого замещения поколений
12	Средняя продолжительность жизни населения	75–79 лет	Данные ООН по развитым странам	Ухудшение здоровья населения
13	Коэффициент старения населения (доля лиц старше 65 лет в общей численности населения)	7%	Данные Росстата (среднемировое значение)	Старение населения
Экологическая ситуация				
14	Суммарные поступления от экологических платежей (% ВВП*)	5%	Данные Организации экономического сотрудничества и развития	Низкий уровень экологического контроля
Девиантное поведение				
15	Уровень преступности (число преступлений на 100 тыс. населения)	5–6 тыс.	Данные МВД России	Криминализация общества
16	Уровень потребления алкоголя	8 л абсолютного алкоголя на 1 чел. в год	Данные Всемирной организации здравоохранения	Деградация населения

№ п/п	Показатель	Критические значения в мировой экономике	Источники информации	Возможные последствия
17	Число суицидов на 1000 населения	3	Данные Федерального научно-методического центра суицидологии	Психическая деградация населения
18	Уровень распространения психологической патологии на 1000 населения	2,84	Данные Минздрава России	Психическая деградация населения
19	Доля граждан, выступающих за кардинальное изменение политической системы	40%	Данные аналитического центра ИСПИ ФНИСЦ РАН	Делегитимация власти
20	Уровень доверия населения к центральным органам власти	20–25%	Данные аналитического центра ИСПИ ФНИСЦ РАН	Возможность социального взрыва и роста протестных настроений

На практике широко используют трехуровневую систему показателей экономической безопасности.

Первый уровень служит ориентиром при проведении политики экономического роста. Эти показатели наиболее важны для экономики страны, но их достижение планируется в долгосрочной перспективе. Поэтому такие показатели в настоящий момент не могут быть пороговыми для российской экономики; их целесообразно использовать в экономически развитых странах, где имеется стабильный рост и положительная динамика.

Второй уровень – критериальные значения показателей, при которых экономическая система может существовать в условиях спада. Ухудшение реальных показателей по сравнению с показателями второго уровня может привести к дальнейшему усилению кризиса, однако

изменение качественных характеристик системы маловероятно (девальвация национальной валюты, изменение режима внешней торговли, налоговая реформа и др.).

К третьему уровню экономической безопасности относятся показатели, достижение которых может привести экономическую систему к серьезному структурному кризису и даже к дигрессии. Использование этих показателей наряду с показателями экономической безопасности второго уровня позволило бы спрогнозировать кризис обслуживания долга и разрушение финансовой системы страны.

В табл. 2.3 представлены базовые показатели состояния экономики, по которым возможно установление пороговых значений.

Таблица 2.3

Базовые показатели состояния экономики, по которым возможно установление пороговых значений

Показатель	Пороговое значение
I. Способность экономики к устойчивому развитию	
Объем ВВП, млрд руб.	—
Объем валового регионального продукта, млн руб.	—
Объем промышленной продукции, млрд руб.	—
Доля новых видов продукции в объеме продукции машиностроения, %	6
Доля в ВВП (для регионов — ВРП*) инвестиций в основной капитал, %	25
Доля в ВВП затрат на обороноспособность, %	5
Доля в ВВП затрат на НИОКР, %	1,5
Отношение прироста разведанных запасов полезных ископаемых к приросту объема их добычи, %	150
II. Устойчивость финансовой системы	
Дефицит федерального бюджета, % к ВВП	3
Удельный вес задолженности по налоговым платежам в общем объеме всех поступлений в федеральный бюджет, %	20

Показатель	Пороговое значение
Объем внешнего государственного долга, % к ВВП	30
Доля расходов на обслуживание госдолга в расходах федерального бюджета, %	20
III. Социальная сфера	
Отношение среднедушевого денежного дохода к прожиточному минимуму, %	250
Отношение среднемесячного размера пенсии к прожиточному минимуму, %	150
Доля в ВВП расходов на культуру, %	0,5
Доля в ВВП расходов на образование, %	1,5
Доля в ВВП расходов на здравоохранение, %	1,0
Соотношение банковского процента по вкладам населения и темпа инфляции, %	140
IV. Внешняя торговля	
Доля товарных ресурсов, поступивших по импорту, в общем объеме товарных ресурсов, %	30
В том числе:	
продовольственных товаров	25
продукции химической и нефтехимической промышленности	30
продукции легкой промышленности	30
машин и оборудования	20
Из них:	
металлорежущих станков	15
кузнечно-прессовых машин	15
сельскохозяйственной техники	30
Доля экспорта в общем объеме добычи и производства продукции, %	30
В том числе топливно-энергетических ресурсов	25
Из них:	
нефти	25
продукции цветной и черной металлургии	30
рыбной продукции	30
Сальдо внешней торговли, млрд долл.	15

* ВРП — валовой региональный продукт.

Экономические прогнозы на краткосрочную перспективу в России (2019–2020 гг.) выглядят следующим образом:

- предполагалось, что бюджету грозит острый дефицит, поэтому на 2019 г. прогнозировалось его уменьшение на 5%;

- ожидалось, что нефтедобыча к середине 2019 г. сократится на 52 млн т и составит примерно 675 млрд т (при этом предполагалось, что показатели экспорта будут зафиксированы на отметке в 140 млрд т);

- ожидалось, что объем поставок энергетических ресурсов за рубеж будет наращиваться – в 2018–2019 гг. прогнозировался их рост до 243 и 247,2 млн т соответственно;

- прогнозировалось, что экономика страны может достичь докризисного уровня к началу 2020 г., если цена на черное золото стабилизируется и составит 70 долл. за единицу объема;

- ожидалось, что при сохранении тренда на низкую стоимость нефти возникнет необходимость пересмотреть тарифы на газ (для промышленного сектора рост этих цифр предполагался на 2% в год, для граждан – на 3%);

- прогнозировалось увеличение тарифов на перевозку грузов и пассажиров на 4,2–4,5% за год;

- ожидалось, что энергетический тариф для промышленного сектора и населения вырастет на 5,1–5,6%;

- с учетом проведения Банком России умеренно жесткой денежно-кредитной политики, направленной на стабилизацию инфляции и сдерживание роста инфляционных ожиданий, предполагалось, что инфляция на конец 2019 г. составит 4,3%, что в целом является незначительным отклонением от целевого ориентира Банка России в 4% (по мере вывода из базы для расчета вклада от повышения НДС инфляция опустится ниже 4%; прогноз инфляции на конец 2020 г. составляет 3,8%, в дальнейшем она будет сохраняться на уровне целевого ориентира в 4%);

- в 2019–2020 гг. страна может продемонстрировать экономический рост в пределах 3–3,5%.

Ожидалось, что в 2018–2019 гг. более половины (52,1%) суммарного объема ВРП сформируют 10 субъектов Российской Федерации: Москва и Санкт-Петербург, Московская и Свердловская области, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра и Ямало-Ненецкий автономный округ, Краснодарский и Красноярский край, Республика Татарстан.

По некоторым данным, среди субъектов Российской Федерации наиболее высокие темпы роста производства ВРП по итогам 2018 г. продемонстрировали Еврейская автономная область – 9,1%, Ненецкий автономный округ – 5,8%, Севастополь – 5,1%, Республика Мордовия – 5,1%, Ульяновская область – 5,0%.

Предполагалось, что в 2019 г. уровень производства ВРП по сравнению с предыдущим годом снизится у четырех субъектов Российской Федерации – Чеченской Республики (–2,5%) и Республики Ингушетия (–2,2%), Костромской (–2,3%) и Сахалинской областей (–1,3%), а в Республике Северная Осетия – Алания уровень ВРП останется на уровне 2018 г.

На протяжении всего прогнозного периода ожидался рост ВРП в большинстве регионов, за исключением некоторых субъектов Российской Федерации. В 2019 г. спад прогнозировался в четырех регионах – Удмуртской (–1,7%) и Чеченской республиках (–0,1%), Республике Ингушетия (–1,8%) и Сахалинской области (–8,0%). К концу 2024 г. отрицательная динамика ВРП ожидается в двух регионах: в Республике Ингушетия (–0,8%) и в Сахалинской области (–0,5%). Темпы сокращения ВРП в 2019–2024 гг. в среднем составят в Сахалинской области 2,0%, в Республике Ингушетия – 0,8%. Предполагалось, что максимальные темпы роста ВРП по итогам прогнозного периода продемонстрируют Амурская область (в среднем 7,6%), Чукотский автономный округ (в среднем 6,7%), Иркутская область (в среднем 5,2%), Ульяновская область (в среднем 4,8 %), Ярославская область (в среднем 4,2%).

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте основные термины и определения экономической безопасности государства.
2. Как классифицируются показатели экономической безопасности?
3. Назовите внутренние и внешние угрозы экономической безопасности.
4. Охарактеризуйте критериальную оценку безопасности, укажите ее значение.
5. Перечислите основные группы критериев экономической безопасности.
6. В чем сущность метода оценки «национальной силы» государства?
7. Раскройте содержание уровней экономической безопасности.
8. Каковы тенденции экономического развития России на краткосрочную перспективу?
9. Раскройте классификацию экономических индикаторов по областям применения.
10. В чем заключается важность прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную и долгосрочную перспективу для определения пороговых значений экономической безопасности?

Компетентностно-ориентированные вопросы и задания

Темы для рефератов и докладов

1. Мониторинг факторов взаимосвязи коррупции, теневой экономики и терроризма.
2. Анализ теневой экономики и оценка ее влияния на социально-экономическое состояние страны.
3. Методы и инструменты противодействия угрозам национальной безопасности России в экономической сфере.
4. Индикаторы экономической безопасности предпринимательской деятельности и методика определения их пороговых значений.
5. Индикативный анализ в механизме обеспечения экономической безопасности.

Задача 1

Требуется провести анализ приведенных в таблице основных показателей социально-экономического развития государства за фактический и базовый периоды, сравнить их с пороговыми значениями, сделать соответствующие выводы о состоянии экономической безопасности.

Основные показатели экономической безопасности страны*

Показатель	Единицы измерения	Период		Пороговое значение
		Базовый	Фактический	
Валовый внутренний продукт	млрд руб.	68 756 402	68 872 000	—
Инвестиции в основной капитал	% от ВВП	12,5	11,6	10,0
Расходы консолидированного бюджета РФ на социально-культурные мероприятия	млрд руб., % от ВВП	4,4	4,8	5,5
Численность постоянного населения	млн чел.	142,5	142,4	135,0
Средняя продолжительность жизни	лет	64,5	65,0	63,5
Коэффициент рождаемости	ед.	1,01	1,03	1,05
Коэффициент смертности	ед.	0,99	0,97	0,95
Естественный прирост (убыль) населения	чел. на 1000 чел.	10,0	30,0	50,0

Продолжение таблицы

Показатель	Единицы измерения	Период		Пороговое значение
		Базовый	Фактический	
Денежные доходы в среднем на душу населения	руб.	28 745	29 457	45 000
Реальные располагаемые денежные доходы	тыс. руб.	599 870 120	598 713 500	—
Начисленная среднемесячная заработная плата	руб.	38 750	35 420	40 000
Просроченная задолженность по заработной плате	%	6,5	7,2	не более 15,0
Доля заработной платы в ВВП	%	6,1	6,0	не менее 7,5
Прожиточный минимум в среднем на душу населения	руб.	6 475	9 875	12 000
В том числе по социально-демографическим группам населения:	руб.			
– трудоспособное население		11 890	12 780	13 500
– пенсионеры		10 465	10 590	11 000
– дети		11 000	11 020	10 500
Численность населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума	%	17,8	16,5	5,0
Соотношение в уровнях среднедушевого дохода 10% наиболее и 10% наименее обеспеченных слоев населения	ед.	11,8	11,5	7,0
Индекс потребительских цен	ед.	1,074	1,067	1,045
Доля расходов на питание в бюджете семьи	%	46,8	45,5	40,0

Окончание таблицы

Показатель	Единицы измерения	Период		Пороговое значение
		Базовый	Фактический	
Численность экономически активного населения от численности постоянного населения (на конец периода)	%	57,8	52,5	45,0
Численность занятых в экономике	% от экономически активного населения	76,5	76,5	80,0
Общая численность безработных	% от экономически активного населения	4,5	4,7	5,0
Число регионов с напряженной ситуацией на рынке труда	%	12	13	10
Удельный вес работников, занятых в тяжелых и опасных условиях труда	%	17,5	14,5	Не более 10,0
Производственный травматизм	%	2,0	1,5	0,5
Объем промышленной продукции	млрд руб.	458 701	457 872	450 000
Минимальный размер оплаты труда	руб.	11 090	11 280	12 000
Минимальный размер назначенной месячной пенсии по старости	руб.	7300	7500	11 000

* Условные данные.

Задача 2

По исходным данным, представленным в таблице, требуется провести оценку экономической безопасности региона (Энской области).

Единичные и групповые показатели эффективности регионов по состоянию на 20__ г.					
Показатель	Энская область	Область, взятая за эталон	<i>g</i>	<i>a</i>	<i>G</i>
1	2	3	4	5	6
<i>Способ расчета</i>	—	—	(2/3)	—	(4×5)
<i>Инвестиционные параметры</i>					
1. Валовой региональный продукт на душу населения, тыс. руб.	132,3	227,3		0,4	
2. Объем инвестиций и сроки окупаемости по приоритетным национальным проектам, млрд руб.	36,6	345,3		0,4	
3. Объем инвестиций в основной капитал в расчете на одного человека, тыс. руб.	76,97	113,55		0,2	
Итого (п. 1 + п. 2 + п. 3)	x	x	x	1,0	
<i>Бюджетно-ориентированные параметры</i>					
1. Расходы консолидированного бюджета субъекта РФ, млрд руб.	39,3	312,9		0,4	
2. Платежи в бюджет на одного занятого в экономике региона, тыс. руб.	90,31	131,72		0,3	
3. Расходы консолидированного бюджета субъекта РФ на социальную сферу в расчете на одного жителя, млрд руб.	4,5	36,9		0,3	
Итого (п. 1 + п. 2 + п. 3)	x	x	x	1,0	
<i>Социальные параметры</i>					
1. Численность занятых в экономике, тыс. чел.	522	3555,6		0,6	

Окончание таблицы

Показатель	Энская область	Область, взятая за эталон	<i>g</i>	<i>a</i>	<i>G</i>
1	2	3	4	5	6
2. Среднемесячная номинальная заработная плата, руб.	15 121,6	25 472,2		0,4	
Итого (п. 1 + п. 2)	х	х	х	1,0	
<i>Прочие параметры</i>					
1. Общее количество зарегистрированных преступлений, ед.	11 076	27 860		0,3	
2. Количество преступлений, совершенных несовершеннолетними или при их участии, ед.	416	2160		0,2	
3. Количество народных дружинников в муниципальных образованиях Энской области, чел.	1250	8760		0,2	
4. Доля лиц, ранее осуждавшихся за совершение преступлений, в общей численности лиц, осужденных на основании обвинительных приговоров, вступивших в законную силу (в %)	33,2	37,9		0,3	
Итого (п. 1 + п. 2 + п. 3 + п. 4)	х	х	х	1,0	

Методические указания к задаче

Оценка системы экономической безопасности региона основывается на статистическом исследовании системы показателей. Для обеспечения экономической безопасности субъекта Российской Федерации необходимо, чтобы экономика региона соответствовала определенным параметрам: инвестиционным, социальным, бюджетно-ориентированным, прочим показателям.

При оценке экономической безопасности предлагается рассчитывать единичные, групповые и интегральные показатели.

Единичные показатели отражают процентное отношение уровня какого-либо инвестиционного, социального, бюджетно-ориентированного или прочего параметра к величине того же параметра, взятого за норматив (эталон):

$$g = \frac{P}{P_{100}} \times 100, \quad (1)$$

где g – единичный параметрический показатель; P – уровень параметра исследуемого показателя; P_{100} – уровень параметра показателя, принятого за образец (например, средний по России), удовлетворяющий потребность на 100%.

Групповые показатели (G) объединяют единичные показатели g по однородной группе параметров (инвестиционным, социальным, бюджетно-ориентированным и т. д.) с помощью весовых коэффициентов a , определенных экспертным путем:

$$G = \sum a_i \times g_i. \quad (2)$$

Значение весовых коэффициентов a определяется с использованием модификации метода наименьших квадратов:

$$R_j = \sqrt{(1 - x_{1j})^2 + (1 - x_{2j})^2 + \dots + (1 - x_{nj})^2}. \quad (3)$$

Весовой коэффициент (R_j) j -й области определяется как корень квадратный из суммы квадратов отклонений стандартизированных значений (x_{ij}) n показателей от некоторого эталонного значения (от 1) каждого показателя. Значение как суммы квадратов, так и корня из этого числа (среднеквадратического отклонения) минимально у объекта с наилучшим состоянием параметров.

Интегральный показатель (I) представляет собой отношение группового показателя по инвестиционным (G_3) и бюджетно-ориентированным показателям (G_6) к произведению групповых показателей по социальным и прочим параметрам (G_c и G_n):

$$I = \frac{G_3 \times G_6}{G_c \times G_n}. \quad (4)$$

Если $I < 1$, то система экономической безопасности региона неэффективна, а если $I > 1$, то она эффективна по оцениваемым параметрам.

Необходимо отметить существенный недостаток предлагаемой методики в части сложности определения значения весового коэффициента a , так как трудно математически высчитать значение параметра в итоговом (результативном) показателе. Однако данная методика позволит получить рейтинговую оценку (т. е. конкретное числовое значение), что даст возможность сравнивать регионы не только между собой, но и в динамике за период.

Задача 3

На основании исходных данных, представленных в таблице, определите расчетный ВВП, размеры теневой экономики (скрытого ВВП) за соответствующие годы, заполните таблицу. Сделайте выводы.

**Оценка теневой экономики
на основе метода расхождений**

Показатели	Годы			3-й год к 1-му году, %
	1-й	2-й	3-й	
1. Объем производства в сопоставимых ценах, млн руб.	675 040	689 030	701 500	
2. Отработано, млн чел.-ч	117,8	118,3	119,2	
3. Численность населения, млн чел.	143,8	143,8	143,7	
4. Коэффициент занятости населения	0,86	0,88	0,90	
5. Официальный ВВП по данным Росстата в сопоставимых ценах, млн руб.	678 051	690 130	703 245	
6. Расчетный ВВП, млн руб. (п. 1 / п. 2 × п. 3 × п. 4)				
7. Доля теневой экономики, % ((п. 6 – п. 5) / п. 5 × 100%)				

Методические указания к задаче

Все методы оценки размера теневой экономики можно разделить на две группы: прямые и косвенные.

Прямые методы (микрометоды) предполагают использование информации, полученной путем специальных обследований, опросов, проверок, и ее анализ для выявления расхождений между доходами и расходами отдельных групп налогоплательщиков, а также для характеристики отдельных аспектов теневой деятельности или для ее оценки по определенной группе экономических единиц.

В свою очередь, косвенные методы, основанные преимущественно на информации систем сводных макроэкономических показателей официальной статистики, данных налоговых и финансовых органов, включают в себя такие методы, как метод расхождений, метод по показателю занятости и монетарные методы.

Наиболее часто используемый метод оценки теневой экономики – метод расхождений. Сущность данного метода заключается в следующем. При выборочном обследовании домашних хозяйств оценивается

величина фактически отработанного рабочего времени в течение обследуемой недели. Учитывается время на основной и дополнительной работе, а также время, отработанное с целью дополнительного заработка.

Оценка ВВП на основе данных выборки производится следующим образом:

$$\text{ВВП}_\text{р} = (\text{Тч}/\text{Тз}) * \text{Тз} * \text{W},$$

где ВВП_р – расчетный ВВП; (Тч/Тз) – общее число отработанных за год часов в расчете на одного занятого (по выборке); Тз – официально зарегистрированная численность занятых; W – производительность труда по народному хозяйству, исчисленная по ВВП.

Расхождение между расчетной и официальной величиной ВВП отражает размер скрытой экономики исследуемого типа.

Если величина теневого сектора экономики превышает 10%, то экономика считается криминальной, а система экономической безопасности страны неэффективной.

Задача 4

На основании данных, приведенных в таблице, оцените теневой сектор экономики за 2011–2019 гг. в абсолютных и относительных величинах, используя производственный метод, заполните таблицу. Сделайте соответствующие выводы.

Динамика объема теневого сектора экономики в условном государстве за 2011–2019 гг.

Показатель	Годы								
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ВВП всего (млрд руб.)	33247,5	41276,8	38807,2	46308,5	55967,2	62218,4	66755,3	70975	67569
ВВП теневого сектора экономики (млрд руб.)									
Корректировка валовой добавленной стоимости на экономические операции, не наблюдаемые прямыми статистическими методами (% к ВВП)									
Корректировка валовой добавленной стоимости на теневые операции юридических лиц (% к валовой добавленной стоимости соответствующего вида экономической деятельности)	8,7	7,1	7,6	6,5	5,6	5,9	5,3	5,3	5,7
Корректировка валовой добавленной стоимости на операции неформального сектора экономики и на производство домашних хозяйств для собственного конечного использования (% к валовой добавленной стоимости соответствующего вида экономической деятельности)	10,4	9,4	10,8	6,4	11,2	11,2	11,1	10,7	10,5

Методические указания к задаче

Основной документ, определяющий статистические и аналитические аспекты оценки и измерения теневой экономики, – методология Системы национальных счетов (СНС-2008). Приоритетным для стран СНГ является измерение объема теневой экономики производственным методом, когда при определении ВВП как суммы добавленной стоимости производятся доначисления к показателям выпуска, промежуточного потребления и валовой добавленной стоимости отраслей и секторов, где имеются значительные объемы ненаблюдаемой деятельности.

В расчетах ВВП как суммы доходов оценки теневой экономики отражаются как добавление к валовой прибыли и валовому смешанному доходу отраслей и секторов (в размере досчетов к валовой добавленной стоимости или за вычетом досчетов на скрытую оплату труда). При наличии последних соответственно корректируется показатель оплаты труда.

При корректировке ВВП России на операции, ненаблюдаемые прямыми статистическими методами, Росстат выделяет две категории:

а) теневые операции всех юридических лиц, представляющие собой добавленную стоимость, созданную компаниями, которые занимаются законной деятельностью, но уклоняются от уплаты налогов (выше всего доля подобных операций в таких видах деятельности, как строительство, гостиничный и ресторанный бизнес, операции с недвижимостью, операции с ценными бумагами на финансовых рынках);

б) все операции самозанятых, включая продукцию, произведенную домохозяйствами и индивидуумами для собственных нужд.

Объем теневого сектора определяется простым суммированием показателей корректировки теневых операций всех юридических лиц и неформального сектора самозанятых и домохозяйств.

Глава 3

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Цель изучения главы: изучение основных методов оценки экономической безопасности государства (региона).

1. Организация исследования экономической безопасности государства.
2. Методы определения пороговых значений индикаторов экономической безопасности.
3. Общие представления о методах оценки экономической безопасности государства.
4. Методы экспертных оценок.
5. Методы оценки коррупционных сделок в экономике.
6. Методы оценки теневого сектора экономики.

1. Организация исследования экономической безопасности государства

Методы исследования обеспечения экономической безопасности, стратегического управления ее объектами и предметом должны учитывать их специфику.

Предмет экономической безопасности – методы, механизмы, инструменты и технологии функционирования экономических систем и институциональных преобразований, отвечающих требованиям экономической безопасности.

К таким особенностям, которые необходимо обязательно учитывать, относятся:

- 1) сложность и необходимость значительного объема вспомогательных расчетов;
- 2) необходимость прогнозирования вероятного экономического и иного потенциального ущерба экономике России;
- 3) невозможность (по этическим и экономическим соображениям) экспериментирования с опасностями, угрозами и вызовами экономике и экономическим интересам России.

При этом основным методом исследования экономической безопасности может быть системная инженерия, а его аппаратом – моделирование.

В наиболее общем смысле системную инженерию можно определить как междисциплинарный подход и средства для создания эффективных (результативных) систем.

В центре методологии системного исследования находится операция количественного сравнения альтернатив. Она выполняется с целью выбора альтернативы, подлежащей реализации.

Сначала определяются альтернативы одного качественного состояния. Затем им присваиваются количественные оценки. При этом количественные оценки должны комплексно охватывать все свойства альтернатив, по которым проводится их сравнение. Достичь этого можно, если учтены все элементы альтернативы и даны правильные оценки каждому элементу. Так возникает идея выделения всех элементов, связанных с данной альтернативой, т. е. всестороннего учета всех обстоятельств. Формируемая таким образом целостность в системном анализе называется полной системой. Соответственно, система – это то, что решает проблему.

В процессе системного исследования экономической безопасности принято выделять ряд этапов.

Важными этапами исследования экономической безопасности являются:

- эмпирический системный анализ;
- проблемно ориентированное описание;
- теоретический системный анализ.

Этап 1. Эмпирический системный анализ основывается на изучении требований и сборе статистических данных о состоянии экономической безопасности, выявленных несоответствиях и противоречиях между желаемым и действительным состояниями исследуемых опасных процессов, составе существенных факторов – тех свойств системы, которые наиболее часто фигурируют в анализируемых данных.

На рассматриваемом этапе широко используются различные способы сбора и преобразования статистических данных, направленные на повышение информативности изучаемых признаков или снижение размерности их пространства. Наиболее предпочтительны следующие: проверка статистических гипотез, регрессионные алгоритмы, дискриминантный и факторный анализ, кластер-процедуры.

Этот этап имеет большое значение для последующих рассуждений, поскольку в случае недобросовестного проведения эмпирического системного анализа возможны так называемые ошибки третьего рода – неверные выводы при ошибочных исходных положениях (данных). И наоборот, качественное проведение сбора и обработки стати-

стических данных обеспечивает адекватность отображаемой реальности, необходимую для дальнейшего моделирования, поскольку любые эмпирические данные – следствие объективно существующих законов природы и общества.

Этап 2. Проблемно ориентированное описание объекта и цели моделирования – тех опасных процессов, которые могут сопровождаться появлением происшествий, а также выявление соответствующих закономерностей и оценка их параметров.

Этот этап обычно включает в себя более четкое формулирование проблемной ситуации. При этом подразумевается следующее:

а) выявление сущности противоречий – породивших их факторов, а также субъектов, заинтересованных в их ликвидации;

б) уточнение цели моделирования, соответствующих методов, показателей и критериев;

в) идентификация объекта – установление структуры, свойств и характера взаимодействия его элементов, определение учитываемых и игнорируемых факторов, а также параметров тех из них, которые наиболее существенны для появления и устранения происшествий.

Этап 3. Теоретический системный анализ. Такое исследование должно быть направлено на уточнение представлений об условиях возникновения и предупреждения происшествий при функционировании систем. Основой для выявления подобных условий могут служить принципы и закономерности поведения сложных систем, а также результаты, полученные при проведении эмпирического системного анализа.

Что касается общего содержания системного исследования, необходимо отметить, что целями каждого из этапов являются:

- выявление проблемных ситуаций;
- уточнение цели и объекта исследования;
- поиск закономерностей предупреждения и устранения проблем в сфере экономической безопасности;

- прогноз риска причинения возможного ущерба российской экономике и экономическим интересам России (под риском здесь необходимо понимать меру опасности, указывающую как на возможность причинения ущерба каким-либо объектам или субъектам экономической безопасности, так и на его величину; отметим разницу между опасностью, указывающей лишь на потенциальную возможность причинения ущерба, и риском, конкретизирующим его содержание, вероятность и тяжесть проявления, равно как и между системной безопасностью, теряющей свои существенные свойства при

любом делении, и многочисленными опасностями, допускающими такое разделение);

- оценка и оптимизация мероприятий по снижению и перераспределению риска.

Под моделированием понимают использование созданных в результате формализации искусственных образований (моделей), имеющих идентичные оригиналу характеристики, в целях получения новых данных или знаний о нем.

Под формализацией подразумевается упорядоченное и специальным образом организованное представление исследуемых человеко-машинных систем, их компонентов и процессов.

Представляется целесообразным комплексное применение следующих моделей:

- дескриптивных (предназначенных для описания и объяснения наблюдаемых фактов или прогноза поведения объектов) – в целях интерпретации экономики на различных ее уровнях, государственных экономических институтов, частного бизнеса, внешнеэкономической по отношению к ним среды, а также характера взаимодействия между ними и внешнеэкономической средой и выявления необходимых ресурсов, тенденций развития различных отраслей (подотраслей) и сфер экономики, государства, общественных организаций и частного бизнеса – как механизмов, необходимых для создания достаточных условий для динамичного роста экономики, ее перевода на инновационный путь развития и защиты экономических интересов России путем регулирования отношений между экономическими институтами;

- нормативных (предназначенных для нахождения желательного состояния объекта (например, оптимального); при этом поскольку желательное состояние должно быть реальным и исходить из возможностей развития системы, нормативные модели должны сочетаться с дескриптивными (описательными) моделями) – для уточнения стратегических экономических целей и требуемых экономическим субъектам ресурсов для установления приемлемой для всех иерархии стратегических целей посредством представления ее, например, в форме соответствующих «деревьев целей», а также прогнозирования необходимости и возможности коррекции стратегических экономических целей и требуемых ресурсов с учетом обозначенных выше тенденций;

- ситуационных – для исследования явлений и процессов, оказывающих наиболее существенное влияние на обеспечение безопасности российской экономики и дестабилизацию ситуации, причине-

ние ущерба экономике и экономическим интересам России, для выявления условий возникновения и реализации конкретных угроз и вызовов экономической безопасности.

Ситуационные модели целесообразно представлять в виде диаграмм причинно-следственных связей между событиями соответствующих процессов – в виде сетей, граф, «деревьев целей». Последующий их качественный и количественный анализ необходим при выявлении узких мест, а также для количественного прогноза связанного с ними риска, априорной оценки и разработки мероприятий по его снижению или перераспределению.

Моделирование и формализация процессов должны сопровождаться некоторым упрощением соответствующих объектов за счет их отделения от других объектов и окружающей среды, а также исключения несущественных, по мнению исследователя, связей.

При формализации и моделировании необходимо руководствоваться определенными требованиями. Важнейшее среди них – стремление к оптимальной структуре используемых моделей, обеспечивающей проблемно ориентированную полноту, приемлемую точность, удобство и гибкость применения.

Основные встречающиеся при формализации и моделировании недостатки – это как раз те, которые обусловлены неудачно выбранной (излишне усложненной или слишком упрощенной) структурой используемых моделей.

Чрезмерно подробная детализация исследуемого процесса или объекта может проявляться в громоздкости модели и связанном с этим риске «не увидеть за деревьями леса», а также в необеспеченности ее исходными данными и большой трудоемкости работ по подготовке и использованию подобной модели.

В то же время слишком упрощенное представление формальной модели процесса возникновения происшествя приводит к тому, что не достигается требуемая точность его описания и анализа.

Другие трудности при формализации и моделировании могут быть вызваны отсутствием необходимых исходных данных либо неудачным выбором собственно метода моделирования.

2. Методы определения пороговых значений индикаторов экономической безопасности

Оценка уровня экономической безопасности осуществляется путем сопоставления параметров фактического или прогнозного социально-экономического развития страны с пороговыми значениями индикаторов. При этом каждый из параметров социально-экономического развития характеризует ситуацию в определенной сфере экономики. Поэтому уровень экономической безопасности оценивается как по каждой из сфер хозяйственной деятельности, так и по экономике в целом.

Достоверность оценки уровня экономической безопасности обусловлена правильностью определения количественных параметров пороговых значений. При этом множественность пороговых значений, различных по своему содержанию и характеру, требует практически такой же множественности методов их расчета, которые не могут быть раз и навсегда заданными.

В зависимости от конкретной ситуации в экономике они должны изменяться под влиянием обстоятельств так же, как и сам перечень пороговых значений и методы их расчета. Безусловно, общие методологические подходы к определению пороговых значений могут и должны быть достаточно устойчивыми, конкретизируясь применительно к группам пороговых значений, выражающих существенные аспекты состояния и развития отдельных сфер экономики.

Рассмотрим некоторые из методов определения пороговых значений индикаторов экономической безопасности.

1. Экспертные методы. Эксперт – это компетентное лицо, имеющее глубокие знания о предмете (объекте) исследования. Экспертные методы применяют в тех случаях, когда затруднительно использовать более объективные методы, например при разработке пороговых значений принципиально новых показателей экономической безопасности, когда отсутствуют статистические данные, нет апробированных методик их расчета, а также отсутствуют исходные данные и средства для определения пороговых значений показателей безопасности экспериментальным путем.

Главное достоинство экспертного метода – простота и гибкость, однако результаты оценки во многом зависят от квалификации и опыта оценщика. Поэтому определяющий момент и главная проблема этого метода – отбор компетентных сотрудников и (или) поиск экспертов.

Недостатком этого метода является субъективность полученных результатов.

Экспертные методы подразделяются на индивидуальные и групповые.

2. Расчетные методы. В основу расчета закладываются натуральные нормативы (например, физиологические нормы питания, социальные нормы потребления, нормы инфляции и безработицы, иные общепринятые нормативы), которые оцениваются в денежном выражении. Результаты оценок суммируются и таким образом определяются пороговые значения показателей экономической безопасности (обоснованные соответствующими нормами).

Например, расчетные методы применяются для определения порогового значения такого показателя экономической безопасности, как уровень бедности населения. В данном случае пороговое значение определяется исходя из величины прожиточного минимума (денежное выражение потребительской корзины).

Расчетные методы имеют ряд преимуществ: 1) научность; 2) объективность полученных результатов.

Основными недостатками являются сложность и экономическая обоснованность задаваемых нормативов.

3. Задающий метод. Величина пороговых значений определяется на основе экономической политики, которая проводится для достижения поставленных целей. Задающий метод называют также перспективным; пороговые значения устанавливаются на основе сделанных прогнозов и предположений в части поведения основных макроэкономических показателей.

Преимущество данного метода заключается в возможности проведения корректировок заданных параметров, а также в отсутствии необходимости дополнительных расчетов и сценариев. Недостаток метода – приблизительность и неточность полученных результатов.

4. Метод аналогий. Величина пороговых значений в зарубежной и отечественной практике определяется аналогичными способами, но для разных целей.

Метод заключается в применении организационных форм, которые оправдали себя в функционирующих системах управления экономической безопасностью со сходными экономико-организационными характеристиками, по отношению к рассматриваемой системе.

Он позволяет учесть возможные ошибки, последствия воздействия неблагоприятных факторов и экстремальные ситуации как источники потенциального риска.

Метод аналогий следует применять для объектов, имеющих примерно одинаковый набор схожих параметров, при этом необходимо производить оценку каждого изменения в воздействиях на систему.

Преимущество данного метода заключается в возможности пошаговой оценки влияния проводимых мероприятий на экономическую безопасность субъекта. Основной его недостаток – сложность подбора однотипных объектов исследования.

5. Методы оптимизации. Оптимизация – это процесс или последовательность операций, позволяющих получить уточненное (оптимальное) решение. Хотя конечная цель оптимизации – отыскание наилучшего или «оптимального» решения, обычно приходится довольствоваться улучшением известных решений, а не доведением их до совершенства. Поэтому под оптимизацией подразумевается скорее стремление к совершенству, которое, возможно, и не будет достигнуто.

Методы оптимизации используются, как правило, при аналитическом описании исследуемых процессов для синтеза одного выбранного критерия безопасности. Этот вариант значительно ограничивает область применения критериев, поскольку реальные процессы развития государств характеризуются многими показателями, часть которых к тому же не поддается количественному описанию в простой аналитической форме.

Практика порождает все новые и новые задачи оптимизации, причем их сложность растет. Требуются новые математические модели и методы, которые учитывают наличие многих критериев, обеспечивают глобальный поиск оптимума.

Основные преимущества метода – тщательный подход к исследованию действий субъекта, многократное повторение одних и тех же действий, возможность закрепления полезных признаков, свойств и характеристик объекта. Недостаток заключается в существенной длительности проводимых исследований.

3. Общие представления о методах оценки экономической безопасности государства

Одним из обобщающих показателей состояния экономической безопасности в стране является коэффициент покоя в государстве (Кпг), связанный, с одной стороны, с соотношением усилий государства и значимости внешних и внутренних факторов опасности, а с другой – с величинами коэффициентов отдельных направлений обес-

печения его экономической безопасности. Полученные соотношения сопоставляют со значениями критических ограничений отдельных направлений (КОН), приведенными в системе критических ограничений (СКО). Считается, что экономическая безопасность государства обеспечена, если $K_{пг} = 1$.

В настоящее время в качестве критерия экономической безопасности предлагается использовать стабильный прирост производительности общественного труда не менее чем на 5% в год. Разновидностью этого критерия является национальный доход на душу населения.

Для оценки (измерения) экономической безопасности государства предлагаются следующие методы:

- мониторинг базовых макроэкономических показателей и сопоставление их с пороговыми значениями;
- оценка темпов ВВП страны по основным макроэкономическим показателям и динамики их изменения;
- методы экспертной оценки (в том числе метод анализа и обработки сценариев);
- теоретико-игровые методы;
- методы распознавания образов;
- методы теории нечетких систем;
- методы многомерного статистического анализа.

Рассмотрим некоторые наиболее часто применяемые методы подробнее.

Для оценки экономической безопасности большое значение имеют теоретико-игровые методы, так как в этих методах в явном виде присутствуют объекты-антагонисты (элементы, которые взаимно подавляют присущие каждому из них свойства, характеристики, функции), что почти всегда предполагается при исследовании безопасности.

Данные методы используются для анализа двух- и многосторонних конфликтных ситуаций и синтеза параметров управления конфликтующих сторон с учетом их влияния друг на друга. Такая методика дает хорошие результаты в тех случаях, когда реальные процессы удастся формализовать в игровой обстановке.

Методы распознавания образов. Под образом понимается наименование области, в которой отображается множество объектов или явлений материального мира, выделенное в соответствии с определенной целью. В самых общих чертах распознавание можно определить как

соотнесение объектов или явлений на основе анализа их характеристик с одним из нескольких заранее определенных классов.

Иначе говоря, распознавание (классификация) образов (объектов, сигналов, ситуаций, явлений или процессов) представляет собой задачу преобразования входной информации, в качестве которой уместно рассматривать некоторые параметры, признаки распознаваемых образов, в выходную – заключение о том, к какому классу относится распознаваемый образ.

Метод дискриминантного анализа относится к классификации при наличии обучающих выборок. Выборки, как правило, представляются в виде двух групп показателей безопасности (опасного и безопасного), определяемых экспертами. После формирования выборок составляется новая матрица показателей безопасности для нового объекта в целях его отнесения к той или иной группе.

Кластерный анализ – это метод многомерного статистического исследования, который предполагает сбор данных о различных объектах (например, об экономических процессах) и упорядочение их в сравнительно однородные группы. Метод используется при исследовании структуры совокупностей социально-экономических показателей или объектов – предприятий, регионов и т. д.

Задача кластерного анализа заключается в разбиении исходного множества объектов G на целое число однородных групп (кластеров) $Q_1, Q_2, \dots, Q_m$, удовлетворяющих критерию оптимальности. Однородность объектов, каждый из которых характеризуется k признаками, определяется по расстоянию $d(X_i, X_j)$, где $X_i = (x_{i1} \dots x_{ik})$ и $X_j = (x_{j1} \dots x_{jk})$ – векторы, составленные из значений k признаков i -го и j -го объектов соответственно. В качестве целевой функции, как и в однофакторном дисперсионном анализе, может быть взята внутригрупповая сумма квадратов отклонений.

В условиях большой неопределенности состояний и недостаточности необходимой информации при исследованиях экономической безопасности, несомненно, перспективными являются различные методы теории нечетких систем. Они позволяют формализовать неточные, несовершенные, часто противоречивые знания, которые используют в своих рассуждениях специалисты, т. е. приближают язык ЭВМ к естественному для специалистов языку¹.

¹ Маликов М.Ф. Региональное право: учеб. пособие: в 5 т. Т. 4. Региональное управление и правотворчество. – Уфа: Изд-е Башкирского ун-та, 2002.

В рамках современной методологии системного моделирования неопределенность может характеризовать следующие аспекты модельных представлений.

Неясность или нечеткость границы системы. Так, при использовании признаков «высокий – низкий», «большой – маленький», «дорогой – дешевый», «молодой – старый», «опытный – неопытный», «быстрый – медленный» и подобных им для определения состава элементов системы очевидна принципиальная трудность представления структуры модели системы. Характерный пример этого аспекта неопределенности – собственно класс сложных систем в контексте ответа на вопрос «Какие системы следует считать сложными?». Другим примером может служить проблема распознавания рукописного текста компьютером, которая и сейчас не решена в полном объеме.

Неоднозначность семантики отдельных терминов, которые используются при построении концептуальных моделей систем. Речь идет о присущей естественным языкам полисемии, или неоднозначности смысла понятий (модель прически и математическая модель, игровой автомат и автомат как стрелковое оружие, географическая карта местности и игральная карта, стрела башенного крана и стрела, пущенная из лука, замок двери и средневековый замок).

Неполнота модельных представлений о некоторой сложной системе, особенно в связи с решением слабо формализуемых проблем. В этом случае при попытке построить адекватную модель сложной системы или предметной области сталкиваются с принципиальной невозможностью учесть все релевантные особенности решаемой проблемы.

Противоречивость отдельных компонентов модельных представлений или требований, которым должна удовлетворять модель сложной системы. Так, требование решить проблему за минимальное время и с минимальными финансовыми затратами содержит в себе элемент противоречия. Элементы противоречий содержатся в законодательных актах и являются предметом юридической практики.

Неопределенность наступления тех или иных событий, относящихся к возможности нахождения системы-оригинала в том или ином состоянии в будущем. Речь идет о том, что анализ процесса поведения системы не дает оснований для однозначного ответа на вопрос «Будет ли находиться система-оригинал в некотором состоянии в момент времени, который относится к ее будущему?». Этот аспект неопределенности часто называют стохастическим, поскольку он традиционно исследовался средствами теории вероятностей и математической статистики.

Существенное развитие получили разнообразные методы многомерного статистического анализа, учитывающие условия конкретных экономических задач. Среди них можно отметить, например, методы регрессивного и дисперсионного анализа, метод экспоненциального сглаживания.

Экспертные методы служат для описания количественных и качественных характеристик исследуемых процессов. Они используют логические правила выбора решений, которые формируют эксперты на основе собственных представлений и знаний о какой-либо области проблем. К ним, в частности, относится балльная оценка уровня кризиса и ранжирования территорий по степени угроз экономической безопасности на основе анализа результатов распознавания фактических индикаторов экономической безопасности с помощью последовательных правил, полученных после обучения на предложенных обучающих наборах индикаторов экономической безопасности.

Экспертные методы широко используются при анализе и обработке сценариев. Сценарием называется документ аналитико-описательного характера, в котором отражается логическая последовательность развития объекта в будущем на основе научно обоснованных гипотез и положений, отражающих главные направления его развития.

Суть этого метода заключается в организации взаимодействия высококвалифицированных специалистов – экспертов различных направлений – при постановке и решении сложных, трудноформализуемых социально-политических и общественно-экономических проблем с использованием современных средств математического моделирования. Понятие сценария здесь является центральным. По результатам моделирования исходные прогнозы уточняются, конкретизируются; появляются также новые варианты сценариев и новые серии исследований в рамках предполагаемой технологии. Роль математического моделирования при реализации разных сценариев может быть различной и определяется самим сценарием, его характером.

4. Методы экспертных оценок

Методы экспертных оценок – это методы организации работы со специалистами-экспертами и обработки мнений экспертов. Эти мнения обычно выражены частично в количественной, частично в качественной форме. Экспертные исследования проводят с целью подготовки информации для принятия решений ЛПР (лицо, принимаю-

щее решение). Для проведения работы по методу экспертных оценок создают рабочую группу (РГ), которая и организует по поручению ЛПР деятельность экспертов, объединенных (формально или по существу) в экспертную комиссию (ЭК).

Экспертные оценки бывают индивидуальными и коллективными. Индивидуальные оценки – это оценки одного специалиста. Например, преподаватель единолично ставит отметку студенту, а врач – диагноз больному. Однако в сложных случаях заболеваний или при угрозе отчисления студента обращаются к коллективному мнению – симпозиуму врачей или комиссии преподавателей. Аналогичная ситуация – в армии. Обычно командующий принимает решение единолично, но в сложных и ответственных ситуациях проводят военный совет.

Основные стадии экспертного опроса

Рассмотрим более подробно отдельные этапы экспертного исследования. Как показывает опыт, с точки зрения менеджера – организатора такого исследования, целесообразно выделять следующие стадии проведения экспертного опроса.

1. Принятие решения о необходимости проведения экспертного опроса и формулировка ЛПР его цели. Таким образом, инициатива должна исходить от руководства, что в дальнейшем обеспечит успешное решение организационных и финансовых проблем. Очевидно, что в качестве исходного толчка может выступать докладная записка одного из сотрудников или дискуссия на совещании, но реальное начало работы – решение ЛПР.

2. Подбор и назначение ЛПР основного состава РГ (обычно – научного руководителя и секретаря). Научный руководитель отвечает за организацию и проведение экспертного исследования в целом, а также за анализ собранных материалов и формулировку заключения экспертной комиссией. Он участвует в формировании коллектива экспертов и выдаче задания каждому из них (вместе с ЛПР или его представителем). Научный руководитель – высококвалифицированный эксперт и признаваемый другими экспертами формальный и неформальный руководитель экспертной комиссии. Дело секретаря – ведение документации экспертного опроса, решение организационных задач.

3. Разработка РГ (точнее, ее основным составом, прежде всего научным руководителем и секретарем) и утверждение у ЛПР технического задания на проведение экспертного опроса. На этой стадии решение о проведении экспертного опроса приобретает определенность

во времени, финансовом, кадровом, материальном и организационном обеспечении. В частности, формируется рабочая группа, в ней выделяются различные группы специалистов – аналитическая, эконометрическая (специалисты по методам), компьютерная, по работе с экспертами (например, интервьюеров), организационная. Для достижения наилучшего результата важно, чтобы все эти позиции были утверждены ЛПР.

4. Разработка аналитической группой РГ подробного сценария (т. е. регламента) сбора и анализа экспертных мнений (оценок). Сценарий включает в себя прежде всего конкретный вид информации, которая будет получена от экспертов (например, слова, условные градации, числа, ранжировки, разбиения или иные виды объектов нечисловой природы). Так, довольно часто экспертов просят высказаться в свободной форме, ответив при этом на некоторое количество заранее сформулированных вопросов. Кроме того, их просят заполнить формальную карту, в каждом пункте выбрав одну из нескольких градаций. Сценарий должен содержать и конкретные методы анализа собранной информации. Эту работу выполняют эконометрическая и компьютерная группы РГ. Распространенная ошибка – сначала собрать информацию, а потом думать, что с ней делать. В результате, как показывает опыт, информация используется не более чем на 1–2%.

5. Подбор экспертов в соответствии с их компетентностью. На этой стадии РГ составляет список возможных экспертов и оценивает степень их пригодности для планируемого исследования.

6. Формирование экспертной комиссии. На этой стадии РГ проводит переговоры с экспертами, получает от них согласие на работу в ЭК. Возможно, часть намеченных РГ экспертов не смогут войти в экспертную комиссию (болезнь, отпуск, командировка и др.) или откажутся по тем или иным причинам (занятость, условия контракта и др.). Лицо, принимающее решение, утверждает состав экспертной комиссии и при этом может вычеркнуть или добавить экспертов к предложенным РГ. Проводится заключение договоров с экспертами, содержащих условия работы и ее оплаты.

7. Сбор экспертной информации. Часто перед этим одной из групп, входящих в РГ, проводятся набор и обучение интервьюеров.

8. Компьютерный анализ экспертной информации с помощью включенных в сценарий методов. Ему обычно предшествует ввод информации в компьютеры.

9. При применении, согласно сценарию, экспертной процедуры из нескольких туров – повторение двух предыдущих этапов.

10. Итоговый анализ экспертных мнений, интерпретация полученных результатов аналитической группой РГ и подготовка заключительного документа ЭК для ЛПР.

11. Официальное окончание деятельности РГ, в том числе утверждение ЛПР заключительного документа ЭК, подготовка и утверждение научного и финансового отчетов РГ о проведении экспертного исследования, оплата труда экспертов и сотрудников РГ, официальное прекращение деятельности (ропуск) ЭК и РГ.

При оценке экономической безопасности любого государства в основном экспертными методами оцениваются:

- интегральный показатель надежности государства;
- страновые риски.

Оценка интегрального показателя надежности государства

Данную оценку раз в полгода проводит английский журнал Euromoney. Публикуемые им результаты представляют собой таблицу с ранжированным перечнем стран (1–169), построенным в порядке убывания величины интегрального показателя надежности (ИПН). Этот показатель измеряется в интервале от 0 до 100 и является фактической суммой оценок, полученных экспертно или расчетно-аналитическим путем по девяти частным показателям. Они характеризуют тот или иной аспект политической или экономической ситуации в каждой из стран мира. Каждый показатель имеет самостоятельную ценность.

Первый показатель – эффективность экономики (ЭЭ) – рассчитывается исходя из прогнозируемого состояния хозяйства каждой страны. При этом учитывается динамика валового национального продукта (в %). Экономическая эффективность оценивается по шкале 0–25 баллов.

Другие показатели, включенные в ИПН, отражают уровень политического риска, состояние долга, доступность банковского кредитования, краткосрочного финансирования, долгосрочного ссудного капитала, вероятность возникновения форс-мажорных обстоятельств, кредитоспособность, склонность к невыполнению обязательств по выплате долга или его отсрочиванию. Для оценки политического риска (ПР) опрашиваются специалисты, представители страховых компаний и банков. Они определяют место каждой страны на заданной шкале, исходя из критерия ее платежеспособности (или неплатежеспособности) под влиянием сложившейся в стране политической ситуации. Политический риск оценивается по шкале 0–25 баллов. Комплексный показатель задолженности (ПЗ) рассчитывается по данным

Мирового банка. В нем учтены размеры задолженности, качество ее обслуживания, объем экспорта и баланс внешнеторгового оборота, ВВП. Показатель задолженности измеряется в диапазоне от 0 до 10 баллов.

Невыполнение обязательств по выплате долга (НД, иногда ОД) или отсрочка долга (ОД) также оценивается по шкале 0–10 баллов, как и показатель кредитоспособности (КР).

Наконец, еще четыре показателя отражают доступ страны к международным финансовым ресурсам (вес каждого из них – до 5 баллов):

- доступность банковского кредита (ДБК);
- доступность краткосрочного финансирования (ДКФ);
- доступность долгосрочного ссудного капитала (ДДСК);
- вероятность возникновения форс-мажорных обстоятельств (ФМ).

Следует отметить, что такой показатель, как доступность долгосрочного ссудного капитала, измеряется следующим образом: 10 – никаких проблем; 8 – в 95% случаев проблем нет; 6 – обычно проблем не бывает; 4 – возможны проблемы в зависимости от условий; 2 – доступ к ссудному капиталу ограничен значительными проблемами и возможен лишь в некоторых случаях; 0 – долгосрочный ссудный капитал недоступен.

В качестве экспертов журнал Euromoney обычно привлекает специалистов-политологов из научно-консультационных фирм Willis Faber & Dumas, Political Risk Services, Dun & Bradstreet.

Оценка странового риска

Страновые риски связаны с наличием глобального риска, зависят от политико-экономической стабильности стран, импортеров или экспортеров, факторов, обуславливающих внутриэкономический и внешнеэкономический риски. Такие оценки проводятся как зарубежными, так и отечественными фирмами.

Методика количественной оценки факторов риска фирмы «Юниверс»

Методика состоит в следующем: каждая группа риска описывается определенным количеством факторов (как правило, около 10). Каждый фактор (показатель) отражает конкретный аспект развития социально-политической и экономической ситуации, его текущее или прогнозное состояние, характеризуется количественно. Значения этих показателей оцениваются от 1 (лучшие) до 10 (худшие) и определяются расчетным или экспертным способом в баллах; причем каждый

из показателей в системе оценки имеет свой вес, соответствующий его значимости. Сумма весов внутри каждой группы риска равна 1. Присвоенная показателю количественная оценка (от 1 до 10) умножается на его вес (от 0 до 1), результатом является «вклад» каждого показателя в рассматриваемую группу риска. Обобщенная оценка по всем группам риска записывается следующим образом:

$$R = \sum(A \cdot r),$$

где r – значение каждого показателя в баллах (от 1 до 10), A – весовой коэффициент, R – обобщенная оценка риска.

Веса по методике фирмы «Юниверс» приведены в табл. 3.1.

Таблица 3.1

*Особенности определения удельных весов показателей
экономической безопасности, используемых
для обобщенной оценки странового риска*

Факторы риска	Вес (A)
1. Социально-политический риск	
1.1. Угроза стабильности извне: 1 – нет; 10 – очень высокая	0,03
1.2. Стабильность правительства: 1 – без изменений; 10 – под угрозой смены	0,1
1.3. Характеристика официальной оппозиции: 1 – конструктивная; 10 – деструктивная	0,05
1.4. Влияние нелегальной оппозиции: 1 – не существует; 10 – угроза революции	0,04
1.5. Оценка социальной стабильности: 1 – стабильность; 10 – крайняя напряженность	0,1

Продолжение табл. 3.1

1.6. Отношения рабочей силы с управленческим аппаратом: 1 — сотрудничество; 10 — частые забастовки	0,04
1.7. Оценка уровня безработицы в следующие 12 месяцев: 1 — отсутствует; 10 — превышает 25% экономически активного населения	0,15
1.8. Оценка распределенности совокупного дохода: 1 — равномерное; 10 — резкое расслоение общества	0,07
1.9. Отношение властей к зарубежным инвестициям: 1 — стимулирование и гарантии; 10 — жесткие ограничения	0,1
1.10. Риск национализации без полной компенсации: 1 — практически отсутствует; 10 — очень высок	0,02
1.11. Отношение местной бюрократии: 1 — содействующее и эффективное; 10 — коррумпированное и противостоящее	0,12
1.12. Вмешательство правительства в экономику: 1 — минимальное; 10 — постоянное и определяющее	0,07
1.13. Государственная собственность в экономике: 1 — очень ограниченная; 10 — преобладающая	0,07
1.14. Вероятность вооруженных конфликтов: 1 — отсутствует; 10 — конфликты неизбежны	0,04
ИТОГО	1,0
2. Внутриэкономический риск	
2.1. Общее состояние экономики в следующие 12 месяцев: 1 — очень хорошее; 10 — серьезные проблемы	0,1
2.2. Рост ВВП в сопоставимых ценах: 1 — рост более 10%; 10 — падение более 10%	0,05
2.3. Ожидаемый рост ВВП в постоянных ценах по сравнению с прошлым периодом: 1 — значительное ускорение; 10 — резкое падение	0,05

Продолжение табл. 3.1

Факторы риска	Вес (А)
2.4. Рост производства промышленной продукции в следующие 12 месяцев: 1 — рост более 10%; 10 — падение более 10%	0,05
2.5. Рост капитальных вложений в следующие 12 месяцев: 1 — рост более 10%; 10 — падение более 10%	0,1
2.6. Рост потребительского спроса в следующие 12 месяцев: 1 — рост более 10%; 10 — падение более 10%	0,05
2.7. Текущая инфляция в год: 1 — более 5%; 10 — более 100%	0,05
2.8. Динамика инфляции в следующие 12 месяцев: 1 — существенное замедление; 10 — резкое ускорение	0,05
2.9. Доступ к зарубежному финансированию: 1 — доступно; 10 — крайне тяжело получить	0,05
2.10. Наличие/стоимость рабочей силы: 1 — избыток дешевой рабочей силы; 10 — нехватка рабочей силы	0,05
2.11. Квалификация, качество рабочей силы: 1 — высокое; 10 — квалифицированная рабочая сила практически отсутствует	0,05
2.12. Монетарная политика: 1 — мягкая; 10 — жесткая	0,05
2.13. Фискальная политика: 1 — стимулирующая спрос; 10 — жесткая	0,05
2.14. Уровень налогообложения: 1 — относительно низкий; 10 — крайне высокий	0,05
2.15. Динамика уровня налогов: 1 — будут снижаться; 10 — будут повышаться	0,05
2.16. Развитие нефтегазового комплекса: 1 — рост более 10%; 10 — падение более 10%	0,1
ИТОГО	1,0
3. Внешнеэкономический риск	
3.1. Общее состояние платежных балансов с долларовой зоной: 1 — хорошее; 10 — серьезные проблемы	0,1
3.2. Торговый баланс с долларовой зоной в следующие 12 месяцев: 1 — резко положительный; 10 — резко отрицательный	0,1
3.3. Экспорт в долларовую зону в следующие 12 месяцев: 1 — рост более 10%; 10 — падение более 10%	0,05
3.4. Импорт из долларовой зоны в следующие 12 месяцев: 1 — рост более 10%; 10 — падение более 10%	0,05

Факторы риска	Вес (A)
3.5. Общее состояние платежных балансов с рублевой зоной: 1 — хорошее; 10 — серьезные проблемы	0,1
3.6. Торговый баланс с рублевой зоной в следующие 12 месяцев: 1 — резко положительный; 10 — резко отрицательный	0,1
3.7. Экспорт в рублевую зону в следующие 12 месяцев: 1 — рост более 10%; 10 — падение более 10%	0,05
3.8. Импорт из рублевой зоны в следующие 12 месяцев: 1 — рост более 10%; 10 — падение более 10%	0,05
3.9. Применяемые ограничения в движении капитала: 1 — свободные перемещения; 10 — перемещения запрещены	0,05
3.10. Динамика официальных ограничений на движение капитала: 1 — существенно упрощается; 10 — значительно затрудняется	0,05
3.11. Динамика ограничений на торговлю с долларовой зоной в следующие 12 месяцев: 1 — существенно упрощается; 10 — значительно затрудняется	0,05
3.12. Динамика ограничений на торговлю с рублевой зоной в следующие 12 месяцев: 1 — существенно упрощается; 10 — значительно затрудняется	0,05
3.13. Изменения обменного курса рубля в следующие 12 месяцев: 1 — увеличение более 20%; 10 — падение более 20%	0,1
3.14. Динамика мировых цен на нефть: 1 — рост более 20%; 10 — снижение более 20%	0,1
ИТОГО	1,0

В заключение отметим, что та страна, у которой в сумме получается большее значение R, является более экономически небезопасной.

Методика количественной оценки странового риска фирмы BERI

В соответствии с данной методикой уровень экономической безопасности страны (или, наоборот, экономической небезопасности, т. е. ненадежности, рискованности) определяется с помощью индекса BERI.

Его определением занимаются около 100 экспертов, которые четыре раза в год с помощью различных методов экспертных оценок анализируют все аспекты политической и экономической ситуации в стране. Анкета, анонимно заполняемая специалистами разных стран, содержит 15 оценочных критериев, каждый из которых имеет опреде-

ленный удельный вес (табл. 3.2), с общей суммой весов всех критериев 100%. Каждый вопрос оценивается по балльно-процентной шкале и имеет пять вариантов ответа: 0 – неприемлемо, 1 – плохо, 2 – удовлетворительно, 3 – хорошо, 4 – очень хорошо. Чем больше количество набранных баллов, тем ниже страновой риск и тем выше экономическая безопасность государства.

Таблица 3.2

Количественная оценка странового риска фирмы BERI

Основные показатели	Удельный вес показателя, %
1. Политическая стабильность в стране и ее влияние на экономическую жизнь	12
2. Отношение к иностранным инвестициям и прибыли	6
3. Степень и варианты национализации	6
4. Вероятность и степень девальвации валюты	6
5. Состояние платежного баланса	6
6. Бюрократические вопросы	4
7. Темп роста ВВП (ВНП)	10
7-а. Темп роста ВНП ниже 3% в год	2,5
7-б. Темп роста ВНП от 3 до 6% в год	5
7-в. Темп роста ВНП от 6 до 10% в год	7,5
7-г. Темп роста ВНП выше 10% в год	10
8. Конвертируемость валюты	10
9. Анализ выполнения договорных обязательств	6
10. Расходы на заработную плату и уровень производительности труда	8
11. Возможность использования экспертов и услуг	2
12. Организация связи и транспорта	4
13. Взаимоотношения с госорганами	4
14. Условия получения краткосрочного кредита	8
15. Условия получения и использования долгосрочного кредита и собственный капитал	8
ИТОГО	100

5. Методы оценки коррупционных сделок в экономике

В международной практике при оценке уровня коррупции в стране принято использовать следующие абсолютные и относительные показатели:

- 1) коррупционный оборот;
- 2) индекс восприятия коррупции (Corruption Perceptions Index, CPI);
- 3) индекс непрозрачности национальной экономики (Pricewaterhouse Coopers, PwC);
- 4) индекс экономической свободы (Index of Economic Freedom).

Коррупционный оборот – это показатель, который складывается из сумм, уплаченных, полученных в качестве взятки населением страны за определенный период времени.

Объем коррупционного оборота вычисляется по формуле на основе метода экспертных оценок:

$$M = P \cdot q \cdot \mu \cdot b, (4.2)$$

где M – объем коррупционного оборота; P – численность взрослого населения; q – оценка доли дающих взятки; μ – интенсивность взяток в среднем за год на одного гражданина, пересчитанная на все взрослое население, b – средний размер взятки.

За 2018 г. среднегодовой размер взятки составил 609 тыс. руб., или почти 9 тыс. долл. США. В 2017 г. общая сумма взяток в России составила 6,7 млрд руб., в 2016 г. этот показатель составлял 2,3 млрд руб. В 2017 г. должностные лица получили взятку на 4,5 млрд руб., в 2016 г. размер взяток составлял 946,8 млн руб.

Размеры коррупционного оборота в России поражают. Согласно данным, предоставленным фондом ИНДЕМ и информационным агентством «Интерфакс», ежегодно он составляет около 323 млрд долл., что практически равно 54% ВВП страны.

Индекс восприятия коррупции (CPI) – субъективный показатель, отражающий оценку уровня восприятия коррупции аналитиками и предпринимателями. Рейтинг составляется международной неправительственной организацией Transparency International ежегодно с 1995 г.

Индекс базируется на нескольких независимых опросах (не менее трех), в которых принимают участие международные финансовые и правозащитные эксперты, в том числе из Азиатского и Африканского банков развития, Всемирного банка и американской организации

Freedom House. Индекс представляет собой шкалу от 0 (максимальный уровень коррупции) до 100 (минимальный уровень коррупции).

Показатели, включаемые в данный индекс, можно условно разделить:

- на коррупционный оборот;
- среднегодовой размер взятки;
- долю коррупционных сделок в государственных расходах;
- количество выявленных коррупционных преступлений в реальном секторе экономики;
- интенсивность коррупционных нарушений (в органах государственной власти);
- коррупционную виктимность (количество вымогательств взятки в отношении бизнеса);
- прочие показатели (всего 12 показателей).

В 2018 г. Россия заняла 138-е место из 180 и набрала 28 баллов из 100.

Индекс непрозрачности национальной экономики (РwС) учитывает пять факторов, присущих экономике и политике исследуемой страны и определяющих ее инвестиционный климат и стоимость капитала в ней. Это правовая защита бизнеса, макроэкономическая политика, корпоративная отчетность, коррупция и государственное регулирование.

Данные по каждой стране формируются на основе опроса минимум 20 финансовых директоров ведущих корпораций, пяти глав банков или ассоциаций банков, трех аналитиков по акциям и пяти аудиторов РwС. На основе оценок ими каждого из пяти факторов и формируется индекс. Худшая оценка – 150 баллов, а если респондент уверен, что все обстоит как нельзя лучше, он может поставить 0 баллов.

Предполагается, что чем больше баллов наберет страна, тем сложнее и дороже вести в ней бизнес. На основе оценок экспертов в РwС рассчитывают «налоговый эквивалент непрозрачности» – это неустраимые издержки ведения дел, которые авторы индекса сравнивают с налогом на прибыль: чем труднее вести дела, тем выше неформальный налог на прибыль от вложений. Непрозрачность влияет и на стоимость внешних заимствований для резидентов.

Общий индекс непрозрачности России равен 84 баллам, российский налоговый эквивалент равнозначен налогу на прибыль в 43%, а стоимость внешних заимствований для компаний составляет 1 225 базовых пунктов.

Индекс экономической свободы (Index of Economic Freedom) – это комбинированный показатель, оценивающий уровень экономической свободы в странах мира. Он публикуется американским исследовательским центром «Фонд наследия» (The Heritage Foundation) совместно с газетой The Wall Street Journal. Эксперты фонда определяют экономическую свободу как отсутствие правительственного вмешательства, создания административных или коррупционных барьеров или воспрепятствования производству, распределению и потреблению товаров и услуг, за исключением необходимой гражданам защиты и поддержки свободы как таковой. Анализ экономической свободы проводится ежегодно, начиная с 1995 г.

Индекс экономической свободы рассчитывается по среднему арифметическому 10 контрольных показателей:

- 1) права собственности;
- 2) свобода от коррупции;
- 3) фискальная свобода;
- 4) участие правительства;
- 5) свобода предпринимательства;
- 6) свобода труда;
- 7) монетарная свобода;
- 8) свобода торговли;
- 9) свобода инвестиций;
- 10) финансовая свобода.

По каждому показателю странам выставляется оценка в баллах – от 0 до 100. Чем больше баллов, тем более высоко оценивается уровень экономической свободы в стране по данному критерию. При итоговом расчете индекса показатели суммируются. Таким образом, в случае «абсолютно свободной» экономики в итоге должно получиться 100 баллов, а там, где свободы нет в принципе, соответственно 0.

Все страны мира, представленные в итоговом отчете, разделены на пять условных групп в соответствии со своим рейтингом.

1. Страны со свободной экономикой (набравшие более 80 баллов из 100 возможных).

2. Страны с преимущественно свободной экономикой (набравшие от 70 до 80 баллов).

3. Страны с умеренно свободной экономикой (набравшие от 60 до 70 баллов).

4. Страны с преимущественно несвободной экономикой (набравшие от 50 до 60 баллов).

5. Страны с несвободной экономикой (набравшие менее 50 баллов).

По индексу экономической свободы в 2018 г. Россия находилась на 107-й позиции (58,2 балла).

Согласно криминологическим исследованиям, в стране практически отсутствуют сферы социальной жизни, не пораженные коррупцией. К наиболее коррупционным сферам россияне относят: ГИБДД – 32%, медицину – 21%, полицию – 21%, образование – 20%, судебную систему – 20%, ЖКХ – 19%.

Показатели состояния коррупции в России – это абсолютные и относительные показатели, характеризующие объем, интенсивность, структуру, динамику и территориальное распределение коррупционных правонарушений и лиц, их совершивших.

Первый показатель – специальный индекс коррупционной пораженности – отношение числа служащих, выявленных в течение определенного периода в связи с совершением коррупционных правонарушений, к общему числу служащих таких служб, органа или подразделения аппарата управления.

Второй показатель – коэффициент коррупционной пораженности – число коррупционных правонарушений в течение определенного периода на определенной территории в расчете на 10 тыс. населения, проживающего на данной территории.

Третий показатель – коррупционная виктимность – число физических и юридических лиц, подвергшихся в истекший период вымогательству со стороны служащих государственных или негосударственных организаций.

Общий индекс коррупционной пораженности органов власти может рассчитываться как отношение числа служащих, выявленных в течение определенного периода в связи с совершением коррупционных правонарушений, к общему числу служащих аппарата органа или органов власти.

Латентность – соотношение количества коррупционных правонарушений, выявленных по итогам внешнего контроля (надзора), и количества зарегистрированных коррупционных правонарушений.

Наказанность коррупционных нарушений – соотношение коррупционных правонарушений, по которым назначены дисциплинарные взыскания, и общего числа коррупционных правонарушений.

Основные показатели по коррупции в России имеют следующие значения:

- коэффициент коррупционной пораженности (дача взятки) – 4,7;

– коэффициент коррупционной пораженности (получение взятки) – 4,4.

Структура коррупционной преступности Российской Федерации выглядит следующим образом:

- дача взятки (ст. 291 УК РФ) – 39,3%;
- мошенничество (ст. 159, 159.1–159.6 УК РФ) – 20,0%;
- коррупционные хищения (ч. 3, 4 ст. 160 УК РФ) – 15,4%;
- получение взятки (ст. 290 УК РФ) – 13,1%;
- прочие виды коррупционной преступности (ст. 201 «Злоупотребление полномочиями», ст. 204 «Коммерческий подкуп», ст. 285 «Злоупотребление должностными полномочиями», ст. 286 «Превышение должностных полномочий», ст. 292 «Служебный подлог» УК РФ) – 12,2%.

В международной практике анализ коррупционной преступности проводят путем использования нескольких криминологических методов¹:

- метод анализа статистических данных, сравнительный анализ взаимосвязанных показателей;
- метод экспертных оценок;
- метод опроса населения и выявления особенностей общественного мнения (анализ опроса населения и бизнеса);
- изучение косвенных данных, свидетельствующих о возможном совершении преступления коррупционной направленности.

Ни один из приведенных методов, взятый в отдельности, не может дать адекватного (полного) представления о масштабах и структуре коррупционной преступности и, соответственно, ее латентной части.

Как отмечают исследователи, обязательным элементом криминологической характеристики коррупционной преступности выступает ее высочайшая латентность. Для определения уровня латентности той или иной разновидности преступлений используются различные методы, однако наиболее часто в этих целях используют метод экспертных оценок, а также специальные индексы.

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Экономическая безопасность: учеб. пособие: в 2 ч. – Рязань: РФ МОСУ МВД России имени В.Я. Кикотя, 2015. – Ч. 1.

6. Методы оценки теневого сектора экономики

Одним из важных аспектов является проблема оценки характера и масштаба влияния теневого сектора экономики на национальную экономику, а также его мониторинга. В отечественной научной литературе совершенно обоснованно и закономерно используется комплексный социально-экономический подход, в котором задействуются различные группы критериев оценки: статистические, экономические, социальные, правовые, этические. Методы оценки масштабов и характера влияния теневого сектора экономики на национальную экономику в отечественной и мировой науке также носят комплексный характер. В их число входят экономико-математические, статистические, экспертно-аналитические, социологические, фактологические, социопсихологические, контрольно-надзорные, футурологические, криминологические, правоведческие методы, а также исследования, направленные на создание логической базы для экономической политики государств.

Метод специфических индикаторов связан с использованием какого-либо одного показателя, отражающего уровень экономической деятельности и полученного прямым или косвенным способом. В рамках данного общего метода выделяют категории частных, к числу которых можно отнести прямые и косвенные методы.

Прямые методы (микрометоды) предполагают использование информации специальных обследований, опросов, проверок и их анализ для выявления расхождений между доходами и расходами отдельных групп налогоплательщиков, а также для характеристики отдельных аспектов теневой деятельности или для ее оценки по определенной группе экономических единиц. Как правило, прямой метод основывается на социологических прогнозах по различным группам населения.

Важной категорией прямых методов является фиксация данных о деятельности государственных контролирующих и правоохранительных органов. В свою очередь, эти данные – результат применения специальных экономико-правовых методов.

Среди прямых методов наиболее распространены опросы и обследования. Метод опросов для оценки отдельных параметров теневой экономики широко используется в мировой практике.

Косвенные методы основаны преимущественно на информации официальной статистики, данных финансовых и налоговых органов.

Косвенные методы широко применяются при невозможности непосредственной прямой фиксации исследуемых параметров. В данной группе методов выделяются метод расхождений, итальянский метод, монетарный метод. Рассмотрим эти методы и их модификации более подробно.

Метод расхождений – метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на сравнении двух или более источников данных или статистических документов. При этом предполагается, что источники данных и статистические документы содержат информацию об одних и тех же экономических показателях или используются разные методы для получения данных из одних и тех же источников. Примерами использования данного метода являются: сравнение доходов, измеренных разными способами; сравнение доходов и расходов; метод товарных потоков; альтернативные оценки макроэкономических показателей.

Экономическое содержание метода товарных потоков заключается в том, что движение стоимости от производственного процесса до фактической реализации отражается как для отдельных видов товаров, так и для товарных партий. Цель применения данного метода состоит в построении специфической балансовой модели и выявлении «брешей» в имеющейся информационной базе. Например, если по какому-либо товару производство и импорт меньше суммарного использования, то необходимо определить, какая часть информации (данные по производству или по импорту) более объективна, и затем рассчитать другую часть.

В России балансовые монопродуктовые модели используются с советских времен, однако они касаются в основном продукции производственного назначения (энергетический баланс, балансы зерна, металла и др.). Ведутся работы по построению балансов потребительских товаров, особенно важных с точки зрения измерения параметров теневой экономики. Данный метод отличается высокой эффективностью. Его применение в России позволило дать количественную характеристику внешнеэкономическому посредничеству, в том числе масштабам «челночного» бизнеса.

Альтернативные оценки макроэкономических показателей – группа методов оценки теневой экономики, основанных на использовании косвенных данных для расчета реального объема ВВП, с последующим определением величины теневого сектора путем сравнения скорректированного показателя с данными официальной статистики. Примером расчета темпов реального роста экономики на осно-

вании косвенных методов является использование в качестве индикатора роста экономики показателя потребления электроэнергии.

Метод измерения теневой экономики по показателю занятости (итальянский метод) – метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на обследовании затрат рабочей силы. Начальная информация формируется по результатам мониторинга домашних хозяйств. Домашние хозяйства обследуются на основании случайной выборки. Задаваемые при обследовании вопросы касаются количества часов, отработанных опрашиваемыми в той или иной отрасли. Затем информация распространяется на генеральную совокупность и пересчитывается в средние отработанные человеко-дни. Обследованием охватываются также предприятия с целью определения нормальной выработки в отрасли.

Существуют следующие разновидности этого метода:

а) на основе расхождения между фактическим и официально зарегистрированным уровнем занятости;

б) на основе расхождения между величинами фактически отработанного за неделю рабочего времени и официально зарегистрированного.

Расхождение между расчетной и официальной величиной ВВП показывает размер скрытой экономики исследуемого типа. Оба способа оценки дают близкие результаты.

Монетарные методы – это группа методов оценки теневой экономики, базирующихся на использовании такой особенности нелегальной экономики, как предпочтение, отдаваемое наличным деньгам при совершении сделок. В основе метода лежат следующие предположения: в нелегальной экономике в качестве средства платежа используются в основном наличные деньги; скорость обращения денег приблизительно одинакова в теневой и официальной экономике; в легальном секторе экономики в течение определенного времени соотношение между количеством банкнот у населения, с одной стороны, и общими вложениями населения в банки, с другой, остается постоянным; имел место период, когда теневой экономики не было либо ее доля была пренебрежимо мала. Существует множество вариантов конкретного использования данной идеи. К методам этого типа относятся анализ объема денежных операций, анализ спроса на наличные деньги, эконометрические методы, метод Гутмана, метод Фейга и ряд других.

Структурный метод основан на использовании информации о размерах теневой экономики в различных отраслях производства.

Экспертный метод оценки масштабов теневой экономики базируется на использовании экспертных оценок. Суть этого метода заключается в следующем. Сначала эксперт определяет, насколько можно доверять данным по отрасли, виду преступной деятельности и т. п., а затем после сбора данных из обычных источников их автоматически увеличивают на определенную величину. Методология экспертных оценок определяется самим экспертом. Многие связи и отношения, которые представляются эксперту очевидными и которые он использует для оценки, трудно поддаются количественному описанию. Подобным образом оценивается такая характеристика экономических преступлений, как их латентность.

Метод мягкого моделирования (оценки детерминант) – это метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на выделении совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направленный на расчет ее относительных объемов. В расчете участвуют денежное и неденежное имущество организации, в состав которого включаются по балансовой стоимости следующие статьи: основные средства и иные внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе актива баланса, кроме задолженности участников по их вкладам в уставный капитал. По статье «Прочие внеоборотные активы» в расчет принимаются: задолженность организации за проданное ей имущество; запасы и затраты, отражаемые во втором разделе актива баланса; денежные средства, расчеты и прочие активы, показываемые в третьем разделе актива баланса. При наличии у организации на конец года оценочных резервов (по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг) показатели статей, в связи с которыми они созданы, принимаются в расчете (показываются в расчете) с соответствующим уменьшением их балансовой стоимости на стоимость данных резервов.

Смешанные методы предполагают использование метода скрытых переменных и комплекса различных методов при оценке разных сфер теневой экономической деятельности. Строится модель, учитывающая большое число как детерминант, так и индикаторов теневой экономики, т. е. величин, зависящих от ее объема. Собственно теневая экономика рассматривается в качестве скрытой переменной, которая непосредственно не измеряется (метод скрытых переменных). Основная идея данного метода заключается в определении доли теневой экономики на основе данных о денежном обращении с использованием корреляционно-регрессионной модели.

Методы открытой проверки обеспечивают выявление криминальной экономической деятельности лишь в той мере, в какой это позволяет делать открытость проверяемых субъектов. Применение методов открытой проверки находится в компетенции специально создаваемых контролирующих органов. Они выявляют и пресекают нарушения валютного, таможенного, банковского, налогового, антимонопольного законодательства, правил торговли, пожарной безопасности, санитарных норм и т. п. Результаты, полученные при использовании методов открытой проверки, могут впоследствии использоваться в учетно-статистических целях.

Специальные методы экономико-правового анализа – система методов, предполагающих применение специальных экономических и бухгалтерских знаний в юридической практике (в оперативно-разыскной деятельности, уголовном и гражданском процессе). Выделяют три направления экономико-правового анализа. Оперативно-экономический анализ проводится негласно с целью выявления скрытых преступлений. Экономико-криминалистический анализ направлен на выявление следов преступлений. Экономико-криминологический анализ имеет целью выявление причин и условий, способствующих совершению преступлений.

Метод экономико-правового анализа основан на учете взаимосвязи и взаимообусловленности различных экономических показателей, которые в условиях нормальной экономической деятельности находятся в сопряженном состоянии. Взаимосвязь показателей имеет, как правило, хорошо изученные характеристики и обусловлена взаимодействием экономических процессов. При совершении экономических преступлений взаимосвязь и взаимообусловленность показателей нарушаются и эти несоответствия являются достаточно характерными. Применение методов экономико-правового анализа позволяет вскрыть причины отклонений от нормальной экономической деятельности, выявить резервы улучшения состояния экономической безопасности.

Вопросы для самоконтроля

1. Что необходимо определить для оценки экономической безопасности государства?
2. Какие группы методов анализа экономической безопасности могут быть выделены?
3. В чем заключаются методы экспертных оценок?

4. Какие процедуры являются ключевыми при использовании методов экспертных оценок в ходе анализа экономической безопасности?
5. Поясните содержание коэффициента покоя в государстве.
6. Каким образом рассчитывается показатель эффективности экономики?
7. Что характеризуют показатели, включенные в расчет интегрального показателя надежности государства?
8. Как рассчитывается комплексный показатель задолженности государства?
9. Каким образом оценивается политический риск на уровне государства?
10. Что такое страновой риск?
11. В чем заключается отечественная методика оценки странового риска?
12. Что такое индекс BERI и для чего он применяется?
13. Перечислите основные показатели коррупционных сделок в экономике.
14. Назовите основные методы оценки теневого сектора экономики.
15. Охарактеризуйте методику количественной оценки факторов риска фирмы «Юниверс».

Компетентностно-ориентированные вопросы и задания

Темы для рефератов и докладов

1. Методы мониторинга факторов преступлений, совершаемых криминальными группировками в сфере предпринимательской деятельности.
2. Методы выявления и предупреждения мошенничества в экономической сфере.
3. Методы оценки коррупционных сделок в экономической сфере.
4. Применение аналитических методов при выявлении экономических преступлений контролирующими органами.
5. Методика анализа ликвидности и платежеспособности предприятия в механизме обеспечения его экономической безопасности.

Задача 1

На основании исходных данных (табл. 1–5) оцените уровень экономической безопасности трех условных стран – страны X, страны Y, страны Z, используя методы многомерного статистического анализа. Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 1

Дискретные баллы показателей экономической безопасности

Показатель	Значения показателей / баллы									
Индекс физического объема валового внутреннего продукта;	менее 1,0	1,01–1,30	1,31–1,40	1,41–1,50	1,51–1,60	1,61–1,70	1,71–1,80	1,81–1,90	1,91–1,99	более 2,0
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Индекс производительности труда	менее 1,0	1,01–1,30	1,31–1,40	1,41–1,50	1,51–1,60	1,61–1,70	1,71–1,80	1,81–1,90	1,91–1,99	более 2,0
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте	Менее 0,20	0,21–0,30	0,31–0,40	0,41–0,50	0,51–0,60	0,61–0,70	0,71–0,80	0,81–0,90	0,91–0,99	1,0
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Доля высокотехнологичной и наукоемкой продукции в валовом внутреннем продукте	Менее 0,20	0,21–0,30	0,31–0,40	0,41–0,50	0,51–0,60	0,61–0,70	0,71–0,80	0,81–0,90	0,91–0,99	1,0
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Индекс физического объема экспорта	менее 1,0	1,01–1,30	1,31–1,40	1,41–1,50	1,51–1,60	1,61–1,70	1,71–1,80	1,81–1,90	1,91–1,99	более 2,0
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Индекс физического объема импорта	более 1,0	0,91–0,99	0,81–0,90	0,71–0,80	0,61–0,70	0,51–0,60	0,41–0,50	0,31–0,40	0,21–0,30	Менее 0,2
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Доля граждан с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума	1,0	0,91–0,99	0,81–0,90	0,71–0,80	0,61–0,70	0,51–0,60	0,41–0,50	0,31–0,40	0,21–0,30	Менее 0,2
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума	1,0	0,91–0,99	0,81–0,90	0,71–0,80	0,61–0,70	0,51–0,60	0,41–0,50	0,31–0,40	0,21–0,30	Менее 0,2
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Уровень преступности в сфере экономики	1,0	0,91–0,99	0,81–0,90	0,71–0,80	0,61–0,70	0,51–0,60	0,41–0,50	0,31–0,40	0,21–0,30	Менее 0,2
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Уровень износа основных фондов	1,0	0,91–0,99	0,81–0,90	0,71–0,80	0,61–0,70	0,51–0,60	0,41–0,50	0,31–0,40	0,21–0,30	Менее 0,2
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Таблица 2

Распределение весов контролируемых индикаторов

Контролируемый индикатор	Вес индикатора, %
<i>Блок 1. Индикаторы экономического развития</i>	
1. Индекс физического объема валового внутреннего продукта	10
2. Индекс производительности труда	10
<i>Блок 2. Индикаторы инвестиционной деятельности</i>	
3. Доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте	10
4. Доля высокотехнологичной и наукоемкой продукции в валовом внутреннем продукте	10
<i>Блок 3. Индикаторы состояния внешнеэкономической деятельности</i>	
5. Индекс физического объема экспорта	10
6. Индекс физического объема импорта	10
<i>Блок 4. Индикаторы социального развития</i>	
7. Доля граждан с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума	10
8. Доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения	10
<i>Блок 5. Прочие показатели экономической безопасности</i>	
9. Уровень преступности в сфере экономики	10
10. Степень износа основных фондов	10
Итого	100

Таблица 3

Итоговый индекс экономической безопасности страны X

Наименование контролируемых индикаторов	Значение контролируемого индикатора страны X	Дискретные очки (баллы)	Вес показателя, %	Итоговый индекс контролируемого индикатора экономической безопасности
<i>Блок 1. Индикаторы экономического развития</i>				
1. Индекс физического объема валового внутреннего продукта	1,22		10,0	

Продолжение табл. 3

Наименование контролируемых индикаторов	Значение контролируемого индикатора страны X	Дискретные очки (баллы)	Вес показателя, %	Итоговый индекс контролируемого индикатора экономической безопасности
2. Индекс производительности труда	1,44		10,0	
<i>Блок 2. Индикаторы инвестиционной деятельности</i>				
3. Доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте	0,15		10,0	
4. Доля высокотехнологичной и наукоемкой продукции в валовом внутреннем продукте	0,08		10,0	
<i>Блок 3. Индикаторы состояния внешнеэкономической деятельности</i>				
5. Индекс физического объема экспорта	2,05		10,0	
6. Индекс физического объема импорта	0,89		10,0	
<i>Блок 4. Индикаторы социального развития</i>				
7. Доля граждан с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума	0,16		10,0	
8. Доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения	0,2		10,0	
<i>Блок 5. Прочие показатели экономической безопасности</i>				
9. Уровень преступности в сфере экономики	0,62		10,0	

Окончание табл. 3

Наименование контролируемых индикаторов	Значение контролируемого индикатора страны X	Дискретные очки (баллы)	Вес показателя, %	Итоговый индекс контролируемого индикатора экономической безопасности
10. Степень износа основных фондов	0,71		10,0	
Итоговый индекс экономической безопасности страны X			100,0	

Таблица 4

Итоговый индекс экономической безопасности страны Y

Наименование контролируемых индикаторов	Значение контролируемого индикатора страны Y	Дискретные очки (баллы)	Вес показателя, %	Итоговый индекс контролируемого индикатора экономической безопасности
<i>Блок 1. Индикаторы экономического развития</i>				
1. Индекс физического объема валового внутреннего продукта	1,37		10,0	
2. Индекс производительности труда	1,67		10,0	
<i>Блок 2. Индикаторы инвестиционной деятельности</i>				
3. Доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте	0,24		10,0	
4. Доля высокотехнологичной и наукоемкой продукции в ВВП	0,39		10,0	
<i>Блок 3. Индикаторы состояния внешнеэкономической деятельности</i>				
5. Индекс физического объема экспорта	1,25		10,0	
6. Индекс физического объема импорта	1,75		10,0	

Окончание табл. 4

Наименование контролируемых индикаторов	Значение контролируемого индикатора страны Y	Дискретные очки (баллы)	Вес показателя, %	Итоговый индекс контролируемого индикатора экономической безопасности
<i>Блок 4. Индикаторы социального развития</i>				
7. Доля граждан с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума	0,01		10,0	
8. Доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения	0,01		10,0	
<i>Блок 5. Прочие показатели экономической безопасности</i>				
9. Уровень преступности в сфере экономики	0,11		10,0	
10. Степень износа основных фондов	0,15		10,0	
Итоговый индекс экономической безопасности страны Y			100,0	

Таблица 5

Итоговый индекс экономической безопасности страны Z

Наименование контролируемых индикаторов	Значение контролируемого индикатора страны Z	Дискретные очки (баллы)	Вес показателя, %	Итоговый индекс контролируемого индикатора экономической безопасности
<i>Блок 1. Индикаторы экономического развития</i>				
1. Индекс физического объема валового внутреннего продукта	0,94		10,0	

Наименование контролируемых индикаторов	Значение контролируемого индикатора страны Z	Дискретные очки (баллы)	Вес показателя, %	Итоговый индекс контролируемого индикатора экономической безопасности
2. Индекс производительности труда	0,68		10,0	
<i>Блок 2. Индикаторы инвестиционной деятельности</i>				
3. Доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте	0,11		10,0	
4. Доля высокотехнологичной и наукоемкой продукции в валовом внутреннем продукте	0,14		10,0	
<i>Блок 3. Индикаторы состояния внешнеэкономической деятельности</i>				
5. Индекс физического объема экспорта	0,96		10,0	
6. Индекс физического объема импорта	1,14		10,0	
<i>Блок 4. Индикаторы социального развития</i>				
7. Доля граждан с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума	0,53		10,0	
8. Доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения	0,53		10,0	
<i>Блок 5. Прочие показатели экономической безопасности</i>				
9. Уровень преступности в сфере экономики	0,67		10,0	
10. Степень износа основных фондов	0,90		10,0	
Итоговый индекс экономической безопасности страны Z			100,0	

**Универсальная шкала оценки экономической
безопасности государства**

Оценочный интервал		Характер уровня безопасности
Ниже 200		Недопустимо низкий уровень безопасности
От 200 до 300		Критический уровень безопасности
От 301 до 400		Низкий уровень безопасности
От 401 до 500		Удовлетворительный уровень безопасности
В том числе:	401–433	– нижний интервал удовлетворительного уровня безопасности
	434–466	– средний интервал удовлетворительного уровня безопасности
	467–500	– верхний интервал удовлетворительного уровня безопасности
От 501 до 600		Хороший уровень безопасности
В том числе:	501–533	– нижний интервал хорошего уровня безопасности
	534–566	– средний интервал хорошего уровня безопасности
	567–600	– верхний интервал хорошего уровня безопасности
От 601 до 700		Повышенный уровень безопасности
В том числе:	601–633	– нижний интервал повышенного уровня безопасности
	634–666	– средний интервал повышенного уровня безопасности
	667–700	– верхний интервал повышенного уровня безопасности
От 701 до 800		Высокий уровень безопасности
В том числе:	701–733	– нижний интервал высокого уровня безопасности
	734–766	– средний интервал высокого уровня безопасности
	767–800	– верхний интервал высокого уровня безопасности
От 801 до 900 (и более)		Максимально высокий уровень безопасности

Оценочный интервал		Характер уровня безопасности
В том числе:	801–833	– нижний интервал максимально высокого уровня безопасности
	834–866	– средний интервал максимально высокого уровня безопасности
	867–900	– верхний интервал максимально высокого уровня безопасности

Методические указания к задаче

Методика комплексной оценки экономической безопасности страны предусматривает определение пяти групп контролируемых индикаторов: экономического развития, инвестиционной деятельности, состояния внешнеэкономической деятельности, социального развития и прочие показатели экономической безопасности.

Используя фактические данные по каждой стране (X, Y, Z) и таблицу соответствия (табл. 1), определите дискретный балл (очки) контролируемого показателя (графа 3 табл. 3–5).

Каждому из контролируемых индикаторов экспертным путем присвоены одинаковые веса, в сумме равные 100. Перемножение очков (дискретных баллов) каждого контролируемого индикатора и их весов дает оценку индекса контролируемого индикатора экономической безопасности (графа 5 табл. 3–5). Суммирование итоговых индексов отдельных контролируемых индикаторов позволяет определить итоговый индекс экономической безопасности страны.

Полученный по каждой стране итоговый индекс может сравниваться с индексом предшествующего периода или значением, запланированным в качестве цели на будущий период, а также с индексом другой страны. Кроме того, итоговый индекс может быть проанализирован по отношению к характеру уровня безопасности в рамках универсальной шкалы безопасности (табл. 6).

Таким образом, с помощью системы показателей производится оценка экономической безопасности государства. Представленная методика оценки экономической безопасности позволяет по пяти блокам показателей произвести вычисления, выявить «узкие места», оценить влияние принимаемых мер на экономическое развитие при сравнении показателей в динамике.

Задача 2

В табл. 1 представлены количественные показатели состояния экономической безопасности условного государства за исследуемый период (пустые ячейки необходимо заполнить). Используя метод ранжирования, проведите оценку экономической безопасности страны (табл. 2). Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 1

Показатели состояния экономической безопасности условного государства в 2017–2019 гг.

Индикаторы	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ВВП в расчете на душу населения, тыс. усл. ед.	6199,8	6524,4	6754,6
Объем обрабатывающего производства, % от ВВП	0,014	0,015	0,017
Объем с/х производства, % от ВВП	0,4877	0,4946	0,5229
Объем инвестиций в основной капитал в расчете на душу населения, усл. ед.	63 157	74 892	84 754
Величина иностранных инвестиций, тыс. усл. ед.	189 544	152 444	169 780
Объем инвестиций к ВВП, %	0,96	0,97	0,98
Число хозяйствующих субъектов, осуществляющих НИОКР, ед.	3589	3498	3617
Инновационная активность организаций, %	10,6	11,0	10,8
Объем доходов бюджета, млн усл. ед.	7219,41	6177,52	5104,52
Объем расходов бюджета, млн усл. ед.	6442,19	5944,19	4798,17
Дефицит (–), профицит (+) бюджета, млн усл. ед.			
Экспорт, млн усл. ед.	1474,3	1985,1	1772,9
Импорт, млн усл. ед.	1659,7	1368,2	1512,7
Сальдо торгового баланса, млн усл. ед.			

Методические указания к задаче

Система индикаторов экономической безопасности позволяет заблаговременно получить информацию о внешних и внутренних угрозах, чтобы оперативно принять меры по их нейтрализации. Для этого применяется метод ранжирования, который дает возможность оценить положение регионов (или страны) по группам ключевых показателей (экономических, социальных, демографических и др.), установить ранг устойчивости регионов (страны) по ряду показателей

и на основе полученных результатов оценить уровень экономической безопасности.

Ранжирование – это расположение объектов в порядке возрастания или убывания какого-либо присущего им свойства. Оно позволяет выбрать из исследуемой совокупности факторов наиболее существенные. Достоинством метода является его простота, недостатком – ограниченные возможности использования.

Метод ранжирования реализуется с помощью принципа определения наиболее высокого показателя. Ему присваивается 1-е место (ранг 1), второму по величине показателю присваивается 2-е место и т. д. Затем рассчитывается сумма рангов и средний ранг (итоговый). Самым лучшим и наиболее устойчивым в части обеспечения экономической безопасности считается тот год, по результатам которого получено больше всего единиц по каждому показателю.

Таблица 2

**Ранжирование показателей состояния экономической безопасности
условного государства за 2017–2019 гг.**

Индикаторы	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ВВП в расчете на душу населения, тыс. усл. ед.			
Объем обрабатывающего производства, % от ВВП			
Объем с/х производства, % от ВВП			
Объем инвестиций в основной капитал в расчете на душу населения, усл. ед.			
Объем иностранных инвестиций, тыс. усл. ед.			
Объем инвестиций к ВВП, %			
Число организаций, выполняющих научные исследования, ед.			
Инновационная активность организаций, %			
Объем доходов бюджета, млн усл. ед.			
Объем расходов бюджета, млн усл. ед.			
Дефицит (–), профицит (+) бюджета, млн усл. ед.			
Экспорт, млн усл. ед.			
Импорт, млн усл. ед.			
Сальдо торгового баланса, млн усл. ед.			
Сумма рангов			
<i>Средний ранг</i>			

Глава 4

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА С ПОЗИЦИИ КРИТЕРИЕВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Цель изучения главы: выработка практических навыков по осуществлению денежно-кредитной политики с позиции критериев экономической безопасности.

1. Понятие и методы денежно-кредитной политики.
2. Денежно-кредитная политика крупнейших развитых стран мира.
3. Валютная безопасность.
4. Инфляционно-ценовая безопасность и ее индикаторы.
5. Направления развития денежно-кредитной системы. Индикаторы безопасности банковской деятельности.

1. Понятие и методы денежно-кредитной политики

Денежно-кредитная политика – это политика, которая реализуется каждым современным государством, так как в любом государстве функционируют сфера денежного обращения и сфера кредита.

Согласно Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов последовательная денежно-кредитная политика, нацеленная на поддержание низких темпов роста цен, повышает предсказуемость экономических условий, позволяет более уверенно строить производственные, инвестиционные планы и осуществлять долгосрочные сбережения. Только при сохранении ценовой стабильности возможна успешная реализация заявленных Правительством РФ мер по повышению потенциала российской экономики.

Денежно-кредитная политика создает условия для развития экономики, но сама по себе не может быть основным источником устойчивого повышения экономического потенциала. В долгосрочной перспективе основными факторами, определяющими потенциал роста экономики, являются изменение производительности труда и капитала, а также скорость внедрения новых технологий. Центральный банк не может воздействовать на производительность, факторы производства и внедрение технологий инструментами денежно-кредитной политики. Стремясь поддерживать ценовую стабильность, центральный

банк влияет на динамику внутреннего спроса и, как следствие, на интенсивность использования факторов производства.

Таким образом, денежно-кредитная политика воздействует на отклонения темпа роста экономики от потенциального, но не на сам экономический потенциал. С учетом данного фактора попытки стимулировать экономический рост мерами денежно-кредитной политики в текущих условиях через необоснованное снижение ключевой ставки могут иметь масштабные негативные последствия.

В краткосрочном периоде снижение ключевой ставки создаст стимулы для роста кредитования и повышения инвестиционного и потребительского спроса. Чтобы данный рост не имел инфляционных последствий, он не должен опережать возможности расширения производства. Значительно увеличить производство за счет имеющихся мощностей в настоящее время невозможно, поскольку экономика функционирует на уровне, близком к потенциальному. Столкнувшись с увеличением спроса, компании будут конкурировать за трудовые ресурсы, повышая заработную плату. Это будет также способствовать расширению потребительского спроса. При этом для увеличения основных фондов во многих отраслях за счет реализации инвестиционных проектов потребуется время.

В результате увеличение внутреннего спроса при отсутствии внутренних возможностей для его удовлетворения приведет к существенному ускорению инфляции по двум каналам. Во-первых, в условиях повышения спроса (за счет зарплат и кредитов) при недостатке предложения отечественных товаров цены на них возрастут. Во-вторых, увеличится спрос на импортные товары из-за отсутствия достаточного количества отечественных, что приведет к ослаблению рубля и росту темпов инфляции. Высокая инфляция будет обесценивать доходы, вносить существенную неопределенность, затрудняя бизнес-планирование. В условиях роста инфляции вкладчики не захотят размещать средства по низким ставкам, и банки будут вынуждены их повысить. Для того чтобы компенсировать потери от роста затрат на привлечение депозитов, банки будут повышать кредитные ставки, что ограничит дальнейшие инвестиции и негативно скажется на росте экономики. Таким образом, попытки необоснованного смягчения денежно-кредитной политики не обеспечат устойчивого ускорения экономического роста и при этом приведут к повышению темпов инфляции.

Комплекс взаимосвязанных мер, осуществляемых монетарной властью в денежной, кредитной и валютной сфере для регулирования экономической конъюнктуры и воспроизводственного процесса, по-

лучил название денежно-кредитной политики, основным проводником которой выступает центральный банк.

Главной функциональной задачей денежно-кредитной политики (далее также – ДКП) является обеспечение условий, способствующих достижению макроэкономической стабильности.

Исторически сложилось два этапа ДКП:

1) политика кредитной рестрикции, или политика «дорогих денег»;

2) политика кредитной экспансии, или политика «дешевых денег».

Стимулирующая денежно-кредитная политика применяется при устойчивом отклонении инфляции вниз от цели или наличии рисков устойчивого отклонения без принятия мер денежно-кредитной политики. Такая политика предполагает сохранение ключевой ставки ниже нейтрального уровня, что способствует ускорению инфляции до цели.

Сдерживающая денежно-кредитная политика, напротив, применяется при устойчивом отклонении инфляции вверх от цели или формировании рисков такого отклонения без принятия мер денежно-кредитной политики. Эта политика предполагает поддержание ключевой ставки выше нейтрального уровня, что способствует замедлению инфляции до цели.

Методы ДКП могут быть общими, т. е. воздействовать в целом на состояние кредитных отношений в стране, и селективными, т. е. направленными на регулирование отдельных видов кредита, кредитования отдельных отраслей или предприятий.

К общим методам ДКП относятся:

– учетная политика, или политика регулирования процентных ставок;

– изменение норм обязательных резервов;

– операции на открытом рынке, или купля-продажа государственных ценных бумаг.

Учетная (дисконтная) политика является старейшим методом кредитного регулирования, который активно применяется с середины XIX в. Возникновение этого метода было связано с превращением центрального банка в кредитора коммерческих банков. Последние пересчитывали у него свои векселя или получали кредиты под собственные долговые обязательства. Повышая ставку по кредитам (учетную ставку, ставку дисконта, ставку рефинансирования), центральный банк побуждал другие кредитные учреждения сокращать заимствования. Это затрудняло пополнение банковских ресурсов,

приводило к повышению процентных ставок и в конечном счете – к сокращению кредитных операций.

Следовательно, учетная (дисконтная) политика – это условия, на которых центральный банк покупает векселя у коммерческих банков. Учетная политика относится к прямым методам регулирования и представляет собой вариант регулирования качественного параметра рынка, а именно стоимости банковских кредитов.

В тех случаях, когда предприниматель расплачивается с поставщиком не сразу после отгрузки товаров, а через определенный срок, например через три месяца, для подтверждения отсрочки платежа он обычно выставляет вексель. Поставщик товара может использовать этот вексель следующим образом: либо ожидать поступления срока его оплаты, либо оплатить им свои денежные обязательства, либо реализовать его коммерческому банку. Покупая вексель, осуществляя тем самым его учет, коммерческий банк оплачивает не всю сумму, а лишь ее часть, удерживая определенный процент (комиссию). В случае необходимости коммерческий банк может перечислить полученный вексель в центральном банке. При этом последний также удерживает в свою пользу определенный процент – учетную ставку. Устанавливая единую учетную ставку, центральный банк тем самым определяет ее нижнюю границу для коммерческих банков. Комиссионный процент коммерческих банков превышает ставку центрального банка, как правило, на 0,5–2%.

Наибольшей популярностью учетная политика пользовалась в конце XIX – начале XX в. В 1930–1940-е гг. центральные банки проводили рекомендованную Дж.М. Кейнсом политику «дешевых денег», т. е. низких процентных ставок и масштабного кредитования. В Англии с 1932 по 1951 г. учетная ставка сохранялась на уровне 2%, в США с 1937 по 1948 г. – 1%. Большую роль в поддержании низких ставок сыграло стремление обеспечить финансирование казначейства на льготных условиях в период после Второй мировой войны. С 1950-х гг. во многих странах вновь активизировалось использование учетной политики. В настоящее время за рубежом учетная ставка колеблется в достаточно широких пределах – от 2 до 15%, отражая как общие тенденции экономического развития, так и циклические колебания конъюнктуры. Однако в целом значение этого метода регулирования, по сравнению с другими, существенно снизилось.

В России подобную функцию (инструмента учетной (дисконтной) политики) выполняет ставка рефинансирования Центрального банка РФ. Цель политики рефинансирования – воздействие на состо-

яние финансовой системы за счет предоставления кредитных ресурсов в форме прямых кредитов, переучета векселей, ссуд под залог ценных бумаг (ломбардные кредиты), а также организации кредитных аукционов. При установлении данной ставки учитывается влияние процентной политики на формирование производственных затрат и на уровень доходности вкладов физических лиц в коммерческих банках. С 30 сентября 2009 г. ставка рефинансирования составила 10% годовых.

Например, ставка рефинансирования ЦБ РФ на март 2020 г. составляла 6,0%.

Для того чтобы коммерческие банки не были чрезмерно ликвидными, используются нормы обязательных резервов при осуществлении соответствующей политики.

Обязательные резервы – установленная часть ресурсов коммерческих банков, внесенных по требованию властей на беспроцентный счет в центральный банк.

Установление норм обязательных резервов коммерческих банков, с одной стороны, способствует улучшению банковской ликвидности, а с другой – эти нормы выступают в качестве прямого ограничителя инвестиций. Цель применения последнего – усилить зависимость кредитных учреждений от рефинансирования со стороны центрального банка и ужесточить таким образом контроль за их ликвидностью¹.

Блокирование резервов строго в соответствии с установленными нормами носит обязательный характер, поэтому политика норм обязательных резервов является важнейшим инструментом административного воздействия на деятельность банков и косвенным инструментом контроля за денежной массой. В отличие от операций на открытом рынке и учетной политики этот механизм денежно-кредитного регулирования затрагивает основы банковской системы и способен оказывать существенное воздействие на финансово-экономическую систему в целом. В России норматив обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед физическими лицами в валюте Российской Федерации составляет 4,75%, по обязательствам кредитных организаций перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте – 4,75%, по иным

¹ Богомолов В.А., Эриашвили Н.Д., Барикаев Е.Н. и др. Экономическая безопасность: учеб. пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям экономики и управления (080100) / под ред. В.А. Богомолова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити, 2012.

обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и обязательствам в иностранной валюте – 4,75%.

Повышение норм обязательных резервов и уменьшение объема рефинансирования снижают банковскую ликвидность, снижая кредитоспособность коммерческих банков. И наоборот, сокращение норм обязательных резервов и увеличение объема рефинансирования повышают ликвидность коммерческих банков и расширяют возможности кредитования экономики.

Наиболее прогрессивным на данный момент инструментом ДКП являются операции на открытом рынке.

В России под операциями на открытом рынке понимается купля-продажа Центральным банком РФ государственных ценных бумаг, которые вплоть до финансового кризиса, разразившегося в августе 1998 г., обладали высокой степенью ликвидности и доходности. Коммерческие же банки являются основными инвесторами на рынке ценных бумаг, что расширяет регулирующее воздействие ЦБ РФ на их кредитные возможности.

Операции на открытом рынке различаются в зависимости:

- от условий сделки – купля-продажа за наличные или покупка на определенный срок с последующей обязательной продажей – так называемые обратные операции (операции репо);
- объекта сделки – операции с государственными или частными ценными бумагами;
- срочности сделки – краткосрочные (до трех месяцев) и долгосрочные (от 1 года) операции с ценными бумагами;
- сферы применения операций – охватывают только банковский сектор или включают также небанковский сектор рынка ценных бумаг;
- способа установления ставок – определяемые центральным банком или рынком.

Посредством осуществления центральным банком операций на открытом рынке увеличивается (при покупке ценных бумаг) или уменьшается (при их продаже) объем собственных резервов коммерческих банков в отдельности и банковской системы в целом, что влечет за собой изменение стоимости кредита и, как следствие, спроса на деньги.

Операции на открытом рынке быстрее реагируют на краткосрочные конъюнктурные колебания, чем учетная политика центрального банка, так как курсы по продаваемым (или покупаемым) государственным бумагам скорее воздействуют на кредитные операции коммерческих банков, чем на изменение учетной ставки.

К селективным методам денежно-кредитной политики центрального банка относятся:

- прямое ограничение кредитов путем установления лимитов по учету векселей;
- ограничение темпов роста кредитных операций;
- установление контроля по отдельным видам кредитов, например потребительским (в форме установления взноса наличными и ограничения рассрочки платежа);
- установление максимальных процентов по отдельным видам вкладов и др.

Данные методы относятся к прямым количественным ограничениям, к которым центральный банк вынужден прибегать в условиях кризисного обострения экономической ситуации.

С помощью названных инструментов центральный банк реализует цели денежно-кредитной политики: поддержание на определенном уровне денежной массы (жесткая монетарная политика) или ставки процента (гибкая монетарная политика).

Выбор вариантов денежно-кредитной политики во многом зависит от причин изменения спроса на деньги.

Например, если рост спроса на деньги связан с инфляционными процессами, уместной будет жесткая политика поддержания денежной массы, что соответствует вертикальной, или крутой, кривой предложения денег.

Если необходимо уменьшить влияние на денежную массу изменения скорости обращения денег, то, вероятно, предпочтительнее окажется политика поддержания процентной ставки, связанной непосредственно с инвестиционной активностью.

Очевидно, что центральный банк не в состоянии одновременно фиксировать денежную систему и процентную ставку. Например, для поддержания относительно устойчивой ставки при увеличении спроса на деньги банк вынужден будет расширять предложение денег, чтобы сбить давление вверх на процентную ставку со стороны возросшего спроса на деньги.

Денежно-кредитная политика имеет довольно сложный передаточный механизм. От качества работы всех его звеньев зависит эффективность политики в целом.

Можно выделить четыре звена передаточного механизма денежно-кредитной политики:

1) изменение величины реального предложения денег в результате пересмотра центральным банком соответствующей политики;

- 2) изменение процентной ставки на денежном рынке;
- 3) реакция совокупных расходов (особенно инвестиционных) на динамику процентной ставки;
- 4) изменение объема выпуска (предложения) в ответ на изменение совокупного спроса (совокупных расходов).

Между изменением предложения денег и реакцией совокупного предложения есть еще две промежуточные ступени, прохождение через которые существенно влияет на конечный результат.

Изменение рыночной процентной ставки происходит путем изменения структуры портфеля активов экономических агентов после того, как в результате, скажем, расширительной денежной политики центрального банка на руках у них оказалось больше денег, чем им необходимо. Следствием, как известно, станет покупка других видов активов, удешевление кредита, т. е. в итоге – снижение процентной ставки.

Если спрос на деньги достаточно чувствителен к изменению процентной ставки, то результатом увеличения денежной массы станет незначительное изменение ставки. И наоборот, если спрос на деньги слабо реагирует на процентную ставку, то увеличение предложения денег приведет к существенному падению ставки.

Очевидно, что нарушения в любом звене передаточного механизма могут привести к снижению или даже отсутствию каких-либо результатов денежно-кредитной политики. Например, незначительные изменения процентной ставки на денежном рынке или отсутствие реакции составляющих совокупного спроса на динамику ставки разрывают связь между колебаниями денежной массы и объемом выпуска. Эти нарушения в работе передаточного механизма денежно-кредитной политики особенно сильно проявляются в странах с переходной экономикой, когда, например, инвестиционная активность экономических агентов связана не столько с процентной ставкой на денежном рынке, сколько с общей экономической ситуацией и ожиданиями инвесторов.

Денежно-кредитная политика имеет значительный внешний лаг (время от принятия решения до его результата), так как влияние ее на размер ВВП в значительной степени связано через колебания процентной ставки с уменьшением инвестиционной активности в экономике, что является достаточно длительным процессом. Это также осложняет проведение ДКП, поскольку запаздывание результата может даже ухудшить ситуацию. Скажем, антициклическое расширение денежной массы (и снижение процентной ставки) для предотвраще-

ния спада может дать результат, когда экономика будет уже на подъеме и вызовет нежелательные инфляционные процессы.

В целом проведение денежно-кредитной политики осложняется следующими обстоятельствами:

1) избыточные резервы, появляющиеся в результате политики «дешевых денег», могут не использоваться банками для расширения предложения денежных ресурсов;

2) вызванное денежно-кредитной политикой изменение денежного предложения может быть частично компенсировано изменением скорости обращения денег;

3) воздействие денежно-кредитной политики ослабевает, если кривая спроса на деньги станет пологой, а кривая спроса на инвестиции – крутой; к тому же кривая спроса на инвестиции может сдвинуться, нейтрализовав влияние денежно-кредитной политики.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) обязательные резервные требования;
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени;
- 9) другие инструменты, определенные Банком России.

Процентные ставки по операциям Банка России включают следующие инструменты.

1. Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам), в том числе:

- репо;
- кредиты «овернайт» (кредит, предоставляемый на один календарный день для завершения коммерческим банком расчетов в конце операционного дня в сумме не погашенного банком внутрисдневного кредита; сумма кредита зачисляется на его счет, и средства по неисполненным платежным документам списываются со счета);
- ломбардные кредиты (кредит Банка России, предоставляемый банку по его заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке или по заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе);
- кредиты, обеспеченные золотом;

– кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами;

– сделки «валютный своп» (рублевая часть) – комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования (сделка, состоящая из двух частей: изначально одна сторона сделки обменивает определенную сумму в национальной или иностранной валюте на эквивалентное количество другой валюты, предоставляемой второй стороной сделки, а затем по истечении срока сделки стороны производят обратный обмен валют (в соответствующем объеме) по заранее установленному курсу; операции «валютный своп» Банка России используются для предоставления кредитным организациям рефинансирования в рублях).

2. Операции на аукционной основе (минимальные процентные ставки), в том числе:

– аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами

– аукционы репо – кредитование под залог ценных бумаг кредитных учреждений (сделка, состоящая из двух частей: вначале одна сторона сделки продает ценные бумаги другой стороне, получая за них денежные средства, а затем по истечении определенного срока выкупает их обратно по заранее установленной цене; операции репо Банка России используются для предоставления кредитным организациям ликвидности в рублях в обмен на обеспечение в виде ценных бумаг);

– депозитные аукционы (процентные депозитные аукционы могут проводиться американским способом (конкурентные заявки кредитных организаций удовлетворяются по процентным ставкам, указанным в заявках) либо голландским способом (конкурентные заявки кредитных организаций удовлетворяются по ставке отсечения, установленной Банком России по итогам депозитного аукциона); при проведении Банком России процентного депозитного аукциона любым из указанных способов неконкурентные заявки удовлетворяются по средневзвешенной ставке).

Размер обязательных резервных требований (норматив обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) и порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, устанавливаются советом директоров ЦБ РФ.

Нормативы обязательных резервов определяют размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для банков и небанковских кредитных организаций. В этом случае устанавливаемые для банков нормативы обязательных резервов должны быть едиными для всех банков, а устанавливаемые для небанковских кредитных организаций нормативы обязательных резервов должны быть едиными для всех небанковских кредитных организаций.

Нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов.

Банк России имеет право установить порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, и (или) путем поддержания на корреспондентском счете, открытом в Банке России, усредненной величины обязательных резервов, рассчитываемой исходя из размера коэффициента усреднения обязательных резервов.

При нарушении обязательных резервных требований Банк России имеет право списать в бесспорном порядке с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, сумму недовнесенных на счета для хранения обязательных резервов денежных средств (недовзнос в обязательные резервы) и при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов – сумму денежных средств, рассчитываемую исходя из величины невыполнения усреднения обязательных резервов, определяемой как разница между предоставленной кредитной организации и фактически поддержанной кредитной организацией усредненными величинами обязательных резервов, в размере и порядке, установленных Банком России.

На обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, взыскания не обращаются. После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, перечисляются на счет кредитной организации и используются в порядке, установленном федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Под операциями Банка России на открытом рынке понимаются:

1) купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами;

2) купля-продажа иных ценных бумаг, определенных решением совета директоров, при условии их допуска к обращению на организованных торгах, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами.

Под рефинансированием понимается кредитование Банком России кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

Под валютными интервенциями Банка России понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

Выраженный в национальной валюте операционный ориентир курсовой политики Банка России состоял из доллара США и евро. Рублевая стоимость бивалютной корзины рассчитывалась как сумма 0,55 доллара США и 0,45 евро в рублях (действовала с 8 февраля 2007 г. по 31 июля 2018 г.).

Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Под прямыми количественными ограничениями Банка России понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение этими организациями отдельных банковских операций.

Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ.

Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций.

Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций Банка России всех выпусков, не погашенных на дату принятия советом директоров решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России, устанавливается как

разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020–2022 гг. включают следующие положения.

Банк России рассматривает ряд сценариев среднесрочного прогноза развития экономики: базовый, с постепенным снижением цен на нефть и с высокими ценами на нефть. Они различаются в первую очередь в части внешних условий для российской экономики, так как с ними на среднесрочном горизонте связана наиболее высокая неопределенность. Дополнительно Банк России рассматривает рисковый сценарий, в котором заложено выраженное ухудшение внешних условий.

В базовом сценарии Банк России исходит из постепенного снижения цены на нефть марки Urals до 50 долл. США за баррель к началу 2021 г. и ее сохранения вблизи этого уровня в дальнейшем.

По прогнозам Банка России, годовая инфляция после 3,2–3,7% в 2019 г. составит 3,5–4,0% по итогам 2020 г. и останется вблизи 4% в дальнейшем. При этом годовая инфляция в первом квартале 2020 г. будет несколько ниже 3%, когда эффект повышения НДС в 2019 г. выйдет из ее расчета. Устойчивому сохранению инфляции вблизи 4% на прогнозном горизонте в первую очередь будет способствовать проводимая Банком России денежно-кредитная политика.

Согласно базовому сценарию Банка России, с учетом слабой экономической активности, наблюдавшейся с начала 2019 г., рост российской экономики в 2019 г. составит 0,8–1,3% после 2,3% в 2018 г. Сдерживающее влияние на рост экономики в 2019 г. окажет ряд факторов. Так, происходящее замедление мировой экономики, а также действие соглашения ОПЕК+2 об ограничении добычи нефти станут причиной снижения физических объемов экспорта в годовом выражении на 1,3–1,8% после роста на 5,5% в 2018 г. В свою очередь, темп прироста валового накопления основного капитала, составивший 2,9% в 2018 г. в условиях реализации ряда крупных инфраструктурных проектов, в том числе с государственным участием, снизится в 2019 г. до 0,0–1,0% на фоне более медленной, чем ожидалось, реализации ряда запланированных Правительством РФ национальных проектов. При этом на фоне снижения инвестиционного импорта замедлится годовой темп прироста физических объемов импорта — с 2,7% в 2018 г. до 0,0–0,5% в 2019 г.

По прогнозам Банка России, в 2020 г. рост российской экономики ускорится до 1,5–2,0%. Основной вклад в увеличение темпов роста экономики внесет повышение государственных инвестиционных расходов, обусловленное переходом к активной фазе реализации национальных проектов. В этих условиях годовой темп прироста валового накопления основного капитала в 2020 г. увеличится до 3,5–4,5%. Это также отразится на динамике физических объемов импорта, годовой темп прироста которых увеличится до 3,0–3,5%. Росту экономики в 2020 г. будет способствовать некоторое ускорение роста потребительского спроса на фоне улучшения динамики доходов населения и исчерпания сдерживающего влияния повышения НДС. Это проявится в увеличении годового темпа прироста расходов на конечное потребление домашних хозяйств до 2,0–2,5% (в 2019 г.: 1,5–2,0%). В то же время предполагаемое в базовом сценарии замедление мировой экономики будет сдерживать рост российского экспорта на прогнозном горизонте. Несколько сгладить это влияние позволят меры со стороны Правительства РФ по стимулированию несырьевого экспорта в рамках национального проекта «Международная кооперация и экспорт». В таких условиях годовой темп прироста экспорта в 2020 г. в базовом сценарии увеличится лишь до 2,0–2,5%.

В 2021 и 2022 гг. в базовом сценарии рост российской экономики ускорится до 1,5–2,5% и 2,0–3,0% соответственно. Этому будет способствовать постепенное накопление положительного эффекта от запланированных мер бюджетной политики и национальных проектов при их успешной реализации, а также динамика потребления. В то же время темпы прироста физических объемов экспорта не превысят 2,0–2,5% в 2021 г. и 2,5–3,0% в 2022 г. С учетом ожидаемой на среднесрочном прогнозном горизонте реализации планов Правительства РФ по снижению размеров нефтегазового дефицита федерального бюджета темп прироста валового накопления основного капитала замедлится в 2022 г. до 2,5–3,5% (в 2020–2021 гг. – 3,5–4,5%). Это в том числе приведет к снижению темпа прироста физических объемов импорта до 2,5–3,0% в 2022 г. (в 2020 г. – 3,0–3,5%, в 2021 г. – 3,5–4,0%).

Вместе с тем все эти прогнозы могут быть скорректированы с учетом внешних и внутренних факторов риска. Так, вспышка коронавирусной инфекции COVID-19, первый крупный очаг которой был зарегистрирован в декабре 2019 г. в Китае, заставила центральные банки еврозоны принять беспрецедентные меры (снижение учетных ставок до 0%, сокращение резервов, включение механизма «отрица-

тельного кредитования» и увеличение бюджетных расходов и трансфертных платежей в реальный сектор экономики стран), направленные на сохранение макроэкономической стабильности и недопущение рецессии экономики. В настоящее время рейтинговые агентства прогнозируют падение мирового ВВП от пандемии, возникшей в результате распространения коронавирусной инфекции COVID-19, более чем на 1 трлн долл. США, что сопоставимо с ущербом от крупных военных конфликтов.

С позиции денежно-кредитной политики при развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки. Центробанк будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. На всем прогнозном горизонте Банк России будет проводить денежно-кредитную политику таким образом, чтобы обеспечить закрепление инфляции не выше 4%.

Вместе с тем в базовый сценарий мегарегулятор заложил факторы неопределенности. К таковым относят:

- 1) внешние условия (траектории процентных ставок в США и еврозоне);
- 2) замедление экономического роста большинства ключевых экономик мира;
- 3) введение новых внешнеторговых ограничений, прежде всего между Китаем и США;
- 4) дальнейшую динамику цен на нефть;
- 5) инфляционные ожидания;
- 6) немонетарные факторы инфляции (бюджетная политика и реализация программ развития в стране);
- 7) демографические тенденции (могут оказать влияние на среднесрочную динамику инфляции и рост экономики);
- 8) структуру инвестирования ликвидной части средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) сверх порогового уровня в 7% ВВП, установленного в Бюджетном кодексе РФ, – дополнительный фактор неопределенности на прогнозном горизонте;
- 9) распространение инфекций и возникновение вирусной пандемии, способной парализовать всю социально-экономическую сферу государства.

Согласно Бюджетному кодексу РФ это даст Правительству РФ возможность (но не обязанность) размещать сумму превышения – частично или полностью – в иные финансовые активы помимо традиционного портфеля ликвидных валютных инструментов с низким уровнем риска.

В связи с этим возникает вопрос о том, каким образом в предстоящие годы могут быть диверсифицированы финансовые активы ФНБ, а также об оценке макроэкономических последствий и целесообразности такой диверсификации. Данная неопределенность может быть фактором риска при реализации денежно-кредитной политики;

10) прочие факторы (по оценке Банка России, умеренными на прогнозном горизонте остаются риски, связанные с динамикой заработных плат, а также с возможными изменениями в потребительском поведении).

В сценарии с высокими ценами на нефть мировые цены на нефть постепенно приближаются к уровню в 75 долл. США за баррель к началу 2021 г. и остаются вблизи этого уровня в дальнейшем.

Прогноз инфляции в рамках сценария с высокими ценами на нефть в целом близок к базовому прогнозу. Более быстрое расширение внутреннего спроса, чем в базовом сценарии, вместе с вкладом нефтегазового налогового маневра окажет небольшое повышательное давление на инфляцию в 2020 г. В этих условиях с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция в 2019–2020 гг. в сценарии с высокими ценами на нефть будет находиться в тех же интервалах, что и в базовом сценарии, и в целом на всем прогнозном горизонте будет формироваться вблизи 4%.

Темпы роста российской экономики в 2020–2022 гг. в сценарии с высокими ценами на нефть будут несколько выше, чем в базовом сценарии. Это связано преимущественно с более благоприятными внешними условиями на прогнозном горизонте. Повышение цен на нефть и в целом более высокие, чем в базовом сценарии, темпы роста мировой экономики послужат дополнительной поддержкой настроением в деловой среде, потребительской и инвестиционной активности.

В сценарии с высокими ценами на нефть влияние проинфляционных факторов на прогнозном горизонте будет несколько выше, чем в базовом сценарии. Это преимущественно связано с более высокими темпами роста мировой и российской экономики, влияющими на деловые, инвестиционные и потребительские настроения. В этих условиях траектория ключевой ставки в сценарии с высокими ценами на нефть сложится несколько выше, чем в базовом сценарии, что обес-

печит сохранение годовой инфляции на цели Банка России – вблизи 4% – на всем прогнозном горизонте.

Рисковый сценарий предполагает значительное ухудшение внешних условий на всем прогнозном горизонте начиная с первого квартала 2020 г. В основе такого развития событий лежит гораздо более существенное, чем в базовом сценарии, снижение темпов роста мировой экономики, имеющее характер выраженной циклической рецессии с отложенным восстановлением, отчасти спровоцированной торговыми спорами. Замедление мирового экономического роста будет сопровождаться значительным усилением волатильности на мировых финансовых рынках, снижением глобальной склонности к риску, а также резким и глубоким падением мировых цен на нефть. Так, в рисковом сценарии предполагается снижение мировых цен на нефть до 25 долл. США за баррель в 2020 г. (в наиболее острой фазе кризиса – до 20 долл. США за баррель) за счет значительного сокращения спроса на энергоносители в мире и существенного ухудшения ожиданий относительно перспектив роста мировой экономики. При этом в 2021–2022 гг. дальнейшее закрепление мировых цен на нефть на низком уровне (около 30–35 долл. США за баррель) предполагает действие факторов со стороны предложения, в частности ухудшение координации добычи нефти в рамках ОПЕК+ при значительном росте добычи вне ОПЕК.

Прогноз инфляции в рисковом сценарии предполагает краткосрочное, но значительное повышение годовой инфляции до 6,5–8,0% в 2020 г. (в 2019 г. – 3,2–3,7%). Основными факторами станут ослабление рубля и рост курсовых и инфляционных ожиданий. При этом с учетом снижения чувствительности внутренних цен к изменениям внешних факторов, в том числе в условиях последовательного проведения политики таргетирования инфляции и процессов импортозамещения, темпы роста цен в 2020 г. будут существенно ниже, чем в эпизоде кризиса 2014–2015 гг. С учетом своевременной реакции денежно-кредитной политики годовая инфляция начнет снижаться в начале 2021 г. и приблизится к 4% в середине 2021 г. Однако в условиях укрепления рубля после его значительного ослабления в начале 2020 г. годовая инфляция в конце 2021–2022 гг. будет сохраняться несколько ниже 4% и начнет возвращаться к цели ближе к концу прогнозного горизонта.

Предполагаемое в рамках рисковом сценария ухудшение внешних условий с начала 2020 г. (в том числе заметное снижение внешнего спроса) станет причиной экономического спада в 2020 г., в результате

которого темп сокращения ВВП по итогам 2020 г. составит (–3,5) – (–5,5) % после 0,8–1,3% в 2019 г. При этом вклад в снижение выпуска внесет динамика потребления, инвестиций и экспорта. В 2021–2022 гг. по мере адаптации к изменившимся внешним условиям экономика перейдет к восстановительному росту и в 2021 г. вырастет на 1,0–2,0%, а в 2022 г. – на 3,5–4,5%. В то же время сдержанной на всем прогнозном горизонте останется динамика экспорта на фоне медленного восстановления мировой экономики.

Основные параметры прогнозных сценариев Банка России представлены в табл. 4.1.

Таблица 4.1

*Основные параметры прогнозных сценариев Банка России
в рамках базового сценария (прирост в % к предыдущему году,
если не указано иное)*

Показатели	2018 г. (факт)	Базовый			
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель	69,8	63	55	50	50
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	4,3	3,2–3,7	3,5–4,0	4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	2,9	4,5–4,6	3,1–3,5	4,0	4,0
Валовой внутренний продукт	2,3	0,8–1,3	1,5–2,0	1,5–2,5	2,0–3,0
Расходы на конечное потребление	1,8	1,3–1,8	1,5–2,0	1,5–2,0	1,8–2,3
– домашних хозяйств	2,3	1,5–2,0	2,0–2,5	2,0–2,5	2,0–2,5
Валовое накопление	0,8	0,5–1,5	3,5–4,5	3,5–4,5	2,5–3,5
– основного капитала	2,9	0,0–1,0	3,5–4,5	3,5–4,5	2,5–3,5
Экспорт	5,5	–(1,3–1,8)	2,0–2,5	2,0–2,5	2,5–3,0
Импорт	2,7	0,0–0,5	3,0–3,5	3,5–4,0	2,5–3,0
Денежная масса в национальном определении	11,0	8–11	7–12	7–12	7–12
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте	11,5	8–11	7–12	7–12	7–12
– к организациям, прирост в % за год	8,4	5–8	6–10	6–10	6–10
– к населению, прирост в % за год	22,0	17–20	10–15	10–15	10–15

2. Денежно-кредитная политика крупнейших развитых стран мира

Значительное влияние на денежно-кредитную политику в мире оказала вспышка коронавируса в Китае в декабре 2019 г. – начале 2020 г. Это привело к существенному замедлению темпов роста экономики и необходимости «закачки» ликвидности на фондовые рынки развитых стран. Распространение вируса в мире также негативно сказалось на мировой экономике, в частности обрушились цены на сырьевых рынках. Для стабилизации ситуации потребовалось снижение учетной ставки процента в Китае, США и еврозоне. Пандемия стала также причиной волатильности на валютном и финансовом рынках России, курс рубля существенно снизился по отношению к мировым валютам.

В марте 2019 г. Комитет по операциям на открытом рынке ФРС Соединенных Штатов Америки прогнозировал, что ориентир ставки по федеральным фондам (ключевая ставка) в 2019 г. не изменится при всего одном повышении ставки на 25 б. п. в 2020 г. В условиях возросшей волатильности на глобальных рынках и непрекращающихся торговых конфликтов уже в июле и сентябре ставка была снижена в общей сложности на 50 б. п. При этом объем ценных бумаг на балансе ФРС США продолжал постепенно сокращаться и к августу 2019 г. уменьшился на 691 млрд долл. США (15,5%) с наивысшей отметки, достигнутой в апреле 2017 г.

После трехлетней паузы в сентябре 2019 г. продолжилось смягчение процентной политики Европейского центрального банка – ставка по депозитам была снижена до –0,5% годовых (ключевая процентная ставка осталась на неизменном уровне 0% годовых).

Европейский регулятор сообщил, что ожидает сохранения ставок на неизменном уровне или более низком уровне до тех пор, пока не удостоверится, что инфляция устойчиво приближается к таргетируемому уровню. С сентября 2019 г. по март 2021 г. будет запущена новая серия долгосрочных операций рефинансирования (TLTRO-III) со сроком погашения два года. С ноября возобновится программа количественного смягчения в виде покупок активов на сумму 20 млрд в месяц.

Банк Японии в настоящее время сохраняет ключевую процентную ставку в области отрицательных значений (–0,1% годовых) и продолжает таргетировать доходность 10-летних государственных облигаций вблизи нулевого уровня, увеличивая объем ценных бумаг

на своем балансе, который в начале 2019 г. уже превысил 100% по отношению к ВВП. Банк Японии планирует продолжить программу количественного смягчения, пока инфляция не достигнет целевых 2% и не стабилизируется на этом уровне.

С августа 2018 г. Банк Англии не изменял ключевую ставку, которая до этого повышалась дважды – в ноябре 2017 г. и августе 2018 г. совокупно на 50 б. п. до 0,75% годовых в целях сдерживания инфляции, вызванной в первую очередь ослаблением курса национальной валюты в связи с Brexit (выходом Великобритании из Европейского союза). В мае 2019 г. Банк Англии объявил о сохранении параметров программы количественного смягчения (поддержание объема вложений в корпоративные и государственные облигации на неизменном уровне). Вопрос о сокращении программы количественного смягчения пока не обсуждается.

В США есть ограниченные возможности по стимулированию роста экономики через смягчение ДКП при угасающем импульсе бюджетного стимула, однако повышение импортных пошлин вызовет рост потребительских цен, что будет выступать сдерживающим фактором. Уже в марте 2019 г. была зафиксирована инверсия кривой доходности госбумаг США (доходность трехмесячных казначейских векселей США впервые с 2007 г. превысила ставки по десятилетним гособлигациям). Указанная динамика гособлигаций может служить индикатором того, что рынок ожидает рецессия из-за ограниченных возможностей монетарного стимулирования.

В Европе и Японии текущие «околонулевые» процентные ставки и высокий уровень государственного долга не обеспечивают достаточно возможностей для маневра. В Китае уже задействован широкий спектр стимулирующих мер – снижение ставок и расширение ликвидности, а также бюджетные меры – снижение НДС, НДСФЛ и страховых взносов, повышение уровня бюджетных расходов, инвестиций в инфраструктуру.

Несмотря на значительный уровень дефицита консолидированного бюджета – около 3% ВВП Китая в 2015–2018 гг., китайское правительство проводит активную политику стимулирования экономики. Запланированные налоговые послабления – снижение НДС для обрабатывающей промышленности (с 16 до 13%) и транспортной и строительной сфер (с 10 до 9%), снижение ставки взносов на государственное пенсионное страхование с 19–20 до 16%, а также другие меры – приведут к сокращению доходов бюджета на 2,0 трлн юаней

(298 млрд долл., или 1,3% ВВП) после послаблений 2018 г. на 1,1 трлн юаней (164 млрд долл., или 0,8% ВВП).

В то же время страна активно стимулирует экономику посредством реализации денежно-кредитной политики. В 2018 г. Народный банк Китая (НБК) четыре раза снижал нормативы обязательных резервных требований, что с учетом частичного замещения среднесрочных кредитных линий (MLF) по мере истечения срока их предоставления позволило увеличить банковскую ликвидность на 2,2 трлн юаней (328 млрд долл.). В 2019 г. смягчение ДКП продолжилось. Нормативы обязательных резервов снижались уже дважды. После завершения программы MLF была запущена программа таргетированных среднесрочных кредитных линий (TMLF), в рамках которой в первом квартале 2019 г. банкам было предоставлено 257,5 млрд юаней ликвидности (38,4 млрд долл.).

Ожидается, что внедрение требований «Базель III» в части банковского капитала должно привести к укреплению позиций местных банков в условиях роста объемов проблемных кредитов, образовавшихся в течение 10-летнего периода быстрого роста кредитования. В январе 2019 г. четвертый по величине банк страны – Bank of China выпустил вечные облигации, включаемые в капитал первого уровня, в объеме 40 млрд юаней (5,97 млрд долл.). Для поддержки выпуска вечных облигаций был запущен инструмент свопов с векселями Центрального банка (CBS) для предоставления ликвидности первичным дилерам в целях покупки вечных облигаций. Первая операция была проведена в феврале 2019 г., когда была открыта линия на 1,5 млрд юаней (222 млн долл.) по ставке 0,25% годовых. Эти меры призваны поддержать устойчивость банков и стимулировать кредитование по невысоким ставкам. При постепенном замедлении экономического роста (до 6,6% в 2018 г.) и умеренной инфляции (2,1% в 2018 г.) НБК пока сохраняет возможности по проведению стимулирующей политики.

В будущем Банк Китая намеревается усилить поддержку малых и микропредприятий через дальнейшее снижение обязательных резервных требований, предоставлять среднесрочные кредиты при внедрении новых специфических инструментов ДКП. В целях обеспечения прав кредиторов НБК планирует продолжить реструктуризацию «плохих» долгов при секьюритизации приемлемых активов (студенческие кредиты и пр.). Планируются меры по разработке рыночных бенчмарков денежного рынка, улучшению формирования кривых доходности государственных ценных бумаг. Будут продолжены

углубление реформы плавающего управляемого валютного курса на основе рыночного спроса и предложения с привязкой к корзине иностранных валют и реализация мер по улучшению инфраструктуры по трансграничному использованию юаня. Планируется дальнейшее усиление капитальной базы финансовых институтов, в частности, через запуск бессрочных бондов, унификацию требований по размещению ценных бумаг и усиление надзора. Двустороннее открытие облигационного рынка будет способствовать размещению облигаций иностранных эмитентов на внутреннем рынке Китая и может привести к росту вложений нерезидентов, что, однако, может усилить риски дестабилизации. Для минимизации финансовых рисков планируются усиление надзора за финансовой инфраструктурой и развитие конкуренции через реформы корпоративного управления в крупных банках и других финансовых институтах. Периметр финансовой стабильности также будет распространяться на анализ новых видов угроз (в интернет-торговле и других сферах).

Таким образом, во многих развитых странах и странах с формирующимися рынками экономическая активность подвержена широкому спектру краткосрочных рисков и долгосрочных вызовов. В условиях ограниченных возможностей применения «простых рецептов» (монетарных и бюджетных) требуется активизация структурных реформ, направленных на увеличение потенциального роста, повышение его инклюзивности и укрепление устойчивости экономик к внешним шокам. На межгосударственном уровне главным приоритетом должно стать решение торговых разногласий на основе сотрудничества, которое не приводило бы к росту барьеров и дальнейшей дезинтеграции мировой экономики.

Основным сдерживающим фактором развития мировой экономики станет дальнейшее распространение коронавируса в мире. Потребуется дополнительное вливание ликвидности на финансовые рынки и смягчение денежно-кредитной политики путем снижения процентных ставок. Центральные банки ведущих стран мира продолжат реализовывать стимулирующую денежно-кредитную политику с существенным увеличением расходов на борьбу с распространением вируса и повышением уровня бюджетного дефицита. Беспрецедентные меры по организации карантина и сдерживанию инфекции приведут к росту вероятности рецессии ведущих экономик мира и падению мирового ВВП (по разным прогнозам – на 1,3–3,5%), а также к пересмотру базовых сценариев ДКП на среднесрочную перспективу.

3. Валютная безопасность

В результате санкций западных стран и ситуации, сложившейся в российской экономике, национальная валюта Российской Федерации до начала 2020 г. постепенно укреплялась.

С марта 2020 г. на курс рубля оказывали влияние два фактора. Первый – резкое падение цен на нефть на сырьевых рынках (в результате срыва договоренностей по объемам добычи нефти между Россией и странами ОПЕК). Так, нефть российской марки URLS за месяц упала в цене с 54,53 до 20,83 долл. США за баррель. Второй фактор – вспышка коронавирусной инфекции COVID-19, которая привела к приостановке и даже закрытию производств во многих странах мира, парализовала целые отрасли и сферы экономики.

В результате действия всех этих факторов курс рубля за март 2020 г. упал с 66,99 до 77,73 руб. за американский доллар (на 16%).

В то же время, по мнению большинства специалистов, когда прекратится воздействие этих факторов, курс рубля быстро восстановится. Такое мнение основывается на том, что Россия имеет существенные золотовалютные резервы и применяет режим плавающего курса национальной валюты на валютном рынке.

Укрепление курса национальной валюты долгое время оказывало негативное влияние на экспорт и сальдо торгового баланса. В России в качестве основного актива в сбережениях населения используются самые ликвидные иностранные валюты – доллар США и евро, что, безусловно, является одним из факторов инфляционного давления.

На доллары в 1998 г. приходилось примерно 80% российских внешнеторговых контрактов, 90% банковских депозитов в свободно конвертируемых валютах, 65% валютных резервов Банка России, а в структуре внешнего долга 75% заимствований было осуществлено в американской валюте, в том числе 67% государственных долгов развивающихся стран. Примерно из 560 млрд долл., выпущенных в США в наличной форме, около 50–120 млрд долл. обращались в России (в качестве неофициального платежного средства) и по стоимости пятикратно превышали всю рублевую массу.

Валюта США в 2000-х гг. преобладала в расчетах во многих сегментах внутреннего рынка товаров и услуг, в сбережениях населения, операциях на ММВБ (4–5 млрд долл. в месяц по сравнению с 25 млн евро).

В настоящее время население по-прежнему выступает нетто-покупателем валюты. Всего за 2010–2018 гг. чистая покупка валюты

составила 171,8 млрд долл. При этом, по некоторым данным, нетто-покупка иностранной валюты физическими лицами не имеет тесной статистической связи с динамикой выезда российских граждан за рубеж (линейный коэффициент корреляции между данными показателями составил 0,57 за период 2010–2017 гг.). Сегодня находящаяся на руках у российского населения наличная иностранная валюта оценивается не менее чем в 50–60 млрд долл.

Несмотря на все усилия, предпринимаемые органами денежного регулирования России, доллар продолжает занимать значительную долю в сбережениях населения страны. Поэтому одним из целевых индикаторов стратегии экономической безопасности России остается дедолларизация экономики.

После развала Бреттон-Вудской валютной системы в 1971 г. американская валюта имеет беспрецедентный разрыв между денежной базой и золотовалютными резервами. На сегодня доллар с учетом американского государственного долга обеспечен золотовалютными резервами США, по разным оценкам, на 2–3 и 7–10%.

Необеспеченность доллара США в настоящее время подтверждается также тем, что денежная масса в США составляет 120% к ВВП. В большинстве экономически развитых стран этот уровень составляет в среднем около 60%. Кроме того, более половины долларовых банкнот обращается за пределами США.

Не только избежать краха собственной экономики, но и сохранять технологическое и экономическое превосходство Соединенным Штатам удастся за счет того, что им принадлежит 55% обращающихся в мире, как правило, наиболее доходных акций. Кроме того, у США самый большой научно-технический потенциал в мире, и в настоящее время устойчивость доллара достигается во многом за счет того, что США контролируют две трети рынка высоких технологий.

За счет ряда факторов, в том числе экономической и военно-политической мощи, под контролем США находятся основные мировые финансовые рынки, рынки нефти и нефтепродуктов и другие товарно-сырьевые рынки. На долю США приходится примерно 20% мирового ВВП, в то время как по численности населения (около 330 млн человек) их доля составляет всего 4,3%.

Дедолларизация должна стать основной мерой противодействия угрозам экономической безопасности России: увеличение золота в валютных резервах страны может быть частью плана по минимизации долларовых расчетов. Поощрение и облегчение использования альтернативных валют в международной торговле – другая возможная

мера. Например, сделки со странами ЕС и Китаем – основными торговыми партнерами России, на которые приходится почти 60% внешней торговли, – могут быть переведены в евро и юани, в то время как торговлю со странами СНГ можно было бы вести в рублях. Делистинг компаний с международных бирж (исключение ценных бумаг определенного эмитента из котировального списка фондовой биржи) может стать еще одним инструментом.

Дедолларизация – это процесс замещения доллара США в международных расчетах, а также при формировании национальных резервов и сбережений населения.

Экономические санкции последних лет оказали существенное влияние на курс рубля, который в результате потерял 15% по отношению к доллару. Кроме того, санкции негативно сказались на притоке иностранных инвестиций, вызвав рост объемов оттока капитала в связи с введением США санкций против российского госдолга.

На фоне этих факторов финансовая политика России остается разумной, с сохранением умеренного уровня расходов, по сравнению с другими странами. Снижение темпов выпуска долговых обязательств (310 млрд руб. по сравнению с ранее запланированным объемом в 450 млрд руб.) в сочетании с более короткими сроками погашения будет нивелировать некоторую неопределенность, обусловленную санкциями.

Представляется, что дальнейшими возможными рычагами давления на Россию могут оказаться введение запрета на сделки с имуществом и смежными интересами российских государственных банков.

Объективным отрицательным фактором, оказывающим негативное влияние на валютную безопасность страны, является состояние ее платежного баланса. Прогноз показателей платежного баланса учитывает фактические данные по основным компонентам платежного баланса с начала 2019 г., предполагаемую траекторию цен на нефть и темпы прироста ВВП в 2019–2022 гг. В 2019 г., по прогнозам Банка России, ожидалось снижение профицита счета текущих операций до 75 млрд долл. США (в 2018 г. – 113 млрд долл. США) и уменьшение сальдо финансового счета по частному сектору до 37 млрд долл. США (в 2018 г. – 68 млрд долл. США). С учетом фактического притока средств иностранных инвесторов на рынок облигаций федерального займа с начала года и успешных размещений российских еврооблигаций отрицательное сальдо финансового счета государственного сектора (нетто-приток капитала) прогнозировалось

в сумме 23 млрд долл. США в 2019 г. после нетто-оттока капитала в 2018 г. в размере 9 млрд долл. США.

На среднесрочном прогнозном горизонте, несмотря на постепенное снижение цен на нефть и в целом незначительный рост физических объемов экспорта на фоне замедления мировой экономики, сальдо счета текущих операций платежного баланса будет постепенно снижаться, оставаясь устойчиво положительным: около 3% ВВП в 2020 г. и 1,0–2% ВВП в 2021–2022 гг. (в 2019 г. – около 4,5% ВВП).

Таким образом, отток капитала за рубеж (на уровне 3% ВВП) будет продолжать оказывать негативное влияние на курс национальной валюты и уровень жизни населения в ближайшие годы.

Важнейшим фактором валютной безопасности России выступает зависимость курса рубля от динамики цен на нефть.

Большое влияние на российскую экономику продолжит оказывать конъюнктура мирового рынка энергоносителей, поскольку сохранится их относительно высокая доля в российском экспорте. Оно будет реализовываться как напрямую – через объемы экспорта, так и косвенно – через динамику потоков капитала, поскольку динамика цен на нефть в значительной мере определяет оценку иностранными инвесторами перспектив роста российской экономики и, соответственно, привлекательности вложений в российские активы и риск-премии для них.

Существует прямая зависимость между ростом цен на нефть и курсом национальной валюты. Обвал котировок нефти на сырьевых рынках приводит к девальвации рубля (если этот процесс не сопровождается поддерживающими мерами Банка России). Прогнозная динамика цен на нефть до 2029 г. представлена в табл. 4.2.

Таблица 4.2

Прогнозная динамика цен на нефть до 2029 г.

Цены	Годы												
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Цены на нефть Urals (мировые), долл./барр.													
Базовый вариант прогноза	53,0	69,6	63,4	59,7	57,9	56,4	55,1	53,5	53,0	52,5	52,0	52,0	52,0
Консервативный вариант прогноза	53,0	69,6	56,0	42,5	43,3	44,2	45,0	45,9	46,9	47,8	48,8	49,7	50,7

Согласно прогнозным данным, цена на нефть марки Urals будет находиться в пределах 50–53 долл. за баррель в течение ближайших 10 лет. При этом волатильность на рынке энергоресурсов будет сохраняться. Она зависит от множества факторов, – скажем, от продол-

жительности локальных вооруженных конфликтов, масштабов распространения эпидемий, внутривнутриполитических изменений в ведущих странах мира и т. д.

Одним из итоговых интегральных показателей, характеризующих уровень экономики страны, ее инвестиционный потенциал, устойчивость национальной валюты, являются золотовалютные резервы, которыми она располагает. Устойчивость российского рубля зависит от ряда факторов, в том числе от наличия достаточного объема золотовалютных резервов.

Золотовалютные резервы государства – это высоколиквидные активы (часть имущества Банка России), выраженные в валюте иностранных государств и золоте, которые могут использоваться Банком России для осуществления валютных интервенций в целях поддержания курса национальной валюты, достижения сбалансированного платежного баланса. Кроме того, в состав золотовалютных резервов входят монетарное золото, валютный резерв (квота) России в Международном валютном фонде (МВФ) и специальные активы МВФ – специальные права заимствования, а также прочие резервные активы.

Монетарное золото определяется как принадлежащие Банку России и Правительству РФ стандартные золотые слитки и монеты, изготовленные из золота с пробой металла не ниже 995 или 1000. В эту категорию входит как золото в хранилище, так и находящееся в пути и на ответственном хранении, в том числе за границей.

Золотой запас России, в соответствии с п. 1 ст. 8 Федерального закона от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», состоит из аффинированного золота в слитках, находящегося в федеральной собственности и являющегося частью золотовалютных резервов страны. Золотой запас предназначен для осуществления финансовой политики государства и удовлетворения экстренных потребностей России при чрезвычайных ситуациях.

Информация об объеме золотого запаса России еженедельно публикуется Банком России (табл. 4.3).

Запасы монетарного золота в международных резервах России по состоянию на 1 января 2020 г. составили 73 млн унций. В 2019 г. Россия увеличила объем резервов монетарного золота до 2270,56 тонны (73 млн унций), сохранив пятое место в рейтинге мировых золотых запасов. При этом она остается крупнейшим покупателем золота: по оценкам экспертов, в 2019 г. более 20% всех закупок этого драгоценного металла в резервы стран пришлось на российские закупки.

Таблица 4.3

Объем золотовалютных резервов России, млрд долл. США

Дата	Объем
21.08.2020	590,8
21.02.2020	563,1
14.02.2020	562,4
07.02.2020	562,2
31.01.2020	562,3
24.01.2020	559,8
17.01.2020	558,9

При этом большое значение имеет не только объем золотовалютных резервов, но и их состав. Ситуация, складывающаяся на мировых финансовых рынках, требует увеличения доли золота и евро в золотовалютных резервах ЦБ РФ. В свою очередь, наличие значительных объемов золотовалютных резервов и устойчивость рубля должны обеспечивать инвестиционные возможности, адекватные достижению главной стратегической цели – увеличения ВВП России для повышения качества жизни населения до уровня среднеразвитой европейской страны, а уровня социально-экономического развития России – до положения в мировой экономике, которое соответствовало бы геополитическому положению России, размерам ее территории, потенциалу интеллектуальных, духовных и природно-сырьевых ресурсов, региональному разнообразию и разнообразию национального состава, а также особенностям сознания граждан России, имеющей исторически сложившийся международно-политический и военный статус великой державы.

Существует также взаимозависимость между устойчивостью национальной валюты и уровнем инфляции. Это значит, что трудно говорить о доверии населения и организаций к национальной валюте в условиях значительных темпов инфляции, когда резко возрастает фактор денежной неопределенности. В таких условиях сберегать и давать в долг будут, как правило, в евро, заимствовать же в евро будут опасаться.

Слабая национальная валюта влечет за собой не только рост доходов экспортеров, но и значительные издержки для общества. Среди проигравших оказываются финансовые структуры и население в целом, чьи реальные доходы падают, а также производители потребительских товаров. Другими словами, слабая национальная валюта несет в себе демумльтиплицирующий эффект для конкурентоспособ-

ной на внутреннем и мировом рынке продукции и мультиплицирующий эффект для неконкурентоспособной, дешевой, некачественной продукции. Поэтому производители, финансовые структуры и население России объективно заинтересованы в последовательном укреплении национальной валюты.

В условиях глобализации экономического и финансового благополучия страны достигают не в одиночку, а целыми регионами. Процветают прежде всего государства и регионы, имеющие энергоресурсы или деньги на их покупку при условии гарантии валютной стабильности. Экономической супердержавой США сделал сильный доллар.

Сегодня российский рубль сохраняет перспективы стать ведущей региональной и даже резервной валютой в рамках региональных объединений (БРИКС (от англ. BRICS) – группа из пяти быстроразвивающихся стран: Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика; Шанхайская организация сотрудничества (ШОС); Ассоциация государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН); ЕврАзЭС).

Основными проблемами, связанными с усилением роли рубля в региональных экономических интеграционных процессах и объединениях, являются следующие.

1. В рамках ЕврАзЭС и других региональных объединений отсутствует единая правовая система. Необходимо разработать и ратифицировать единые правовые основы валютного регулирования и валютного контроля, осуществления банковской деятельности, а также контроля и надзора за кредитными организациями, функционирования платежных систем и правил осуществления расчетов в различных формах с использованием российского рубля.

2. Ценообразование рубля по-прежнему не является полностью рыночным, поскольку в процессе определения курса рубля участвует Банк России. Соответственно, для придания рублю статуса резервной валюты необходимым условием выступает максимальное отстранение Банка России от процесса торгов на валютном рынке.

3. Для получения рублем статуса резервной валюты необходимо наличие ликвидного рынка госдолга. Как известно, центральные банки держат резервы не просто в валюте, а в определенных активах, в первую очередь в государственных ценных бумагах, номинированных в этой валюте. Используя рубль в качестве резерва, монетарные власти какой-либо страны должны иметь возможность приобрести на эти средства ценные бумаги, эмитированные от имени Российской

Федерации. К сожалению, на сегодняшний день по мировым меркам рынок рублевого госдолга имеет незначительный объем и низкую ликвидность. По этой причине привлекательность российской валюты и активов, номинированных в рублях, в качестве резервных активов пока также остается низкой.

4. Не менее важным вопросом для центральных банков при выборе валют для резервирования является стабильное состояние экономики и политической системы государства – эмитента валюты.

К современным угрозам валютной безопасности следует отнести угрозы, связанные с причинением вреда наличным денежным знакам как предметам. В данном случае можно вести речь о фальшивомонетничестве иностранных денежных знаков.

Отдельную категорию составляют угрозы по формированию фондов грязных денег и черной иностранной наличности. С ними связаны опасения, что из денежного обращения выводятся средства, предназначенные для использования в легальных секторах экономики, с целью применения их в преступных целях.

Не менее серьезными угрозами в валютной сфере являются угрозы, обусловленные механизмом безналичного денежного обращения при расчетах с валютой. К ним можно отнести переводы денежных средств на счета нерезидентов с использованием подложных документов, неправомерный оборот средств безналичных платежей, отключение от международных систем переводов, несанкционированную блокировку валютных счетов, незаконный доступ к электронным кошелькам.

4. Инфляционно-ценовая безопасность и ее индикаторы

Инфляция – социально-экономическое явление, характеризующееся общим повышением уровня цен в результате обесценивания наличных и безналичных денежных средств и снижения их покупательной способности. Такое определение инфляции приводится в приказе Росстата от 30.12.2014 № 734 «Об утверждении Официальной статистической методологии организации статистического наблюдения за потребительскими ценами на товары и услуги и расчета индексов потребительских цен».

В общем виде инфляция предполагает наличие по крайней мере трех основных составляющих: инфляции издержек, монетарной ин-

фляции (связанной с существующим денежным обращением в государстве) и инфляции спроса (связанной с темпами роста покупательной способности населения).

Проблема взаимосвязи инфляционных процессов и реального объема производства состоит в том, что реальный объем производства поддерживается выше естественного уровня в течение длительного периода времени только в случае ускорения темпов инфляции из года в год. Сформулированная позиция отражает теорию ускорения инфляции. Суть этой проблемы состоит в том, что на долгосрочных временных интервалах возможен стабильный компромисс: уровень реального объема производства поддерживается выше естественного уровня лишь за счет определенного темпа инфляционного роста цен.

Инфляция, сопряженная со спадом

По мере либерализации экономики в России в начале 90-х гг. прошлого века произошла переориентация спроса на импортные товары. Инфляция того периода была связана среди прочего с резким падением курса рубля. Во многом это был шок (срыв) предложения в отношении импортных товаров. Курс Правительства РФ на реформирование экономики методом «шоковой терапии» с помощью отпуска цен в условиях монополизации экономики и огромного денежного «навеса» за считанные месяцы свел на нет сбережения граждан и оборотные средства предприятий из-за галопирующей инфляции. Это явилось главной причиной обнищания большей части населения, падения объемов промышленного производства в перерабатывающих отраслях, массовой безработицы, роста преступности.

В последующие годы финансовые заимствования на внешних рынках и иностранные кредиты позволили временно стабилизировать положение на валютном рынке и снизить рост цен. Рублевая денежная масса была отвлечена с валютного рынка также ее изъятиями посредством выпуска в обращение в большом количестве краткосрочных государственных облигаций.

Инфляция, сопровождаемая спадом производства и ростом безработицы, в экономической науке получила название рецессия. В России инфляция, сопряженная со спадом, прошла эволюцию от гиперинфляции до текущей (умеренной) ее величины.

Инфляционные ожидания

В области экономики, которая рассматривает инфляцию и связанные с ней процессы, представления о том, что субъекты экономики формируют свои ожидания на основе экстраполяции тенденций этих изменений в прошлом, известны как теория адаптивных ожиданий.

В наиболее упрощенном варианте этой теории экономические субъекты формируют свои представления о затратах на следующий год путем экстраполяции темпов инфляции предыдущего года.

Теория рациональных ожиданий утверждает, что люди заглядывают в будущее, равно как и оглядываются в прошлое, т. е. они не только экстраполируют прошлые события, но и подвергают анализу будущее. Люди основывают свои ожидания, связанные с будущим экономики, не только на анализе простых событий, но и на ожиданиях относительно настоящей и будущей экономической политики, анализе ее вероятного влияния на состояние экономики.

Центральное место в практическом приложении этой теории занимает следующая точка зрения неоклассицистов: экспансионистская денежно-кредитная политика эффективно повышает реальный объем производства и занятость лишь тогда, когда подобные мероприятия носят неожиданный и непредсказуемый характер. Изменения в денежно-кредитной политике, которые полностью прогнозируемы, не будут оказывать воздействия на реальный объем производства или занятость. Даже на краткосрочных временных интервалах такие действия повлияют только на уровень цен. Аналогичный результат будет иметь место и в случае, если экспортеры и принимающие то или иное решение руководители смогут точно предсказать действия, которые будут предприняты в рамках проведения денежно-кредитной политики, даже если о предстоящих изменениях ничего не сообщается или они специально завуалированы с целью ввести в заблуждение.

Таким образом, сторонники неоклассической школы выдвинули предположение, в соответствии с которым действия, направленные на изменения в денежно-кредитной политике, не приносят каких-либо изменений в экономической системе даже на краткосрочных временных интервалах при условии, что субъекты экономики и индивиды их полностью ожидают. Это положение применимо, по их мнению, не только к одноразовым изменениям количества денег, находящихся в обращении, но и к любому типу изменений траектории роста денежной массы во времени. Положение о том, что ожидаемые изменения в росте количества денег, находящихся в обращении, не влияют на реальный объем производства даже на краткосрочных временных интервалах, известно как супернейтральность денег¹.

Монополизм, предоставляющий отдельным структурам возможность контролировать рынок, договариваться об уровнях цен,

¹ Маликов М.Ф. Региональное право: учеб. пособие: в 5 т. Т. 4. Региональное управление и правотворчество. – Уфа: Изд-е Башкирского ун-та, 2002.

существенно влияет на раскручивание инфляционной спирали и нестабильность экономического роста (вплоть до спада производства в некоторых отраслях экономики) в России. Неудивительно, что в этих условиях не оправдала себя ставка на стабилизацию финансового положения покупателей, на то, что отсутствие у них средств на закупку товара удержит монополиста от повышения цен. Финансовая стабилизация монополизированной экономики не сможет обуздать быстрый, неадекватный понесенным монополистами затратам на создание продукции и услуг рост цен и остановить инфляцию издержек.

Итак, к основным причинам инфляции можно отнести:

- сокращение реального ВВП при сохранении неизменным объема денежной массы в обращении (инфляционный разрыв);
- рост государственных расходов за счет эмиссии и превышение их над доходами;
- чрезмерный объем государственных программ и неэффективный контроль за освоением бюджетных средств;
- монополизм в экономике;
- инфляционные ожидания (предполагаемые, прогнозируемые уровни инфляции);
- чрезмерный приток иностранной валюты в результате искусственного ослабления национальной валюты и чрезмерного стимулирования экспорта;
- политические процессы (несовершенство системы управления экономикой, диспропорции в развитии отдельных отраслей хозяйства и др.).

Необходимой предпосылкой устойчивого социально-экономического развития с позиции современных школ экономической теории является, как известно, низкий уровень инфляции, равно как и предсказуемость поведения цен в экономике, поскольку реальные инвестиции во многом взаимосвязаны с таким макроэкономическим явлением, как инфляция, т. е. с обеспечением инфляционно-ценовой безопасности в государстве. Так, продолжение и развертывание высокоинфляционных процессов вносят существенный мультиплицирующий эффект в развертывание процессов денежной деградации и демультиплицирующий – в приток инвестиций в экономику государства и в его экономический рост. При высоких темпах инфляции проблематично развитие нормально функционирующих кредитных и страховых институтов.

К отрицательным последствиям инфляции можно отнести также общее снижение экономического роста, негативные настроения

в обществе, снижение стимулов к инвестированию и сбережениям, затруднения в принятии решений предпринимателями.

Подходы Правительства РФ к активизации инвестиционного процесса должны быть основаны на необходимости удержания инфляции на уровне не выше 4–5% в год. Более низкие темпы инфляции существенно расширят границы выгодного инвестирования и создадут условия для активных и более долгосрочных вложений в экономику, что чрезвычайно актуально в текущей экономической ситуации в России.

В соответствии с монетарной теорией считается, что экономия бюджетных средств – один из эффективных способов борьбы с инфляцией. Однако, хотя сокращение государственных расходов снижает уровень инфляции, одновременно с этим свертывается производство, падает выпуск продукции, растут взаимные неплатежи предприятий, увеличивается безработица, снижается уровень жизни населения, усиливается социальная напряженность в обществе. Понесенные потери могут намного перекрыть эффект от снижения инфляции. Так, при сокращении уровня государственных расходов в два раза (на 50%) инфляция снижается всего на 7,5%. При этом объем производства падает на 23%! Таким образом, снижение инфляции на 1% оборачивается спадом производства на 3%. Это очень высокая цена и вряд ли оправданная мера в борьбе за снижение инфляции. Для повышения уровня жизни населения необходимо соблюдать баланс между темпами роста производства, объемом государственных расходов и текущими темпами инфляции, при этом сохранение низких темпов инфляции должно достигаться за счет применения всех возможных инструментов ДКП и налогово-бюджетной политики.

Соответственно, важнейшая задача государства – проведение экономической политики, направленной на устойчивое снижение инфляции и инфляционных ожиданий до уровня, не превышающего 4–5% в год. Государство, используя экономические методы (налоговые, контрольные, правовые), может и должно оказывать необходимое давление как на «инерцию инфляционных ожиданий», так и на инфляцию издержек, не подавляя при этом реальный сектор экономики административным сжатием денежной массы. Такая политика неизбежно будет способствовать стабилизации курса рубля и повышению реальных доходов населения.

Сдерживание инфляции, проведение денежной политики, направленной на медленное повышение реального курса российского рубля, поддержание оптимального соотношения между темпами ин-

фляции и курсом доллара США, создание благоприятного инвестиционного климата для внешних инвесторов и повышение защищенности прав собственности позволят российской промышленности поддерживать ценовую конкурентоспособность, полученную в результате девальвации рубля, пока значительная часть российских товаров и услуг не станут конкурентоспособными на внутреннем и внешнем рынках.

5. Направления развития денежно-кредитной системы. Индикаторы безопасности банковской деятельности

Существуют следующие основные направления совершенствования денежно-кредитной политики Российской Федерации.

1. Стимулирование механизмов, способствующих объединению усилий государства и бизнеса в решении комплексных задач, в том числе применения инструментов государственно-частного партнерства в реализации приоритетных для экономического развития страны проектов и программ.

2. Увеличение золотовалютных резервов до 500 млн долл. США и выше. Увеличение золотовалютных резервов должно сопровождаться качественными структурными изменениями (в частности, постепенный отказ от доллара США и размещение активов в перспективных мировых или региональных валютах).

3. Создание благоприятных финансовых условий диверсификации российской экономики, преодоление ее сырьевой направленности и зависимости от импорта.

4. Развитие национальной платежной системы.

5. Создание стимулов к перераспределению денежных ресурсов и накоплений между сегментами экономики, а также к повышению эффективности их использования (постепенное снижение ключевой ставки Банком России по мере стабилизации инфляции вблизи 4%).

6. Создание условий для повышения предельной склонности к сбережению и перераспределение избыточной денежной массы в инвестиции для реального сектора экономики.

7. Постепенное замещение льготного кредитования рыночными механизмами.

Формирование системы индикаторов экономической безопасности банковской деятельности должно осуществляться с учетом проводимой в стране денежно-кредитной политики. Такой подход имеет

стратегическую направленность на повышение уровня безопасности, стабильности и эффективности банковской системы.

Индикаторы безопасности банковской деятельности имеют следующие пороговые значения.

1. Отношение совокупных активов банковской системы (А) к ВВП (У). Оптимальный уровень для развивающихся стран с позитивной экономической динамикой отражает соотношение:

$$A/Y = 80-100\%$$

2. Средний период привлечения и размещения средств – кредитов и депозитов. В рыночной экономике они должны быть примерно равны, в противном случае риски трансформации (высокие – 20–30% капитала) по срокам могут превысить допустимый уровень либо чистые иностранные обязательства кредитного сектора достигнут такого уровня, когда неспрогнозированные изменения курса валюты страны начнут представлять угрозу для капитализации финансово-кредитной сферы. Неплатежеспособность банков в размере 20% обязательств фактически означает, что банки теряют свой доход и совокупный капитал.

Теоретически сроки привлечения депозитов и выдачи кредитов должны совпадать или же сроки выдачи кредитов могут быть несколько больше сроков привлечения денежных ресурсов на величину, определяемую соотношением капитала и привлеченных банковским сектором средств. В настоящее время средний срок предоставления кредитов в рублях составляет 250 дней, средний срок привлечения рублевых депозитов – 231 день. По кредитам и депозитам в валюте этот уровень составляет соответственно 427 и 203 дня, что свидетельствует о критическом значении риска трансформации по срокам по валютным активам и пассивам банков, который может усугубиться существующими валютными рисками.

3. Временная структура кредитов и депозитов. Оптимальный уровень составляет:

- для кредитов и депозитов до 1 года < 30%;
- для кредитов и депозитов сроком свыше 1 года – 70%.

При значительной доле краткосрочных депозитов и транзакционных остатков инвестиционные возможности банковского сектора, его роль в накоплении сбережений и их трансформации в инвестиции не могут быть достаточно весомыми, чтобы заметно изменить положение в экономике.

4. Иностранная совокупная банковская позиция по отношению к совокупному собственному капиталу банковской системы. Пороговое значение показателя вычисляется согласно выражению:

$$(EA - EL) : EK < 20\%,$$

где EA (External Assets) – иностранные активы (в инвалюте), EL (External Liabilities) – иностранные пассивы (в инвалюте), EK (Equity Capital) – совокупный собственный капитал банковской системы.

Резкое изменение соотношения EL и EK сразу же влияет на спрос участников рынка на национальную и иностранную валюту, что может непосредственно сказаться на валютном (обменном) курсе, уровне инфляции, устойчивости финансовых компаний и банковского сектора, резко усилить отток иностранного капитала из страны.

5. Динамика доли активов банковского сектора в ВВП по отношению к уровню монетизации экономики. Уровень нормального значения отражается следующим образом:

$$(A1 / A0) \times 100 / (M2X1 / M2X0) \approx 100\%,$$

где A1 – доля активов банковского сектора в ВВП в отчетном году, A0 – доля активов банковского сектора в ВВП в базисном году, M2 – денежная масса, X1, X0 – сумма предоставленных в экономику кредитов в отчетном и базисном году соответственно.

Нарушение данного условия означает, что падает капитализация банковского сектора, следовательно, снижаются его устойчивость, возможности роста и аккумуляции денежных ресурсов в экономике, т. е. ее кредитные возможности.

6. Структура ресурсов банковского сектора: корпоративных, населения, межбанковского сектора, собственных средств. Если доля межбанковского сектора в ресурсах банковской системы превышает 25%, то это опасно, так как кредитование начинает осуществляться путем трансформации коротких межбанковских кредитов в длинные кредиты реальному сектору экономики.

7. Доля кредитного портфеля (Z-loans) в активах. Оптимальное значение определяется следующим выражением:

$$L / A \geq 45\%,$$

где L – совокупный кредитный портфель банковской системы, A – совокупные активы банковской системы.

Если данный показатель выше 45%, то это свидетельствует о том, что банк осуществляет свою деятельность в соответствии с уставом, т. е. основной деятельностью банка является кредитование населения и юридических лиц.

Несоответствие этого критерия оптимальному значению (отклонение в сторону уменьшения) демонстрирует тенденцию смещения деятельности банков в сторону спекулятивных операций с фондовыми инструментами.

8. Рентабельность собственного капитала (ROE, Return On Equity). Пороговый уровень показателя определяется из выражения:

$$ROE = Pr / EK > 5\%,$$

где Pr – прибыль (profit) после вычета налогов.

Указанный критерий исследуется в единстве с показателем достаточности капитала кредитного сектора. На базе данных показателей анализируются прогнозы и фактические значения прибыльности и финансового состояния как кредитной системы в целом, так и отдельных банков.

9. Рентабельность активов (ROA, Return On Assets). Пороговое значение определяется из выражения:

$$ROA = Pr / A > 1-2\%$$

ROA соответствует среднему показателю TOP-1000 банков в рейтинге The Banker и в целом характеризует эффективный рычаг капитала для банковского сектора.

10. Удельный вес «плохих» кредитов («bad» credits в соответствии с МСФО) в кредитном портфеле. Пороговое значение составляет 10%.

10%-ное значение критерия для России показывает, что часть капитала кредитных учреждений при негативном сценарии развития экономики может быть списана на убытки, при этом вероятность развития системного банковского кризиса высока.

11. Уровень концентрации банковской системы. При определении этого критерия используется известный принцип Парето 80/20, т. е. на 20% банков приходится 80% активов (или капитала) банковской системы в целом. Если такая пропорция соблюдается или примерно равна данному соотношению, то это свидетельствует о нормальном уровне концентрации. Отклонения от пропорции показывают, что по ряду причин в государстве сформировалась неоптимальная система концентрации капитала. Неоптимальность означает, что при преобладании малых и средних банков банковская система принципиально неспособна финансировать значимые для экономики проекты и, следовательно, активно влиять на экономическое развитие. Если при недостаточной концентрации капитала невозможно финансирование крупных инвестиционных проектов, то при избыточной величине этого индикатора велика вероятность концентрации рисков и возникновения банковских кризисов.

12. Зависимость банков от межбанковского кредитования. Уровень порогового значения определяется следующим образом:

Межбанковские кредиты / Пассивы > 25%

Если более четверти банковских ресурсов формируется за счет межбанковского рынка, то это, с одной стороны, показывает, что существенная часть кредитных учреждений не реализует свои функции кредитных организаций, а с другой стороны, есть опасность, что локальный кризис кредитного рынка может сгенерировать финансовый кризис всей банковской системы по принципу домино.

13. Состояние банковского сектора тесно связано с состоянием корпоративного сектора (корпоративных клиентов банковского сектора), которое описывается следующими показателями:

- динамика прибыли;
- динамика выручки;
- внешние обязательства;
- инвестиции;
- динамика кредитного и инвестиционного рейтингов крупнейших предприятий и организаций отраслей экономики.

В качестве основных направлений корпоративного управления в кредитных организациях, обеспечивающих безопасность деятельности банка, можно выделить:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности совета директоров и исполнительных органов;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности кредитной организации и контроль за ее реализацией;
- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками, членами совета директоров, служащими, кредиторами и иными клиентами и контрагентами;
- определение порядка раскрытия информации о кредитной организации и контроля за ним;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.

Вопросы для самоконтроля

1. Каким образом соотносятся цели, задачи и принципы денежно-кредитной политики с обеспечением экономической безопасности государства?

2. Назовите базовые противоречия и отрицательные моменты в формировании и реализации единой денежно-кредитной политики государства.

3. Охарактеризуйте основные угрозы экономической безопасности страны при необдуманной валютной и денежно-кредитной политике, проводимой мегарегулятором.

4. Назовите основные инструменты реализации денежно-кредитной политики и покажите их взаимосвязь со структурными деформациями российской экономики.

5. Назовите основные причины инфляции и охарактеризуйте их.

6. От чего зависит устойчивость российского рубля?

7. Перечислите мероприятия по укреплению позиций российского рубля.

8. Какие мероприятия способствуют повышению спроса на национальную валюту?

9. В чем заключается теория ускорения инфляции?

10. В чем причина инфляции, сопряженной со спадом и нарушением (шоком) предложения?

11. Что такое инфляционные ожидания?

12. В чем заключается теория рациональных издержек?

13. Какой уровень инфляции может считаться оптимальным и почему?

14. Перечислите базовые принципы функционирования банковской системы.

15. Перечислите основные направления корпоративного управления в кредитных организациях, обеспечивающие безопасность деятельности банка.

16. Назовите мероприятия по повышению эффективности функционирования банковского сектора.

17. Перечислите основные тенденции денежно-кредитной политики на ближайшую перспективу.

18. Каковы пороговые значения индикаторов безопасности банковской деятельности? Раскройте методику их расчета.

Компетентностно-ориентированные вопросы и задания

Темы для рефератов и докладов

1. Банковские риски как угроза экономической безопасности кредитной системы.

2. Финансовые механизмы противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем.

3. Стабильность курса национальной валюты как фактор обеспечения экономической безопасности.

4. Сценарии макроэкономического развития и денежно-кредитной политики в 2020–2022 гг.

5. Фиктивное банкротство как угроза экономической безопасности.

Пример 1

На основании макроэкономических показателей, представленных в таблице, требуется рассчитать номинальную денежную массу, дать рекомендации по ее изменению и сокращению уровня инфляции. При расчете показателей необходимо учитывать следующие аспекты:

1) увеличение нормы обязательных резервов на 1% приводит к увеличению скорости обращения денег на 0,1 пункта;

2) увеличение учетной ставки процента на 1% приводит к сокращению скорости обращения денег на 0,1 пункта;

3) предельный размер суммы векселей, переучтенных центральным банком, может варьироваться от 1500 до 2000 млрд руб.;

4) ставка нормы обязательных резервов может колебаться от 0 до 20%;

5) учетная ставка ЦБ РФ может колебаться от 0 до 20%.

Система макроэкономических показателей

Макроэкономические показатели	Значения показателей
Т – сумма цен реализуемых товаров, млрд руб.	8019
П – сумма платежей, по которым наступил срок, млрд руб.	3786
З – сумма взаимно погашаемых платежей, млрд руб.	542
Д – сумма переуступки права требования (дебиторской задолженности) организаций, млрд руб.	286
Р – сумма цен товаров, реализуемых за иностранную валюту, млрд руб.	954
О – сумма отсроченных платежей, млрд руб.	1234
В – сумма векселей, переучтенных центральным банком, млрд руб.	1785
СО – скорость обращения денег, или количество их оборотов в течение определенного периода	2,5
Годовой индекс-дефлятор ВВП (уровень инфляции), %	1,5
Норма обязательных резервов, %	10,0
Учетная ставка процента ЦБ РФ, %	5,0

Методические указания к примеру

Одной из наиболее актуальных проблем в современной экономической науке и практике является установление оптимального объема денег, необходимого экономике, и, соответственно, обеспечение денежно-кредитной политики с позиции критериев безопасности.

Спрос на деньги определяется необходимым для обращения количеством денег, характеризует потребность экономики в деньгах (денежной массе), а предложение отражает фактическое формирование денежной массы, обслуживающей экономику. Спрос и предложение в идеальной (равновесной) экономике должны быть равны, в реальной экономике – сопоставимы, а их сближение может осуществляться (регулироваться) инструментами денежно-кредитной политики, в частности с использованием методов экономико-математического моделирования.

Номинальная денежная масса в экономике определяется по формуле:

$$ДН = (Т + П - З - Д - Р - О + В) / СО,$$

где ДН – сумма денег, необходимых для обращения; Т – сумма цен реализуемых товаров; П – сумма платежей, по которым наступил срок; З – сумма взаимно погашаемых платежей; Д – сумма переуступки права требования (дебиторской задолженности) организаций; Р – сумма цен товаров, реализуемых за иностранную валюту; О – сумма отсроченных платежей; В – сумма векселей, переучтенных центральным банком; СО – скорость обращения денег (или количество их оборотов в течение определенного периода).

Реальная денежная масса – это денежная масса при постоянных (базовых) ценах. Она определяется делением номинальной денежной массы на индекс-дефлятор ВВП (или на ВВП, или, с известной долей условности, на индекс потребительских цен).

Решение

1. Рассчитаем величину номинальной денежной массы в экономике:

$$\begin{aligned} ДН &= (8019 + 3786 - 542 - 286 - 954 - 1234 + 1785) / 2,5 = \\ &= 10\,574 / 2,5 = 4229,6 \end{aligned}$$

2. Определим потребность экономики в денежной массе (реальный ВВП). Данная величина (М) рассчитывается следующим образом:

$$\begin{aligned} М &= ДН / \text{Годовой индекс-дефлятор ВВП} \\ М &= 4229,6 / 1,5 = 2819,7 \end{aligned}$$

3. Определим величину корректировки (изменения) денежной массы:

$$\Delta = ДН - М = 4229,6 - 2819,7 = 1409,9$$

4. Определим меры, необходимые для сокращения денежной массы до реального ВВП (в задаче используются три инструмента):

1) следует увеличить норму обязательных резервов, что приведет к увеличению скорости денежного обращения и сокращению денежной массы;

2) следует снизить учетную ставку процента ЦБ РФ, что приведет к увеличению скорости денежного обращения и сокращению денежной массы;

3) следует сократить сумму векселей, переучтенных ЦБ РФ, до 1500 млрд руб. (минимального уровня).

В результате сокращения суммы векселей, переучтенных ЦБ РФ, до минимального уровня получаем следующее выражение:

$$(8019 + 3786 - 542 - 286 - 954 - 1234 + 1500) / X = 2819,7$$

$$X = 10\,289 / 2819,7 = 3,6$$

Значит, скорость обращения денег (СО), или количество их оборотов в течение определенного периода, следует увеличить с 2,5 до 3,6, т. е. на 1,1 пункта.

Соответственно, норму обязательных резервов ЦБ РФ следует увеличить с 10 до 16%, а учетную ставку процента снизить с 5 до 0%. При этих условиях будет выполняться равенство: ДН = М = реальный ВВП.

При решении задачи возможны различные комбинации и сочетания инструментов денежно-кредитной политики.

Задача 1

На основании значений макроэкономических показателей, представленных в таблице, требуется рассчитать номинальную денежную массу, дать рекомендации по ее изменению, сделать соответствующие выводы.

Система макроэкономических показателей

Макроэкономические показатели	Значения показателей
Т – сумма цен реализуемых товаров, млрд руб.	7431
П – сумма платежей, по которым наступил срок, млрд руб.	4786
З – сумма взаимно погашаемых платежей, млрд руб.	1542
Д – сумма переуступки права требования (дебиторской задолженности) организаций, млрд руб.	586
Р – сумма цен товаров, реализуемых за иностранную валюту, млрд руб.	254
О – сумма отсроченных платежей, млрд руб.	854
В – сумма векселей, переучтенных центральным банком, млрд руб.	1900
СО – скорость обращения денег, или количество их оборотов в течение определенного периода	2,2
Годовой индекс-дефлятор ВВП (уровень дефляции)	0,72
Норма обязательных резервов, %	7,0
Учетная ставка процента ЦБ РФ, %	12,0

При расчете показателей необходимо учитывать следующие аспекты:

- 1) увеличение нормы обязательных резервов на 1% приводит к увеличению скорости обращения денег на 0,2 пункта;
- 2) увеличение учетной ставки процента на 1% приводит к сокращению скорости обращения на 0,1 пункта;
- 3) предельный размер суммы векселей, переучтенных центральным банком, может варьироваться от 1500 до 2000 млрд руб.;
- 4) ставка нормы обязательных резервов может колебаться от 0 до 15%.
- 5) учетная ставка ЦБ РФ может колебаться от 0 до 18%.

Задание 2

Используя любую справочно-информационную систему, укажите, какие из перечисленных ниже терминов относятся к денежно-кредитной политике и что они означают.

1. Ставка рефинансирования ЦБ РФ.
2. Ключевая процентная ставка.

3. Уровень банковской ликвидности.
4. Денежный агрегат М1.
5. Денежный агрегат М2.
6. Денежный агрегат М3.
7. Система банковских электронных срочных платежей (БЭСП).
8. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования).
9. Чистые внутренние активы органов денежно-кредитного регулирования.
10. Операции на открытом рынке.
11. Валютная интервенция.
12. Операция репо.
13. Валютный коридор.
14. Операция спот.
15. Эмиссия облигаций ЦБ РФ.
16. Реальная денежная масса.
17. Индекс-дефлятор ВВП.
18. Прямые количественные ограничения.
19. Рецессия.
20. Инфляция (инфляционный виток).
21. Коридор процентных ставок ЦБ РФ.
22. Депозитный аукцион ЦБ РФ.
23. Эмиссия наличных денег и организация наличного денежно-го обращения.
24. Управляемый валютный курс.
25. Ломбардный кредит.
26. Фьючерсный контракт.
27. Опцион.
28. Сделка спот.

Задача 3

На основе имеющихся данных (табл. 1) рассчитайте индикаторы безопасности банковской деятельности, изучите их динамику. Сравните значения этих индикаторов с пороговыми и сделайте выводы. Результаты отразите в табл. 2.

Таблица 1

Показатели банковской деятельности

Показатель	Предшест- вующий год	Отчетный год
1. ВВП, млрд руб.	41 780	45 166
2. Банковские активы, млрд руб.	41 627	44 509
3. Средние сроки привлечения средств: в рублях в валюте	225 234	231 203
4. Средние сроки размещения средств в ин- вестиционном и ссудном капитале в рублях в валюте	247 451	250 427
5. Депозиты до одного года, млрд руб.	4038,9	4634,3
6. Общая величина депозитов, млрд руб.	11 871	13 434
7. Иностраные активы, млрд руб.	4210	4465
8. Иностраные пассивы, млрд руб.	7043	8610
9. Совокупный собственный капитал, млрд руб.	6353	5242
10. Денежный агрегат М2	27 405	28 629
11. Кредитный портфель, млрд руб. в том числе просроченные кредиты и займы	25 857 2859	28 346 3568
12. Прибыль, млн руб.	204 265	247 329
13. Объем межбанковского капитала	13 590	14 585

Таблица 2

Оценка безопасности банковской деятельности

Показатель	Базовый период	Отчетный период	Пороговые значения
1. Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП, %			80–100
2. Соотношение средних сроков привлечения и размещения средств			≈ 1,0
3. Доля краткосрочных депозитов (и кредитов), %			менее 30
4. Иностранная совокупная банковская позиция по отношению к собственному капиталу банковской системы, %			менее 20
5. Динамика активов банковского сектора в ВВП по отношению к уровню монетизации экономики, %			≈ 100
6. Доля кредитного портфеля в активах, %			более 45
7. Рентабельность собственного капитала, %			более 5
8. Рентабельность активов, %			1–2
9. Доля «плохих» кредитов в кредитном портфеле, %			менее 10
10. Доля межбанковского сектора в структуре ресурсов банковского сектора, %			менее 25

Пример 2

На банковский депозит внесен вклад в размере 50 тыс. руб. Начисление процентов производится ежемесячно, проценты сложные. Годовая ставка по вкладу – 8%; уровень инфляции – 1,5% в месяц.

Необходимо определить:

- 1) сумму вклада с процентами;
- 2) индекс инфляции за 3 месяца;
- 3) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности;
- 4) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

Решение

1. Для определения суммы вклада с процентами воспользуемся формулой начисления сложных процентов:

$$S = P * (1 + r)^n,$$

где S – наращенная сумма (сумма вклада с процентами), P – первоначальная сумма вклада, r – годовая процентная ставка, n – период начисления.

В соответствии с имеющимися данными получим:

$$S = 50\,000 * (1 + 0,08 / 12)^3 = 51\,006,68 \text{ руб.}$$

2. Индекс инфляции рассчитывается по формуле:

$$I_n = (1 + i)^n$$

Соответственно, за 3 месяца он составит:

$$I_n = (1 + 0,015)^3 = 1,046$$

3. Для того чтобы определить покупательную способность вклада с процентами, пересчитаем наращенную сумму с учетом индекса инфляции:

$$51\,006,68 / 1,046 = 48\,778,55 \text{ руб.}$$

4. Вкладчик в результате операции получил убыток в размере:

$$48\,778,55 - 50\,000 = -1221,45 \text{ руб.}$$

Ответ: 1) 51 006,68 руб.; 2) 1,046; 3) 48 778,55 руб.; 4) –1221,45 руб.

Задача 4

В банке был открыт вклад на полгода в сумме 450 тыс. руб. с ежемесячным начислением простых процентов.

При начислении простых процентов наращенная сумма определяется по формуле:

$$S = P * (1 + r * n)$$

Годовая ставка по вкладу – 6,25%, уровень инфляции за месяц – 0,75%.

Необходимо определить:

- 1) сумму вклада с процентами;
- 2) индекс инфляции за 6 месяцев;
- 3) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности;
- 4) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

Задача 5

На основании исходных данных требуется определить размер денежной массы, размер широкой денежной массы, скорость обращения денежной массы.

Исходные данные:

- наличные денежные средства в виде металлических денег – 632 млрд усл. ед.;
- наличные денежные средства в виде бумажных денег – 900 млрд усл. ед.;
- остатки средств в национальной валюте на расчетном счете, текущих счетах до востребования – 720 млрд усл. ед.;
- срочные депозиты – 500 млрд усл. ед.;
- депозиты в иностранной валюте – 375 млрд усл. ед.;
- краткосрочные государственные облигации – 410 млрд усл. ед.;
- финансовые инструменты на открытом рынке – 250 млрд усл. ед.;
- стоимость валовой продукции – 3200 млрд усл. ед.

Задача 6

На основании исходных данных, представленных в таблице, требуется определить влияние ключевой процентной ставки на денежную массу, используя скорректированную формулу денежного мультипликатора:

$$\Delta M = \Delta R \times \frac{x}{1 - y},$$

где ΔM – изменение денежной массы (базы); x – коэффициент, отражающий влияние ключевой процентной ставки центрального банка (ЦБ) на денежную массу; y – ставка рефинансирования ЦБ; ΔR – изменение денежных средств на депозитных счетах в банках.

Исходные данные

Дата	Ставка рефинансирования ЦБ, %	Сумма средств на депозитных счетах, млрд усл. ед.
01.01.2017	10,0	1532,5
01.01.2018	7,75	1670,8
01.01.2019	7,75	1920,5
01.01.2020	6,25	2010,4
$x = 3,5$		

Задача 7

Основные макроэкономические показатели имеют следующие значения:

- потребительские расходы – 1530,5 млрд усл. ед.;
- государственные расходы – 750,4 млрд усл. ед.;
- чистые инвестиции – 250 млрд усл. ед.;
- экспорт – 500 млрд усл. ед.;
- импорт – 430 млрд усл. ед.;
- М0 – 350 млрд усл. ед.;
- М1 – 720 млрд усл. ед.;
- М2 – 1540 млрд усл. ед.;
- М3 – 1952 млрд усл. ед.;
- учетная процентная ставка ЦБ – 6,25%.

Требуется: определить величину номинального ВВП, дефицит (избыток) денежной массы в экономике, рассчитать объем вливаний (изъятий) денежных средств для покрытия дефицита (излишка).

Задание 8

Используя справочно-информационные системы, изучите «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов» и ответьте на следующие вопросы.

1. В чем заключается операционная эффективность использования бюджетных средств?
2. Охарактеризуйте особенности создания системы учета, контроля и оценки налоговых расходов.
3. Перечислите основные направления развития межбюджетных отношений.
4. Охарактеризуйте основные сценарии макроэкономического развития и денежно-кредитной политики в 2020–2022 гг.
5. Раскройте особенности таможенно-тарифного регулирования.
6. Охарактеризуйте основные параметры базового и целевого прогноза социально-экономического развития России.
7. Охарактеризуйте опыт развитых стран по таргетированию инфляции.

Задача 9

На основании данных, приведенных в таблице, требуется рассчитать рейтинг страны в части денежно-кредитной политики с использованием метода ранжирования.

ВВП, инфляция и процентные ставки в странах БРИКС, США и еврозоне

Страна	Ключевая (целевая) ставка центрального банка, в % годовых	Ставка банковского кредита нефинансовому сектору на срок до 1 года / 1 год, в % годовых	Инфляция, в % к соответствующему месяцу предыдущего года	Темпы прироста ВВП, в % к соответствующему кварталу предыдущего года	Сумма мест	Рейтинг страны
Россия	7,50	8,72	3,4	1,9		
Место						
Бразилия	6,50	38,00	4,5	1,0		
Место						
Индия	6,50	9,45	3,8	8,2		
Место						
Китай	4,35	4,35	2,5	6,5		
Место						
ЮАР	6,50	10,00	4,9	0,4		
Место						
США	2,00–2,25	5,25	2,3	2,9		
Место						
Еврозона	0,00	2,42	2,1	2,3		
Место						

Глава 5

РЕГИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Цель изучения главы: получение теоретических знаний по региональным аспектам экономической безопасности России.

1. Определение экономической безопасности региона и ее особенности.
2. Угрозы экономической безопасности региона и их проявления.
3. Обеспечение экономической безопасности регионов России.

1. Определение экономической безопасности региона и ее особенности

Субъекты Российской Федерации обеспечивают эффективность хозяйственной деятельности на местах. При этом государственная политика регионального развития представляет собой систему приоритетов, целей, задач, мер и действий федеральных органов государственной власти по политическому и социально-экономическому развитию субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Объектами экономической безопасности региона являются территория субъекта Российской Федерации, население и все относящееся к экономике, расположенное на данной территории (участке земной поверхности, который имеет отдельные границы и пространственный базис деятельности, включающий производственные фонды, инфраструктуру, и который рассматривается как среда жизнедеятельности населения, совокупность ресурсов развития).

Объектом исследования экономической безопасности на региональном уровне является кругооборот расходов и доходов, товаров, услуг и ресурсов на основе различных форм собственности.

Цель политики регионального развития – обеспечение равных возможностей для реализации установленных Конституцией РФ и федеральными законами экономических, политических и социальных прав граждан Российской Федерации на всей территории страны, повышение качества их жизни, обеспечение устойчивого экономического роста и научно-технологического развития регионов, повышение конкурентоспособности экономики Российской Федерации на миро-

вых рынках на основе сбалансированного и устойчивого социально-экономического развития субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, а также максимального привлечения населения к решению региональных и местных задач.

Для того чтобы достигнуть целей государственной политики регионального развития, необходимо решить следующие приоритетные задачи:

- инфраструктурное обеспечение пространственного развития экономики и социальной сферы Российской Федерации;
- совершенствование механизмов регулирования внутренней и внешней миграции;
- совершенствование механизмов стимулирования субъектов Российской Федерации и муниципальных образований к наращиванию собственного экономического потенциала;
- уточнение полномочий органов власти, совершенствование их финансового обеспечения и организация эффективного исполнения указанных полномочий (с максимальным привлечением населения к участию в государственном и муниципальном управлении);
- привлечение частных инвестиций в негосударственный сектор экономики на региональном и местном уровнях.

В современной отечественной экономической литературе под регионами России, как правило, понимают экономические районы, межрегиональные ассоциации субъектов Российской Федерации и субъекты Российской Федерации. При рассмотрении вопросов экономической безопасности под регионами будем подразумевать субъекты Российской Федерации.

Основой производственной специализации региона служит общественное разделение труда в виде территориального и отраслевого разделения труда. Именно общественное разделение труда и вызывает объективную необходимость управления развитием межрегиональной кооперации. Поэтому родовым признаком региона является его социально-экономическое единство со всей национальной экономикой, включенность в исторически сложившуюся систему управления государством.

Классификация регионов

В зависимости от уровня развития различают следующие виды регионов: традиционно-развитые, депрессивные и традиционно-отсталые.

Традиционно-отсталые, или слаборазвитые, регионы – это территории с крайне низким уровнем развития экономики и жизни населения,

слабой интенсивностью хозяйственной деятельности, малодиверсифицированной отраслевой структурой промышленности, характеризующиеся резким отставанием от других регионов по уровню накопленного производственно-технического потенциала и уровню развития социальной инфраструктуры.

В качестве ключевых критериальных характеристик, определяющих данный тип регионов, целесообразно использовать относительные среднедушевые показатели масштабов общественного производства (по валовому внутреннему продукту или произведенному национальному доходу), денежных доходов населения и общего объема основных фондов.

Среди наиболее отсталых субъектов Российской Федерации можно выделить, в частности, республики Адыгею, Дагестан, Кабардино-Балкарскую, Карачаево-Черкесскую, Ингушетию, Северную Осетию – Аланию.

К депрессивным регионам относятся территории, генерирующие налоговые доходы ниже средних значений по России. Данные регионы нуждаются в финансовой поддержке для установления балансового равенства бюджета. Депрессивные регионы характеризуются следующими признаками: наличием весомой доли промышленности в структуре экономики, накопленным научно-техническим потенциалом высокого уровня, высококвалифицированным персоналом.

Причинами перехода региона в депрессивное состояние могут быть:

- 1) структурные изменения в экономике страны;
- 2) снижение инвестиционного спроса и сокращение госзаказов;
- 3) истощенная минерально-сырьевая база;
- 4) падение конкурентоспособности производимой продукции.

Выделяют следующие факторы, влияющие на уровень депрессивности:

- валовой региональный продукт на душу населения;
- индекс производительности труда;
- уровень безработицы;
- коэффициент миграции;
- доля населения с денежными доходами ниже региональной величины прожиточного минимума.

Различают дореформенные депрессивные районы (до 1990 г.) и новые депрессивные регионы. Как правило, уровень развития этих регионов был выше среднего по России в целом, а сейчас наметилась устойчивая тенденция к снижению экономической активности.

В настоящее время к депрессивным можно отнести примерно 20 субъектов Российской Федерации.

Традиционно-развитые, или высокоразвитые (сформировавшиеся), регионы подразделяются на индустриальные, индустриально-аграрные, аграрные, сырьевые (опорные). С позиций хода реформы их можно рассматривать как адаптировавшиеся к новым рыночным условиям и не адаптировавшиеся. Адаптировавшиеся регионы иногда называют активно развивающимися (формирующимися).

С позиции отраслевой составляющей различают добывающие и обрабатывающие регионы. Кроме того, выделяют регионы с преобладанием производства военно-промышленного комплекса, которые в некоторых типологиях называют конверсионными.

По признаку ориентации выпускаемой продукции с позиции межрегиональных и межгосударственных связей различают импорто-ориентированные и экспортно-ориентированные регионы.

Под импорто-ориентированными регионами с точки зрения их готовности к функционированию в чрезвычайное время подразумевают территории, на которых расположены предприятия, выпускающие продукцию на базе ввозимого стратегического сырья.

Под экспортно-ориентированными регионами подразумевают территории, на предприятиях которых выпускают продукцию, в полном объеме покрывающую собственные потребности, а также предназначенную для вывоза за пределы Российской Федерации.

Регионы, имеющие ресурсы федерального значения, в основном развиваются в соответствии с целями, задачами и направлениями федеральных целевых программ.

По признаку объема добычи полезных ископаемых их разделяют на существующие и потенциальные. По признаку значимости для региона и страны в целом – на опорные и освоенные.

Для оценки готовности регионов к функционированию в чрезвычайных условиях важно выделять стратегические территории:

- приморские регионы, особенно имеющие крупные морские порты и базы;
- приграничные регионы, ранее не имевшие границы с другими государствами;
- районы, отдаленные от центра или основной территории страны (Калининградская область, Сахалин, Курильские острова и др.);
- регионы, имеющие особое геополитическое значение, в экономику которых активно инвестируется иностранный капитал (юг Сибири, Дальний Восток);

– зона Крайнего Севера (Северный морской путь, порты), располагающая дефицитными видами сырья, характеризующаяся экстремальными условиями хозяйствования.

Анализ ситуации, сложившейся в регионах, показывает, что прослеживаются три кризисных пояса: Центральный, Южный и Уральский. К кризисным регионам относятся территории, подвергшиеся разрушительному воздействию природных или техногенных катастроф, регионы масштабных общественно-политических и военных конфликтов местного значения, связанных с частичным разрушением накопленного экономического потенциала или значительными масштабами вынужденной миграции населения, а также регионы, в которых глубина экономического кризиса достигла пределов, не совместимых с поддержанием социально-политической стабильности в обществе.

В Центральном кризисном поясе расположены субъекты Российской Федерации Северо-Западного, Центрального, Волго-Вятского, Центрально-Черноземного и Поволжского экономических районов. В этом поясе в кризисном состоянии находятся 17 субъектов Российской Федерации в связи со спадом производства; 13 субъектов с неблагоприятной экологической обстановкой, 19 субъектов с чрезвычайно высоким уровнем депопуляции населения, 14 регионов с угрозой роста безработицы, 7 – кризисных по уровню бедности и 19 субъектов Российской Федерации, характеризующихся сложной финансовой ситуацией.

Южный кризисный пояс состоит из граничащих между собой Северо-Кавказского и Поволжского экономических районов. По уровню спада материального производства выделяются республики Северного Кавказа, к которым примыкают 5 субъектов Российской Федерации, находящихся в предкризисном состоянии. В этом поясе имеют место острые межнациональные конфликты, кризисные явления в области занятости (7 субъектов), уровня жизни (12 регионов), финансового положения (12 регионов). Отдельно рассматривается такой субъект, как Республика Крым. Здесь сосредоточено большое количество беженцев и вынужденных переселенцев.

Третий кризисный пояс – Уральский, куда входят: 4 субъекта Федерации с глубоким спадом производства; 5 регионов в кризисном и предкризисном состоянии по техногенной нагрузке; 3 региона – по угрозе безработицы; 5 – по уровню бедности и 2 – по неудовлетворительному финансовому положению. Ситуация в этой зоне особенно опасна, поскольку на ее территории сконцентрированы базовые отрасли промышленности, крупный оборонный потенциал и атомная

промышленность, т. е. объекты, определяющие готовность не только этого пояса, но и всей страны к функционированию в чрезвычайных условиях.

В качестве потенциальной угрозы следует рассматривать появление четвертой кризисной зоны, включающей в себя республики Алтай, Тыва, Бурятия, а также Амурскую область, Алтайский край. Они примыкают к границе, через которую идет активная экспансия в Россию из азиатских стран. Положение усугубляется тем, что для большинства этих регионов характерны слабая финансовая обеспеченность и низкий уровень жизни.

Сущность экономической безопасности региона состоит в способности его экономики поэтапно улучшать качество жизни населения до уровня общепринятых стандартов, противостоять влиянию внутренних и внешних угроз при оптимальных затратах всех видов ресурсов и неистощительном использовании природных факторов, обеспечивать социально-экономическую и общественно-политическую стабильность региона¹.

Под региональной экономической безопасностью понимается способность субъектов Федерации противостоять кризисным ситуациям, вызываемым воздействиями внешних и внутренних факторов на научно-производственный и ресурсный потенциал и его структуру, сферу обращения и институциональную инфраструктуру, социальную сферу, уровень и качество жизни людей. Региональные кризисные ситуации формируются как под воздействием макроэкономических кризисных процессов, так и под влиянием местных особенностей экономического и социального развития, ресурсного потенциала, географического положения, участия регионов в территориальном разделении труда, национальных и других особенностей.

Экономическая безопасность региона – это состояние защищенности экономики региона, характеризующееся стабильностью, устойчивостью и поступательностью ее развития, определенной независимостью и интеграцией с экономикой Федерации.

Особенности экономической безопасности региона заключаются в следующем:

- возможность проводить собственную экономическую политику в рамках Федерации;

¹ Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. – М.: Форум, 2014.

- способность сохранять социально-экономическую и политическую устойчивость при резких геополитических изменениях в стране;
- способность, не ожидая помощи от федерального центра, осуществлять крупные экономические проекты при возникновении экстремальных социально-экономических ситуаций;
- возможность на договорной основе оказывать помощь сопредельным территориям, несбалансированная экономическая ситуация в которых может негативно отразиться на экономических интересах региона;
- возможность поддерживать на территории стабильный уровень заданных экономических нормативов;
- способность создавать благоприятный социальный фон для развития рыночных отношений в рамках существующей нормативно-правовой базы экономики.

Направления развития экономической безопасности регионов могут быть представлены следующими составляющими:

- совершенствование системы территориального планирования с учетом вызовов и угроз национальной безопасности России;
- совершенствование национальной системы расселения, создание условий для развития городских агломераций;
- сокращение уровня межрегиональной дифференциации в социально-экономическом развитии субъектов Российской Федерации;
- расширение и укрепление хозяйственных связей между субъектами, создание межрегиональных производственных и инфраструктурных кластеров;
- приоритетное развитие экономического потенциала региона путем реализации инфраструктурных инновационных проектов;
- переход к модели экологоориентированного, «зеленого» экономического роста.

2. Угрозы экономической безопасности региона и их проявления

Определение внешних и внутренних угроз необходимо для выявления приоритетов и критериев экономической безопасности, отражения остроты реальных проблем, оценки их значения для устойчивого социально-экономического развития региона. Внутренние угрозы экономической безопасности регионов охарактеризованы в табл. 5.1.

Таблица 5.1

*Характеристика внутренних угроз
экономической безопасности регионов*

Угроза	Особенности действия угрозы
1. Значительная изношенность производственных фондов предприятий региона	1. Низкая конкурентоспособность на региональном и федеральном уровнях. 2. Невозможность эффективной конъюнктурной диверсификации производства оборудования. 3. Высокая стоимость произведенной продукции, которая обусловлена большими затратами на амортизацию оборудования
2. Низкая рентабельность (снижение рентабельности) региональных промышленных предприятий (за исключением гигантов-монополистов, специализирующихся на добыче и переработке нефти и газа, производстве продукции черной и цветной металлургии и т.д.)	1. Вынужденное сокращение производства, вплоть до банкротства предприятий. 2. Рост безработицы и социальной напряженности в регионах. 3. Разрушение элементной базы общей системы экономики России
3. Сокращение объемов бюджетной поддержки экономического развития регионов	1. Невозможность реализации бюджетных проектов развития производства и региональной инфраструктуры. 2. Большое число хищений бюджетных средств на разных уровнях административного управления
4. Структурная деформация экономики	—
5. Рост монополизации экономики	—
6. Отставание прироста разведанных запасов от масштабов их извлечения	—
7. Ухудшение состояния научно-технического потенциала	—
8. Усиление имущественного расслоения населения региона	—
9. Разрыв в уровне развития регионов	—
10. Непрозрачная система финансирования региональных программ	Увеличение риска коррупционных хищений

Среди угроз внутреннего характера (т. е. мезоуровня экономики) следует выделить также:

- потерю воспроизводственной независимости;
- потерю внутреннего рынка;
- утрату продовольственной независимости;
- неэффективность исполнения регионального бюджета.

Внешние угрозы экономической безопасности регионов охарактеризованы в табл. 5.2.

Таблица 5.2

*Характеристика внешних угроз
региональной экономической безопасности*

Угроза	Проявление действия угрозы
1. Рост степени зависимости региональных экономических систем от иностранных инвестиций, импорта продуктов питания и оборудования	1. Сокращение регионального производства. 2. Гипертрофированный и неадекватный доходам населения рост сферы услуг, особенно предприятий индустрии развлечений, вокруг которых концентрируется криминальный актив. 3. Вред здоровью населения от употребления низкокачественных и генетически модифицированных продуктов питания
2. Сокращение регионального производства вследствие нерентабельности и неспособности конкурировать на рынке товаров	1. Рост безработицы, обнищание и асоциализация населения. 2. Деструктуризация экономической системы Российской Федерации 3. Снижение уровня и качества жизни населения. 4. Банкротство предприятий малого и среднего бизнеса
3. Развитие тенденции регионального экономического и социально-политического сепаратизма	1. Возможный, в пределах ближайших 20–30 лет, распад Российской Федерации на отдельные субъекты или группы субъектов. 2. Рост межнациональной, межконфессиональной и межэтнической напряженности, способной приводить к крупным конфликтам
4. Преобладание сырьевых товаров в российском экспорте, потеря традиционных рынков сбыта военной и машиностроительной продукции	1. Уход с региональных рынков. 2. Сокращение доли России в мировом товарообороте военной и машиностроительной продукции
5. Дискриминационные меры зарубежных государств во внешнеэкономических отношениях с Россией	1. Ослабление внутренней конкуренции, ухудшение качества отечественной продукции. 2. Нарушение и утрата традиционных экономических связей с иностранными государствами
6. Санкционная политика в отношении руководителей крупных компаний и чиновников в регионе	1. Ограничение деловой активности 2. Снижение инвестиционной привлекательности региона для инвесторов

Кроме того, среди возможных угроз экономической безопасности региона в первую очередь следует выделить:

- отсутствие единой региональной политики федерального центра;
- нарушение системы финансирования регионов;
- неэффективную реализацию федеральных и региональных экономических проектов;
- деградацию природной среды в национально-государственном масштабе;
- криминализацию экономики;
- снижение уровня жизни населения;
- потерю позиций на межрегиональных рынках.

Учитывая чрезвычайно ограниченные бюджетные средства, имеющиеся в распоряжении государства, и масштабы необходимых финансовых затрат на реализацию мероприятий по подготовке регионов и отраслей к функционированию в чрезвычайных ситуациях, следует определить приоритеты.

Критериями для выделения приоритетных направлений могут служить следующие позиции:

- уязвимость региона и производств для внутренних и внешних угроз;
- готовность региона к функционированию в рыночных условиях, т. е. уровень адаптации;
- готовность региона к функционированию в кризисных ситуациях;
- масштабы влияния факторов готовности региона на подготовку к функционированию экономики страны в чрезвычайных ситуациях.

Важнейшими внутренними угрозами общенационального характера, присущими всем типам регионов, можно считать усиление имущественного расслоения населения, увеличение численности населения с доходами ниже прожиточного минимума и безработных; важнейшая внешняя угроза – уровень внешнего долга¹.

Межрегиональный характер носят такие внутренние угрозы, как изношенность и аварийная опасность коммуникационных систем, низкий уровень природоохранной деятельности и экологической безопасности.

Межотраслевой характер внутренних угроз свойствен в основном индустриально развитым регионам: отсталость технологической базы большинства отраслей, высокая энергоемкость и ресурсоемкость, низкое качество и неконкурентоспособность многих видов продукции,

¹ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Доступ из справ. правовой системы «Консультант-Плюс».

высокие издержки производства, быстрое физическое и моральное устаревание основных производственных фондов в результате практически полного прекращения их обновления и др.

Специфической угрозой экономической безопасности региона является искусственно создаваемая зависимость региональных органов власти от федерального финансирования и повсеместная безынициативность и бесхозяйственность некоторых чиновников.

Среди внешних угроз межгосударственный характер имеют дискриминационные меры зарубежных стран и их сообществ в отношении российских товаров, вытеснение России с мировых рынков. При этом наблюдается активная экспансия на российский рынок иностранных товаров, в том числе продовольственных, в ущерб отечественным производителям. Особенно характерна такая ситуация для крупных городов и центральных районов европейской части страны.

Серьезными внутренними угрозами на пути нашей страны к мировым рынкам являются резкое ухудшение состояния научно-технического потенциала, потеря Россией позиций на важнейших направлениях научно-технического развития, особенно в оборонной сфере из-за отсутствия государственного оборонного заказа и государственного финансирования, дифференциация регионов по уровню социально-экономического развития.

Наиболее полную картину дифференциации российских регионов по социально-экономическому положению дают такие показатели, как валовой региональный продукт (ВРП) на душу населения, среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в расчете на одного работника и среднедушевые денежные доходы.

Так, по официальным данным Росстата за 2017 г., по первому показателю – ВРП на душу населения – на первом месте среди субъектов Российской Федерации находится Ненецкий автономный округ с результатом 5 821 559,8 руб.; в группу лидеров также, хотя и с большим отрывом, входят: Ямало-Ненецкий автономный округ (3 670 257,6 руб.), Ханты-Мансийский автономный округ – Югра (1 852 318,3), Сахалинская область (1 575 642,6), Чукотский автономный округ (1 323 201,3), Москва (1 157 373). К субъектам, имевшим наименьший ВРП в 2017 г., относятся Республика Ингушетия (106 756,6 руб.), Чеченская Республика (118 696,4), Севастополь (151 862,7), Кабардино-Балкарская Республика (153 710,9), Карачаево-Черкесская Республика (156 602,4). Другими словами, даже если отбросить крайние значения (по Ненецкому автономному округу и

Республике Ингушетия), то разница между вторым и предпоследним местом по размеру ВРП будет составлять более чем 30 раз.

Второй показатель, который позволяет судить об уровне дифференциации регионов, – это среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в расчете на одного работника. В этой категории оценки благополучия регионов на первом месте в 2017 г. находится Чукотский автономный округ, где заработная плата в среднем составляет 92 368 руб., далее по убыванию следуют: Ямало-Ненецкий автономный округ (89 834), Магаданская область (74 855), Ненецкий автономный округ (74 262), г. Москва (73 345), Сахалинская область (68 827). Замыкает рейтинг субъектов по исследуемому показателю Республика Дагестан со значением средней заработной платы 21 768 руб., далее по возрастанию следуют: Республика Ингушетия (22 085), Кабардино-Балкарская Республика (22 242), Алтайский край (22 732), Карачаево-Черкесская Республика (22 939). Пренебрегая крайними значениями (Чукотский автономный округ и Дагестан), получаем разницу между вторым и предпоследним местом в 4 раза.

Что касается среднедушевых денежных доходов, то, согласно статистике, наибольшее значение указанного показателя в 2017 г. зафиксировано в Ненецком автономном округе и составляет 70 587 руб., второе место занимает Ямало-Ненецкий автономный округ (67 797), далее следуют Чукотский автономный округ (65 564), Москва (61 358) и Магаданская область (50 146). Наименьшие показатели по среднедушевому доходу демонстрируют Республика Тыва (13 800 руб.), Калмыкия (14 948), Ингушетия (15 298), Карачаево-Черкесская Республика (17 436), Чувашская Республика (17 835). Одна из угроз экономической безопасности регионов – нелегальная миграция рабочей силы, которая, в свою очередь, приводит к обострению социальных проблем и ухудшению криминогенной ситуации в регионе.

Нелегальные мигранты активно вовлекаются в различные виды криминального бизнеса. Основными видами их деятельности являются незаконный оборот наркотиков и оружия, похищение людей и торговля людьми, преступления против собственности и на потребительском рынке.

На долю иностранцев приходится около 2% от общего числа регистрируемых в России преступлений (не более 50 тыс. в год). При этом латентность таких преступлений достигает 80%. Высокий уровень преступности иностранцев наблюдается в Центральном, Приволжском, Северо-Западном и Уральском федеральных округах.

Необходимо осуществлять совершенствование миграционного учета, обеспечить баланс интересов коренного населения и трудовых мигрантов, экономически обосновывать территориальное распределение трудовых мигрантов исходя из потребностей регионов в трудовых ресурсах.

В интересах экономической безопасности региона требуется введение более жестких технических и процедурных мер по упорядочению миграционных перемещений: укрепление участков государственной границы, наиболее привлекательных для нелегалов; усиление миграционного контроля на железнодорожном транспорте; усиление санкций за незаконное использование труда мигрантов предпринимателями; ужесточение наказания посредников за оформление мигрантам фальшивых документов. Процесс приобретения мигрантами легального правового статуса излишне бюрократически усложнен, необходимо сократить число процедур и упростить их, но в то же время усилить санкции за нарушение режима пребывания и нелегальное трудоустройство.

На данный момент органы власти регионов не обладают достаточными полномочиями для формирования собственной налоговой стратегии в целях расширения налоговой базы региона путем создания, поддержки и развития производственной базы. При этом региональные власти несут основное бремя ответственности за финансирование социальных расходов. Главными критериями разграничения налоговых полномочий и разделения налогов по уровням бюджетной системы должны выступать:

- справедливость зачисления налога в бюджет того или иного уровня;
- равномерность распределения налоговой базы;
- рисковый потенциал налога;
- адресность налога (возможность контроля налогоплательщиками расходования налоговых поступлений);
- возможность экспорта налоговой нагрузки за пределы региона или муниципального образования.

Действующие в настоящее время распределение налоговых полномочий и разграничение налогов между уровнями управления не только не способствуют нивелированию экономического неравенства регионов, но и усиливают региональные диспропорции. Для выравнивания предельной полезности дохода на межрегиональном уровне необходимо использование следующей модели распределения пол-

номочий субъектов власти по управлению элементами налогообложения и распределению налоговых доходов по уровням бюджетов:

- зачисление налога на прибыль организаций и налога на доходы физических лиц полностью в региональные бюджеты (при этом, чтобы не создавать офшорные зоны внутри страны и не нарушать единства налогового пространства, полномочия по управлению элементами налога на прибыль организаций должны сохраниться за федеральным уровнем власти; полномочия по налогу на доходы физических лиц могут быть переданы на региональный уровень, что позволит региональным властям проводить самостоятельную социальную политику, поскольку такой налог является налогом на доходы граждан – получателей бюджетных услуг, которые носят преимущественно социальный характер);

- полная передача налога, взимаемого при упрощенной системе налогообложения, в регионы при одновременном сохранении возможности его зачисления в государственные внебюджетные фонды;

- полная передача поступлений от налога на игорный бизнес в федеральный бюджет;

- зачисление налога на имущество организаций в местные бюджеты с сохранением полномочий по управлению элементами налога за региональным уровнем;

- закрепление полномочий в области установления, отмены, изменения элементов налога на имущество физических лиц на местном уровне, поскольку от того, правильно ли выстроен механизм администрирования данного налога, зависит полнота пополнения бюджета;

- передача транспортного налога в ведение органов местного самоуправления, поскольку высокая степень его адресности позволит налогоплательщикам установить реальный общественный контроль состояния дорог на муниципальном уровне;

- возврат к практике использования налога на добавленную стоимость в качестве регулирующего налога для выравнивания доходной базы субфедеральных бюджетов;

- сохранение механизма регулирования платежей за пользование природными ресурсами на федеральном уровне и передачи основного объема поступлений на региональный уровень.

Таким образом, внутренние и внешние угрозы экономической безопасности регионов относятся к социальной, экономической, миграционной и налоговой сферам. Процесс их нейтрализации во многом зависит от эффективности взаимодействия всех уровней управления государством.

3. Обеспечение экономической безопасности регионов России

Указ Президента РФ от 16.01.2017 № 13 «Об утверждении Основ государственной политики регионального развития Российской Федерации на период до 2025 года» устанавливает основные мероприятия по обеспечению и развитию экономической безопасности регионов, к которым относятся:

- снятие инфраструктурных ограничений для опережающего развития территорий с низким уровнем социально-экономического развития и высокой плотностью населения; инфраструктурное и социальное обустройство территорий с низкой плотностью населения и прогнозируемым наращиванием экономического потенциала;

- сдерживание оттока населения с важных в геополитическом отношении территорий, не имеющих в обозримом будущем перспектив динамичного экономического развития, путем создания благоприятных социальных условий; увеличение количества точек роста экономики как необходимое условие технологического развития, повышения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности российской экономики на международных рынках; реализация мероприятий по улучшению экологической ситуации и развитию в крупных городских агломерациях транспортной инфраструктуры, обеспечивающей экономическую связанность городов с прилегающими к ним территориями, а также городских агломераций между собой; сокращение различий в качестве жизни в городах и сельской местности;

- утверждение на период до 2025 г. в целях социально-экономического развития макрорегионов (в границах федеральных округов, предусмотрев при необходимости возможность изменения границ федеральных округов) программ территориального развития, обеспечивающих взаимосвязь государственных программ Российской Федерации, которые направлены на развитие отдельных отраслей экономики и социальной сферы по территориальному принципу (при этом необходимо определить администраторов указанных программ, обеспечивающих в числе прочего контроль и координацию деятельности в данной сфере федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления и федеральных инфраструктурных компаний);

- формирование особых (свободных) экономических зон, промышленных и технологических парков, иных зон с особыми условиями ведения предпринимательской деятельности с учетом прогнозов

социально-экономического развития регионов и планов по инфраструктурному и социальному обустройству территорий, предусмотренных государственными и муниципальными программами развития отдельных отраслей экономики и социальной сферы, а также инвестиционными программами субъектов естественных монополий;

- установление (уточнение) на период до 2025 г. на федеральном, региональном и местном уровнях льготных налоговых, таможенно-тарифных и иных условий деятельности частных инвесторов, реализующих приоритетные инвестиционные проекты и (или) осуществляющих деятельность в зонах с особыми условиями ведения предпринимательской деятельности;

- проведение конкурсов (аукционов) на право заключения соглашений о реализации приоритетных инвестиционных проектов, в которых определяются права, обязанности и ответственность частных инвесторов, органов власти субъектов Российской Федерации;

- обеспечение взаимосвязи стратегического и бюджетного планирования, в том числе установление в программных документах, включая инвестиционные программы субъектов естественных монополий, целей, задач и целевых показателей с учетом прогнозируемых параметров бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также внедрение механизмов гарантированного финансирования предусмотренных этими документами мероприятий по созданию отдельных видов производственной инфраструктуры, оказывающей определяющее воздействие на формирование и реализацию региональных и местных программ экономического развития, инвестиционных программ хозяйствующих субъектов;

- стимулирование внутренней миграции с учетом прогнозируемых потребностей регионов и муниципальных образований в трудовых ресурсах за счет организационной и финансовой поддержки социально-бытового обустройства граждан, включая предоставление налоговых льгот, а также за счет опережающего развития рынка доступного арендного жилья;

- содействие добровольному переселению соотечественников, проживающих за рубежом, и квалифицированных иностранных специалистов в регионы и муниципальные образования, имеющие перспективы экономического роста и дефицит трудовых ресурсов;

- сдерживание массовой внешней трудовой миграции в регионы и муниципальные образования, располагающие избыточными трудовыми ресурсами;

- стимулирование развития крупных городских агломераций, способных успешно выдерживать конкуренцию на мировых рынках,

путем создания благоприятных условий для привлечения высококвалифицированной иностранной рабочей силы;

– совершенствование системы формирования, распределения и предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета одного уровня бюджетной системы Российской Федерации в бюджет другого уровня; эффективное применение мер финансовой ответственности субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и персональной ответственности высших должностных лиц (руководителей высших исполнительных органов государственной власти) субъектов Российской Федерации, глав муниципальных образований (глав местных администраций) за невыполнение принятых при получении межбюджетных трансфертов обязательств по эффективному использованию бюджетных средств и достижению конкретных результатов в развитии соответствующих отраслей экономики и социальной сферы;

– предоставление грантов из федерального и региональных бюджетов соответственно субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям, достигающим наиболее высоких темпов наращивания собственного экономического потенциала и снижения уровня дотационности территорий;

– мониторинг расходных обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, анализ их фактического исполнения, определение минимально необходимых для исполнения таких обязательств объемов финансирования для учета потребности в финансировании указанных обязательств за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета.

Результатами реализации государственной политики регионального развития в целях обеспечения экономической безопасности должны стать:

а) сокращение различий в уровне и качестве жизни граждан Российской Федерации, проживающих в различных регионах, а также в городах и сельской местности;

б) сокращение различий в уровне социально-экономического развития регионов;

в) достижение необходимого уровня инфраструктурной обеспеченности всех населенных территорий Российской Федерации;

г) дальнейшее развитие процесса урбанизации, в частности развитие крупных городских агломераций, как необходимое условие обеспечения экономического роста, технологического развития и повышения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности российской экономики на мировых рынках;

д) повышение уровня удовлетворенности населения деятельностью органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

К основным критериям, характеризующим интересы региона в области безопасности и обеспечивающим надлежащие для работающей части населения условия и качество жизни, развитие личности, устойчивость социально-экономической ситуации, относятся:

- расширенное воспроизводство экономической и социальной инфраструктуры региона;
- границы критической зависимости региона от ввоза важнейших видов продукции первой необходимости;
- обеспечение необходимого уровня обслуживания потребностей граждан с целью формирования условий для нормального жизнеобеспечения населения региона.

В качестве пороговых зачастую используются значения индикаторов уровня жизни населения, так как в рамках регионального администрирования они представляют наибольший интерес. Например:

- средняя продолжительность жизни (свыше 65 лет);
- разрыв между доходами 10% самых высокодоходных и 10% самых низкодоходных групп населения (не более чем в 5–7 раз);
- уровень рождаемости (коэффициент рождаемости более 2,5);
- уровень смертности и заболеваемости от различных причин (не более 10 человек в расчете на 1 000 человек населения);
- сопоставление средней заработной платы и пенсии в регионе с прожиточным минимумом в соседних регионах или средним по стране (выше среднего значения);
- уровень безработицы (не более 5% по методологии МОТ);
- уровень обеспеченности различными товарами длительного пользования (75%);
- уровень преступности (не более 1 000 зарегистрированных случаев на 100 тыс. населения).
- доля в населении граждан, имеющих доходы ниже прожиточного минимума (менее 5%).

Экономическая безопасность регионов оценивается с помощью системы критериев и показателей, которые позволяют определить¹:

- природно-ресурсный потенциал региона;
- уровень эффективности использования в регионе производственных фондов, капитала и труда (сопоставив его с величиной, достигнутой в других регионах, развитых странах мира, можно установить

¹ Кондрат Е.Н. Указ. соч.

пороговое значение, при котором угрозы внутреннего и внешнего характера сводятся к минимуму);

- конкурентоспособность экономики;
- состояние социальной стабильности в регионе и условия предотвращения и разрешения возможных социальных конфликтов.

Индикаторами экономической безопасности региона являются:

- отношение средней заработной платы (с учетом выплат социального характера) к прожиточному минимуму в регионе;
- число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. населения;
- просроченная дебиторская задолженность на душу населения;
- просроченная кредиторская задолженность на душу населения;
- задолженность по заработной плате на душу населения;
- уровень безработицы;
- соотношение числа безработных с числом вакансий.

Цели системы экономической безопасности региона включают в себя:

- своевременное выявление внешних и внутренних угроз потенциалу субъекта Российской Федерации, его стабильному социально-политическому и экономическому развитию;
- информационное обеспечение стратегического и оперативного управления регионом;
- координацию деятельности по обеспечению политической, экономической, общественной, экологической и прочей безопасности;
- содействие развитию экономического, научно-технологического, культурного потенциала региона, полному использованию его интеллектуальных ресурсов и возможностей;
- информационное обеспечение коммерческих интересов региона в условиях рыночных отношений, защита коммерческой тайны;
- ограждение органов власти и управления, правоохранительных органов региона от проникновения в них коррумпированных элементов, действующих в интересах традиционных элитных групп и организованных преступных группировок;
- постоянный контроль за правильностью, полнотой и своевременностью уплаты налогов.

Стратегия экономической безопасности региона заключается в определении характера внешних и внутренних угроз его экономическому благополучию, формировании банка данных об условиях и факторах, представляющих опасность для жизненно важных экономических интересов населения региона, субъектов рынка, и создании действенного механизма реагирования органов власти на выявленные угрозы экономической безопасности.

В табл. 5.3 представлены основные меры по обеспечению экономической безопасности, реализуемые на федеральном и региональном уровнях.

Таблица 5.3

Меры по обеспечению экономической безопасности

Основные меры	Уровень	
	Федеральный	Региональный
Информационно-пропагандистские меры		
1. Мониторинг уязвимости экономических интересов	Мониторинг угроз экономическим интересам Российской Федерации	Мониторинг уровней социально-экономического развития регионов (субъектов РФ)
2. Текущая и прогностическая оценки экономического развития	Система показателей оценки экономического развития РФ	Система показателей оценки экономического развития региона (субъекта РФ)
Меры косвенного воздействия		
Основные меры	Уровень	
	Федеральный	Региональный
1. Совершенствование нормативной правовой базы и проведение институциональных преобразований	Принятие федеральных законов, кодексов, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ и др.	Принятие законов, постановлений законодательной и исполнительной власти субъектов РФ в пределах компетенции
2. Устранение кризисных тенденций	В стране в целом, в отдельных отраслях, регионах	В регионе, городах, на предприятиях в пределах компетенции
Меры прямого воздействия		
1. Разработка программ выхода из кризиса	Российской Федерации	Региона (субъекта РФ)
2. Государственное регулирование регионального развития	Разработка и реализация целевых программ социально-экономического развития регионов	Участие в реализации федеральных целевых программ социально-экономического развития регионов и привлечении внебюджетных средств
3. Противодействие носителям угроз интересам страны	Совершенствование финансовой системы, лоббирование интересов отечественного производителя на международном рынке, выравнивание на уровне максимума степени регионального экономического развития	Повышение экономической, социальной и бюджетной эффективности управления регионом (субъектом РФ)

В целях развития регионов различных типов используются разные методы государственного регулирования и обеспечения их экономической безопасности¹.

В социальной сфере применяются следующие методы:

- механизм содействия трудоустройству демобилизованных военных, переселенцев, беженцев из стран ближнего зарубежья и регионов военных конфликтов, лиц, выезжающих из районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей;
- формирование специальных фондов национального возрождения малочисленных народов и этнических групп;
- выделение финансовой помощи малоимущим категориям населения из фонда социальной поддержки населения в конкретных регионах;
- изменение районных коэффициентов к зарплате в проблемных регионах.

Для экономической сферы характерны следующие методы:

а) для старопромышленных районов:

- освобождение от налогообложения части прибыли, направляемой на техническое перевооружение и реконструкцию предприятий, конверсию военного производства и НИОКР;
- введение льготной системы амортизационных отчислений;
- субсидирование расходов на переподготовку работников, высвобождаемых в результате рационализации производства, перепрофилирования предприятий и объявления части из них банкротами;
- предоставление налоговых льгот и страховых гарантий иностранным инвесторам, содействующим крупным структурным и технологическим изменениям;
- выделение льготных государственных и коммерческих кредитов;
- внедрение конкурсной контрактной системы;
- реализация комплекса экономических стимулирующих мер по поддержке приоритетных направлений предпринимательства;

б) для кризисных (депрессивных) районов:

- выделение государственных отечественных и иностранных инвестиций и субвенций в рамках федеральных и региональных программ;

¹ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов: одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

- использование средств специальных бюджетных и внебюджетных региональных фондов;
- использование льготных региональных нормативов налоговых отчислений (по налогу на прибыль, НДС и др.) с целью увеличения финансовой базы бюджетов проблемных или приоритетных регионов;
- привлечение частного отечественного и иностранного капитала, а также средств специальных фондов для решения острых региональных экономических проблем;
- в) для осваиваемых районов, районов зоны Севера:
 - введение государственных льгот и компенсаций для переселенцев и проживающих в этих районах;
 - исключение практики автоматической передачи субвенций и предоставления льгот всем работающим и распространение их преимущественно на тех, кто работает по контракту;
 - внедрение мер, стимулирующих выезд избыточного населения;
 - стимулирование предпринимательства для создания предприятий, специализирующихся на углубленной переработке сырья и отходов промышленного производства;
 - льготные условия налогообложения и экспортной деятельности для привлечения частного иностранного капитала, создания совместных предприятий;
 - государственная поддержка предпринимателей, участвующих в создании продовольственных и рекреационных баз в южных районах Сибири с целью обеспечения населения Севера продовольствием;
- г) для свободных экономических зон и приграничных районов:
 - снижение или отмена таможенных пошлин, смягчение экспортно-импортного контроля над товарами, поступающими в зону и реэкспортируемыми из нее (в свободных торговых транзитных зонах);
 - введение льготного торгового и таможенного режимов, а также режимов льготного финансирования и налогообложения, стимулирование иностранных инвестиций в производственную сферу (в экспортных промышленных зонах);
 - предоставление налоговых, регистрационных льгот и информационных услуг для иностранных и отечественных фирм, установление особого режима страхования и банковских операций, льготного налогообложения для определенных видов доходов и специальных условий кредитования (в банковских и страховых зонах);
 - поддержка внедренческих фирм путем страхования коммерческих кредитов, продвижение на внешний рынок отечественных

разработок путем снижения размеров налогооблагаемой прибыли, индексации амортизационных отчислений и других мер по воздействию на экономическую ситуацию (в технологических зонах);

д) для регионов, находящихся в экстремальной ситуации:

- предоставление права предприятиям свободно реализовывать на мировом рынке определенную долю продукции (нефти, газа, золота, алмазов);

- привлечение целевых кредитов иностранных банков в газовую промышленность Тюменского Севера;

- формирование тыловых сельскохозяйственных баз для обеспечения продовольствием зоны Севера;

- увеличение доли валютной выручки, оставляемой в регионах (Дагестан, Кабардино-Балкария, Марий Эл, Чувашия, Карелия, регионы Дальнего Востока) для обеспечения населения продовольствием, медикаментами, поддержки малоимущих слоев населения;

- использование специальных региональных фондов и федеральных программ развития регионов;

- механизм гарантий от политических рисков в форме залога в районах с нестабильной ситуацией;

- санкции против районов, прекративших перечислять средства в федеральный бюджет (прекращение финансирования всех федеральных расходов на территории, прекращение таможенного оформления всех внешнеторговых грузов, отзыв ранее выданных квот и лицензий на вывоз стратегических видов сырья, прекращение выдачи централизованных кредитов), которые окажут негативное воздействие на предпринимательскую деятельность в регионах (Башкортостан, Татарстан, Якутия, Чечня).

В экологической сфере принимаются следующие меры:

- предоставление компенсаций, льгот (пенсионное обеспечение, санаторно-курортное обслуживание и др.) и надбавок пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС (в Брянской, Калужской, Орловской и Тульской областях), а также находящимся в радиационном следе ПО «Маяк» (Уральский регион);

- введение территориально-дифференцированной платы за пользование земель в городской и сельской местности, курортных зонах;

- реализация государственной программы мониторинга земель, создание многоуровневой системы прогноза устранения негативных экологических процессов (финансирование за счет федерального бюджета и средств от взимания платы за землю);

– предоставление преимущественного права заключения договоров и получения лицензий на использование возобновляемых природных ресурсов родовым общинам, семьям отдельных представителей малочисленных народов Севера в местах их традиционного проживания;

– введение особого режима проживания в районах экологического бедствия;

– отчисления в территориальные экологические фонды за выбросы, сбросы загрязняющих веществ, штрафы за причиненный экологический ущерб;

– введение льготных условий приватизации природоохранных объектов.

В сфере национальных и межэтнических отношений применяется такой метод, как предоставление льготного кредитования и возможности приобретения жилья для репрессированных народов и переселенцев вследствие межэтнических конфликтов¹.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под регионом России?
2. Что такое регионализация, в чем она проявляется?
3. Что представляет собой объект экономической безопасности региона?
4. Какая взаимосвязь между экономической безопасностью государства и экономической безопасностью региона?
5. Какие экономические угрозы существуют на региональном уровне?
6. Охарактеризуйте угрозы экономической безопасности региона в сфере миграции.
7. Назовите инструменты регионального регулирования.
8. Как классифицируются регионы в зависимости от уровня развития?
9. В чем заключается механизм выравнивания на региональном уровне?
10. Какие критерии традиционно применяются для оценки эффективности инвестиционной деятельности? В чем их недостатки?
11. Какие условия характерны для региональной инвестиционной деятельности в России?

¹ Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Указ. соч.

12. Укажите методы государственного регулирования развития регионов различных типов и обеспечения их экономической безопасности.

13. Перечислите макроэкономические угрозы безопасности региона.

14. Охарактеризуйте внутренние угрозы экономической безопасности регионов.

15. Опишите общий уровень социально-экономического развития регионов России.

16. Охарактеризуйте особенности экономической безопасности региона.

17. Перечислите основные направления развития экономической безопасности регионов.

Компетентностно-ориентированные вопросы и задания

Темы для рефератов и докладов

1. Проблемы обеспечения экономической безопасности Российской Федерации на региональном уровне.

2. Угрозы экономической безопасности региона: сущность и классификация.

3. Формирование политики активного экономического подъема региона как условие его устойчивого и безопасного развития.

4. Проблемы и тенденции развития региональной системы налогообложения в целях обеспечения экономической безопасности территории.

5. Направления повышения экономической безопасности региона.

Задача 1

Проведите анализ распределения субсидий в рамках бюджетной системы Российской Федерации, заполнив пустые ячейки в табл. 1–3. Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 1

*Распределение субсидий на поддержку отрасли культуры
бюджета субъектов РФ на 2018 г. и на плановый период
2019 и 2020 гг. (тыс. руб.)*

Наименование субъекта РФ	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. в % к 2018 г.
Республика Адыгея (Адыгея)	1819,6	1819,6	1347,5	
Республика Алтай	29 324,5	1324,5	1324,5	
Республика Башкортостан	11 163,6	11 163,6	9589,3	
Республика Бурятия	42 526,9	152 526,9	2526,9	
Республика Дагестан	64 953,9	161 253,9	8818,8	
Республика Ингушетия	173 909,6	150 409,6	409,6	
Кабардино-Балкарская Республика	64 318,0	151 118,0	818,0	
Республика Калмыкия	70 657,5	657,5	657,5	
Чеченская Республика	153 571,8	151 371,8	1371,8	
Республика Карелия	7384,4	102 497,1	1384,4	
Республика Коми	4051,9	1882,8	1882,8	
Республика Крым	47 459,1	156 459,1	5762,3	
Краснодарский край	25 825,8	107 825,8	7825,8	
Красноярский край	7595,1	7595,1	7215,2	
Пермский край	3980,0	7607,0	3980,0	
Приморский край	167 046,0	1796,0	1796,0	
Итого по регионам				
ВВП	117 582 458	118 754 025	118 982 069	
Коэффициент финансирования расходов на культуру (Итого по регионам / ВВП)				
В том числе:				
Республика Бурятия				
Республика Дагестан				
Краснодарский край				
Чеченская Республика				

Таблица 2

**Распределение субсидий на реализацию мероприятий подпрограммы
«Дорожное хозяйство» государственной программы РФ «Развитие
транспортной системы» бюджетам субъектов РФ на 2018 г.
и на плановый период 2019 и 2020 гг. (тыс. руб.)**

Наименование субъекта РФ	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. в % к 2018 г.
Красноярский край	749 939,0			
Приморский край	3 479 261,5	4 085 139,7	4 568 714,3	
Хабаровский край	291 542,7			
Чукотский авто- номный округ	1 060 033,4	624 875,0		
Итого по регионам				
ВВП	117 582 458	118 754 025	118 982 069	
Коэффициент фи- нансирования рас- ходов на программу развития дорожного хозяйства (Итого по регионам / ВВП)				
В том числе: Красноярский край Приморский край Хабаровский край Чукотский авто- номный округ Всего				

Таблица 3

**Распределение субвенций на медицинское обеспечение бюджетам
субъектов РФ на 2018 г. и на плановый период 2019 и 2020 гг. (тыс. руб.)**

Наименование субъекта РФ	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. в % к 2018 г.
Ростовская область	1459 91,2	1 41904,9	149 084,9	
Рязанская область	283 796,4	275 858,7	275 858,7	
Самарская область	512 047,9	503 093,5	503 093,5	

Окончание табл. 3

Наименование субъекта РФ	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г в % к 2018 г.
Саратовская область	637 950,9	637 950,9	637 950,9	
Сахалинская область	27 911,0	27 911,0	27 911,0	
Свердловская область	394 877,8	385 265,7	385 265,7	
Итого по регионам				
ВВП	117 582 458	118 754 025	118 982 069	
Коэффициент финансирования расходов на медицинское обеспечение (Всего по регионам / ВВП)				
В том числе: Ростовская область Рязанская область Самарская область Саратовская область Сахалинская область Свердловская область				

Задача 2

Проведите анализ социально-экономического развития регионов ЦФО по условным данным, представленным в таблице. Рассчитайте недостающие показатели. Сделайте соответствующие выводы.

**Основные показатели социально-экономического развития
регионов ЦФО**

Показатель	Липец- кая об- ласть	Мос- ковская область	Орлов- ская область	Рязан- ская область	Смолен- ская об- ласть
Площадь (кв. км)	24	45,8	24,7	39,6	49,8
Численность насе- ления на 1 января 2019 г. (тыс. чел.)	1171,3	7104	785,8	1152	982,8
– % от общей числен- ности населения	0,8	5	0,5	0,8	0,7

Продолжение таблицы

Показатель	Липец- кая об- ласть	Мос- ковская область	Орлов- ская область	Рязан- ская область	Смолен- ская об- ласть
– % от показателя по Центральному федеральному округу	3	18,5	2	3	2,6
Валовой региональный продукт в 2018 г. (млрд руб.)	226,5	1530,6	89,7	152,8	125,2
– % от общероссийского показателя	0,7	4,5	0,3	0,5	0,4
– % от показателя по Центральному федеральному округу	2	13,4	0,8	1,3	1,1
Индекс физического объема валового регионального продукта в 2018 г. (% по отношению к предыдущему году)	93,5	90,4	85,8	93,6	95,4
Валовой региональный продукт на душу населения в 2018 г. (тыс. руб.)	195,1	227,3	110,1	132,3	129,1
– % от показателя по Центральному федеральному округу	63,3	73,7	35,7	42,9	41,9
Объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и оказанных услуг собственными силами по видам экономической деятельности — добыча полезных ископаемых, обрабатывающее производство, производство	325,8	1410,6	62,2	152	149,1

Продолжение таблицы

Показатель	Липец- кая об- ласть	Мос- ковская область	Орлов- ская область	Рязан- ская область	Смолен- ская об- ласть
и распределение электроэнергии, газа и воды в 2018 г. (млрд руб.)					
– % от общероссий- ского показателя	1,2	5,2	0,2	0,6	0,6
– % от показателя по Центральному фе- деральному округу	4,8	20,6	0,9	2,2	2,2
Индекс физического объема промыш- ленной продукции в 2018 г. (% по отно- шению к базисному периоду)	110,1	111,9	120,5	110,1	106,5
Объем промыш- ленной продукции на душу населения в 2018 г. (тыс. руб.)	278,1	198,6	79,1	132	151,8
Объем продукции сельского хозяйства в 2018 г. (млрд руб.)	35,3	69,1	25,1	24,3	14,3
Индекс производства продукции сельского хозяйства в 2018 г. (% по отношению к базисному периоду)	77,5	87,8	85,6	74,6	93,8
Инвестиции в ос- новной капитал в 2018 г. (млрд руб.)	94,4	345,3	20,7	36,6	47,2

Продолжение таблицы

Показатель	Липец- кая об- ласть	Мос- ковская область	Орлов- ская область	Рязан- ская область	Смолен- ская об- ласть
Численность не- занятых граждан, зарегистрированных в органах службы занятости, на конец 2018 г. (тыс. чел.)	5,2	41,4	7	8,9	9,5
Численность без- работных граждан, зарегистрированных в органах службы занятости, за 2018 г. (тыс. чел.)	27,7	125,4	37,1	48	39,8
Уровень безработицы в среднем за 2018 г. (%)					
Доходы консолиди- рованного бюджета в 2018 г. (млрд руб.)	38,6	333,6	22,7	37,2	28,4
Расходы консолиди- рованного бюджета в 2018 г. (млрд руб.)	39,9	312,9	23	39,3	31,8
Профицит (+), де- фицит (-) (млрд руб.)					
Доходы консолиди- рованного бюджета на душу населения в 2018 г. (тыс. руб.)	32,9	47	28,9	32,3	28,9
Величина прожиточ- ного минимума за IV квартал 2018 г. (руб. в месяц)	11 276	11 432	11 813	11 669	11 817
Среднемесячная номинальная начи- сленная заработная плата в 2018 г. (руб.)	15 495,9	25 472,7	13 246,3	15 121,6	14 658,3

Окончание таблицы

Показатель	Липец- кая об- ласть	Мос- ковская область	Орлов- ская область	Рязан- ская область	Смолен- ская об- ласть
Процент соотношения среднемесячной номинальной начи- сленной заработной платы к прожиточ- ному минимуму					

Глава 6

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ

Цель изучения главы: получение теоретических знаний в части обеспечения экономической безопасности организации.

1. Экономическая безопасность как условие эффективности функционирования хозяйствующего субъекта.
2. Оценка состояния экономической безопасности организации в современных условиях и ее обеспечение.
3. Индикаторы состояния экономической безопасности предприятия.

1. Экономическая безопасность как условие эффективности функционирования хозяйствующего субъекта

Рассмотрим дефиниции понятия «экономическая безопасность предприятия» разных авторов (табл. 6.1).

Таблица 6.1

*Варианты дефиниций понятия
«экономическая безопасность предприятия»*

Источник	Определение
В.К. Сенчагов	Экономическая безопасность предприятия (компании) — это обеспечение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и создания условий стабильного функционирования основных его (ее) элементов
Л.П. Гончаренко, Ф.В. Акулинин	Экономическая безопасность предприятия — это состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения его стабильного функционирования
С.А. Айвазян, О.Я. Балкин, Т.Д. Баснина и др.	Экономическая безопасность предприятия (фирмы) — это такое состояние данного хозяйственного субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности предприятия характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений
Е.А. Олейников	Экономическая безопасность предприятия — это состояние наиболее эффективного использования ресурсов компании для нейтрализации рисков и угроз, в целях обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем

Анализируя приведенные определения понятия экономической безопасности предприятия, можно сделать вывод о сходстве мнений разных авторов по поводу рассматриваемой дефиниции. В частности, все авторы выделяют такой критерий экономической безопасности предприятия, как предотвращение угроз и обеспечение стабильного функционирования предприятия.

Обобщая рассмотренные определения, можно сказать, что экономическая безопасность предприятия – это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов, ориентированного на преодоление финансово-экономических угроз компании, а также обеспечение ее стабильного функционирования в настоящее время и в будущем.

С точки зрения экономической науки экономическую безопасность определяют как состояние защищенности всего комплекса национальных экономических интересов, а также как готовность институтов государственной власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития экономики, поддержания социально-экономической стабильности общества.

Из вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

- организация должна обеспечивать свою безопасность через повышение рентабельности производства;
- нужно уметь прогнозировать и нейтрализовывать будущие вызовы и угрозы.

К внешним угрозам экономической безопасности организации относятся:

- политическая и экономическая нестабильность;
- развитие монополизма транснациональных корпораций;
- действия конкурентов в борьбе за рынки сбыта, источники сырья и энергии;
- безработица;
- социальные конфликты в обществе;
- противоправная деятельность отдельных лиц органов исполнительной власти, правоохранительных органов;
- инфляция;
- игнорирование и нарушение законов;
- криминализация всех сфер деятельности;
- деятельность организованных преступных групп;
- экологические угрозы и др.

Внутренними угрозами экономической безопасности организации являются:

- нарушение режима обеспечения сохранности собственности (хищения, халатность и т. д., приводящие к материальному ущербу для организации);
- социальная напряженность и конфликтные ситуации в коллективе;
- утрата работниками морально-этических и социальных ценностей и ориентиров;
- ведение рискованной экономической политики, слабый анализ рыночной ситуации;
- разглашение коммерческой тайны;
- нарушение правил эксплуатации компьютерной техники и др.

Нейтрализация данных угроз – одна из задач Российской Федерации и, соответственно, правоохранительных органов, которые способны своими силами как нейтрализовать часть возникающих в настоящее время угроз, так и предотвратить будущие угрозы. При этом выявление причин возникновения угроз экономической безопасности возможно только при учете современного состояния экономики, рынка и тенденций их развития.

В своем развитии угрозы с разными интервалами (месяц, квартал, год) проходят следующие этапы: возникновение (зарождение), экспансия, стабилизация и ликвидация.

В зависимости от своего текущего состояния угрозы по степени вероятности классифицируются на невероятные, маловероятные, вероятные, весьма вероятные и вполне вероятные. По отдаленности во времени данные угрозы можно разделить на непосредственные, близкие (до одного года) и далекие (свыше одного года).

К факторам, создающим угрозы экономической безопасности, можно отнести:

- снижение уровня выполнения норм законодательных актов, ослабление государственного управления и контроля;
- рост масштабов коррупции в экономической и финансовой сферах, появление новых видов коррупционных деяний, распространение организованной преступности;
- увеличение неравенства в региональном развитии, ведущее к экономическому дисбалансу.

Факторы, от которых зависит экономическая безопасность организации, можно классифицировать на зависящие (внутренние – информационные, кадровые и др.) и независящие (внешние – финансово-кредитная, налоговая политика государства, природные и др.) от финансово-хозяйственной деятельности организации.

Руководители организации самостоятельно решают вопросы, связанные с обеспечением ее безопасности. Высшая форма экономической безопасности организации – ее способность функционировать и развиваться в условиях постоянно изменяющейся внутренней и внешней среды.

Внешняя среда организации – это экономическая, правовая и социальная среда, в которой организация функционирует, являясь частью национального хозяйства. Под влиянием внешней среды на деятельность предприятия могут корректироваться цель организации, структура и организация управления, а также другие организационно-управленческие процессы (инновационные, инвестиционные и др.).

Внешнюю среду условно можно разделить на среду прямого воздействия – факторы, влияющие на организацию непосредственно, и среду косвенного воздействия – факторы, не оказывающие немедленного влияния на организацию, но косвенно воздействующие на нее (политическая ситуация, состояние экономики, социальные и культурные факторы).

Внешняя среда характеризуется:

- взаимосвязанностью факторов (изменение одного фактора влияет на изменение других);
- сложностью;
- неопределенностью развития;
- подвижностью и изменчивостью.

Обеспечение экономической безопасности организации способствует:

- 1) расширению масштабов деятельности хозяйствующего субъекта;
- 2) улучшению морально-психологического состояния работников;
- 3) формированию предпринимательской культуры;
- 4) упорядоченности отношений между работниками;
- 5) укреплению ощущения безопасности у всех работников;
- 6) устойчивому развитию хозяйствующего субъекта.

Экономическая эффективность обеспечения экономической безопасности организации определяется соотношением стоимостной оценки экономических результатов и связанных с ними расходов.

Прямой экономический эффект системы обеспечения экономической безопасности организации может заключаться в предотвращении или снижении потерь (материальных, финансовых и т. п.), порчи имущества и т. д.

Косвенный эффект может проявляться в улучшении морально-психологического климата, предпринимательской культуры, укреплении трудовой дисциплины, повышении оперативности получения необходимой информации для принятия решений и т. д.

Сущность экономической безопасности организации реализуется в системе критериев, факторов и показателей экономической безопасности. Важно подчеркнуть, что наивысшая степень экономической безопасности организации достигается при условии, что весь комплекс факторов, критериев, угроз, показателей (индикаторов) находится в пределах допустимых границ пороговых значений, а пороговые значения одних показателей достигаются не в ущерб другим. Например, снижение темпа инфляции до предельного уровня не должно приводить к повышению уровня безработицы сверх допустимого предела или снижение дефицита бюджета до порогового значения – к полному замораживанию капиталовложений и падению темпов производства и т. д.

2. Оценка состояния экономической безопасности организации в современных условиях и ее обеспечение

Для обеспечения экономической безопасности крупных предприятий в структуре их управления создаются подразделения, которые комплексно решают вопросы прогнозирования, выявления и предотвращения внутренних и внешних угроз, обеспечивая таким образом защиту и развитие предприятия. Ряд авторов рекомендуют создавать собственную службу безопасности и предлагают различные варианты таких структур. Но в любом случае в организации должна быть создана и эффективно работать система обеспечения экономической безопасности.

Построение системы безопасности экономического направления требует решения следующих задач:

- выявление признаков посягательства на имущество и интеллектуальную собственность или факторов бесхозяйственного их использования;
- обнаружение факторов, обуславливающих нарушение экономической программы и договорных обязательств и влияющих на изменение оценочных показателей и конкурентоспособность на рынке;

- получение и обработка информации о финансовом состоянии, репутации в деловых кругах, положении на рынке партнеров и конкурентов;
- противодействие коммерческому шпионажу и поддержание режима коммерческой тайны;
- анализ отчетности по группе показателей, определяющих состояние экономической безопасности;
- управление охранными подразделениями, обеспечивающими физическую охрану имущества и персонала, а также сохранность перемещаемых ценностей и денежных средств.

Экономическая безопасность затрагивает в большей или меньшей степени интересы каждого гражданина страны. Соответственно, полное ее обеспечение возможно при участии всех субъектов экономической деятельности: рядовых граждан, государственных служащих, предпринимателей, сотрудников правоохранительных органов.

Изучение литературы по проблематике экономической безопасности организации позволяет сделать следующие выводы:

- одна из целей обеспечения экономической безопасности заключается в возможности с наименьшими потерями работать и развиваться в современных условиях постоянно изменяющейся внешней и внутренней среды;
- экономическая безопасность организации является важнейшим антикризисным элементом, поддерживающим экономическую независимость и безопасность России;
- обеспечение экономической безопасности организации должно стать приоритетным направлением в деятельности государства;
- государство должно оказывать поддержку предприятиям различных форм собственности, особенно малым и средним, которая заключается в разработке и принятии законодательных актов, способствующих образованию и развитию предприятий;
- для обеспечения безопасности организаций в их структуре создаются службы безопасности, одним из направлений деятельности которых является нейтрализация внутренних и внешних угроз экономической безопасности.

Развернутая структура основных факторов экономической безопасности организации выглядит следующим образом:

- 1) система государственного регулирования экономики:
 - правовая и политическая стабильность;

– сбалансированность воспроизводственного процесса (как по фазам общественного производства, так и по производственным факторам);

- экономическая активность (на макро-, мезо- и микроуровнях);
- социальная активность (на макро-, мезо- и микроуровнях);
- самодостаточность национальной экономики;

2) ресурсный потенциал:

- человеческий потенциал;
- технологический потенциал;
- инновационный потенциал;
- природный потенциал;

3) функции бизнеса:

– социальная активность на микроуровне (социальная функция);

– экономическая активность на микроуровне (предпринимательская функция);

- рациональное природопользование (экологическая функция);
- законопослушный бизнес (гражданская функция);

4) система национальных интересов:

– самореализация (интересы личности);

– социальная активность (гражданское общество) (интересы общественных образований);

- социально ответственный бизнес (интересы бизнеса);
- социальное государство (интересы государства);

5) наднациональные факторы:

- мировой воспроизводственный процесс;
- состояние биосферы;
- процессы интеграции и глобализации.

Механизм обеспечения экономической безопасности организации отражает существенные элементы управления и связи между ними, функции и задачи каждого элемента, позволяет учесть будущие трансформации в возникающих угрозах во внутренней и внешней среде и адаптировать к ним хозяйственную деятельность организации. При его разработке следует учитывать угрозы экономической безопасности, срок их воздействия и возможность предотвращения¹. Кроме того, он зависит от структуры, вида деятельности организации, выпускаемой продукции или оказываемых услуг. Исходя из этого,

¹ О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия: постановление Правительства РФ от 14.07.2012 № 717 (в ред. от 30.08.2021). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

при создании такого механизма необходимо учитывать специфические технологические, экономические, организационно-управленческие факторы деятельности организации.

По воздействию механизмы обеспечения экономической безопасности организации предлагается подразделять на активные и пассивные.

В активном механизме используется наступательная стратегия, при которой возможные угрозы прогнозируются и предупреждаются. Требуются усилия по его созданию, постоянное финансирование, что могут позволить себе только достаточно крупные, устойчивые организации.

В пассивном механизме используется оборонительная стратегия – противодействие реально возникающим или существующим угрозам. Его используют малые и средние предприятия, которые являются самыми незащищенными и не способны устанавливать свои правила на рынке.

Целевая направленность механизма – создание условий для оптимального функционирования организации за счет своевременного выявления внешних и внутренних угроз, сохранения и эффективного использования собственных ресурсов (финансовых, материальных, информационных, кадровых), обеспечения прогрессивного, независимого развития.

Исходя из перечисленных целей, при создании механизма обеспечения экономической безопасности организации решаются следующие задачи: защита с помощью нормативной правовой базы Российской Федерации прав и интересов организации; прогноз и недопущение возникновения угроз деятельности организации; выявление и защита наиболее слабых, уязвимых сторон в работе организации; выработка на основе аналитической информации оптимальных управленческих решений; формирование позитивного имиджа организации; взаимодействие с государственными службами; осуществление постоянного контроля за деятельностью структур по обеспечению безопасности и работой механизма обеспечения экономической безопасности организации.

Исследования показывают, что на основе оценки и прогнозирования влияния ожидаемых угроз возможно сформировать механизм обеспечения экономической безопасности организации, позволяющий избежать кризиса и оперативно реагировать на изменение ситуации. В нем должны быть учтены реальные взаимодействия организации

с внутренней и внешней средой, отражена структура хозяйственной деятельности организации.

Обеспечение экономической безопасности является одной из управленческих функций на предприятии.

Рекомендуемый алгоритм механизма обеспечения экономической безопасности организации рассмотрен на рис. 6.1.

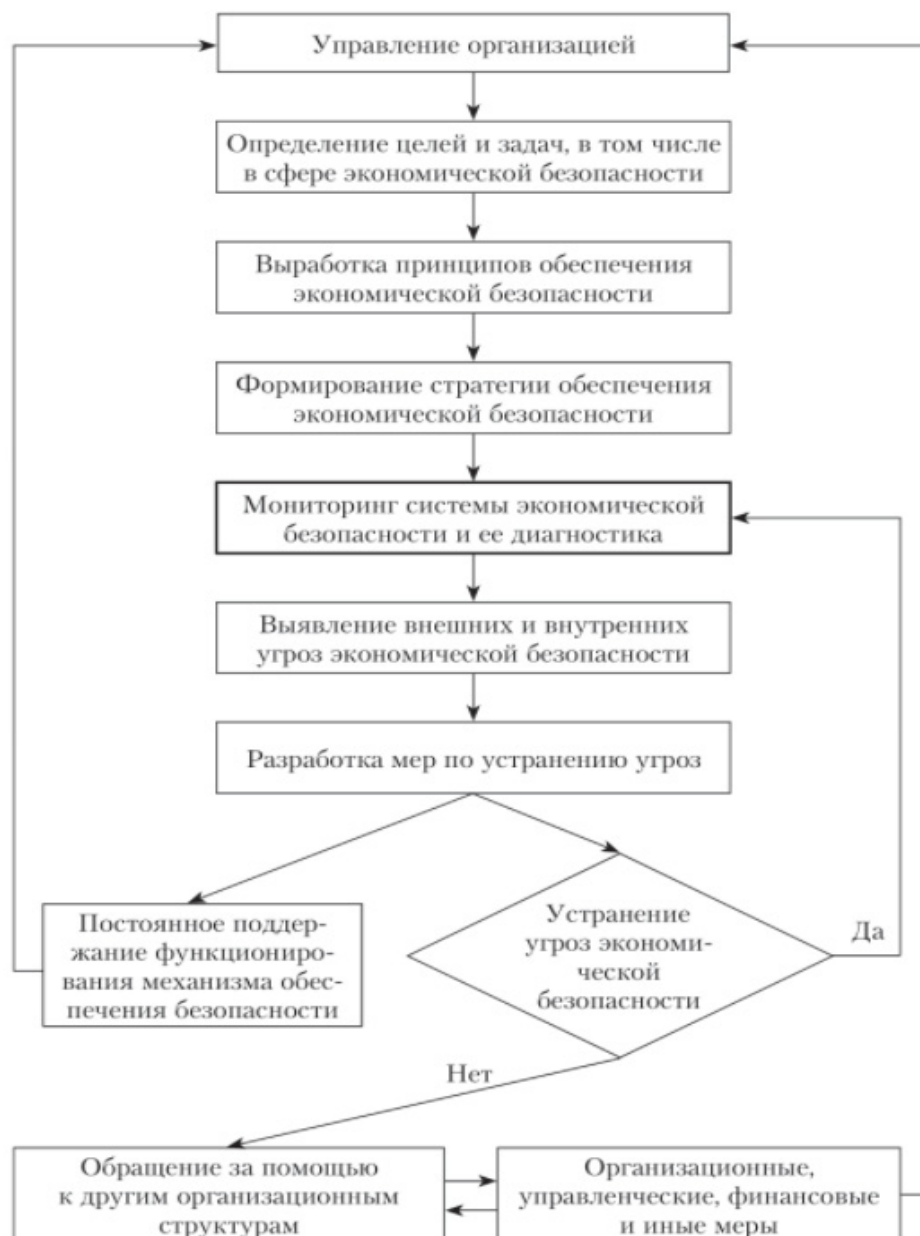


Рис. 6.1. Рекомендуемый алгоритм механизма обеспечения экономической безопасности страны

Под мониторингом системы экономической безопасности и ее диагностикой предполагают: тщательный анализ функциональных обязанностей, выявление недостающих или дублирующих функций в

организации; проверку надежности будущих партнеров и клиентов организации; ужесточение пропускного режима, соблюдение порядка на охраняемой территории и осуществление контроля за деятельностью сотрудников организации.

Основные направления формирования механизма обеспечения экономической безопасности организации

Система обеспечения экономической безопасности организации состоит из информационно-аналитической составляющей (мониторинг и анализ текущего состояния организации) и функциональной составляющей (деятельность специализированных субъектов по защите экономической безопасности), включающей в себя механизм обеспечения экономической безопасности, объект и субъект экономической безопасности.

В системе обеспечения экономической безопасности организации выявляются критические ситуации, определяются тенденции в хозяйственной деятельности и вырабатываются меры по уменьшению последствий воздействия экономических угроз. Исходя из этого, систему обеспечения экономической безопасности организации предлагается разделить на два уровня¹:

- на первом уровне экономическая безопасность обеспечивается с помощью государства, через нормативную правовую базу (в данном случае обязанность государства – общая организация деятельности субъектов в области экономической безопасности);

- на втором уровне экономическая безопасность обеспечивается собственно организацией с помощью специальных подразделений (при этом используются правовые, организационные и технические меры).

Активная деятельность государства по обеспечению экономической безопасности организаций будет способствовать снижению криминализации хозяйственных отношений, созданию благоприятных экономических и социальных условий, развитию рыночной инфраструктуры, привлечению инвестиций в экономику, стабилизации и развитию деятельности организаций, увеличению числа малых и средних предприятий, укреплению финансового положения градообразующих организаций.

В современных условиях российское государство находится в сложном положении: с одной стороны, часть криминальных или околокриминальных организаций подрывают его экономическую

¹ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов: одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

безопасность, наносят экономический ущерб, например, путем неуплаты налогов; с другой – имеются организации, которым государство должно помогать, защищать их от посягательств и угроз со стороны криминальных элементов. Следовательно, государству необходимо принимать как меры по вытеснению «недобропорядочных» организаций с рынка, например, путем лицензирования, так и меры по поддержке организаций через льготное кредитование, субсидирование.

Рекомендуемые этапы мониторинга экономической безопасности организации представлены в табл. 6.2.

Таблица 6.2

Этапы мониторинга экономической безопасности организации

№ п/п	Наименование этапа
1	Сбор первоначальных сведений об организации (регистрационные данные организации; учредители (владельцы и акционеры); направления деятельности и финансовые показатели)
2	Выявление параметров, критериев и индикаторов, характерных для данного типа организации
3	Количественное определение параметров, критериев и индикаторов
4	Оценка собранной информации
5	Анализ критериев, указывающих на уровень экономической безопасности организации
6	Определение возможных путей развития организации и выбор наиболее оптимального пути (<i>при проведении мониторинга непосредственно организацией</i>)
7	Стратегическое планирование деятельности организации
8	Разработка мер по прогнозированию и профилактике угроз экономической безопасности организации
9	Оценка резервов повышения уровня экономической безопасности

Оценка экономической безопасности организации в упрощенном виде может основываться на методике оценки реальной стоимости имущества, расчете коэффициентов по группам показателей, сравнении их с нормативными значениями показателей и расчете общего рейтинга экономической безопасности, т. е. балльно-рейтинговой методике оценки экономической безопасности предприятия малого бизнеса. Применение данной методики основывается на расчете следующих групп показателей:

- 1) коэффициенты ликвидности;
- 2) коэффициенты финансовой устойчивости;
- 3) коэффициенты рентабельности;
- 4) коэффициенты деловой активности.

3. Индикаторы состояния экономической безопасности предприятия

При оценке экономической безопасности предприятия используется понятие уровня экономической безопасности, который оценивается в процессе анализа и подведения итогов, а также прогнозирования экономического развития предприятия.

В процессе анализа и подведения итогов экономического развития предприятия целесообразно определить фактически достигнутый уровень экономической безопасности. Оценка экономической безопасности заключается в сравнении фактически полученных результатов с пороговыми значениями. Если фактические значения параметров не выходят за рамки пороговых, то это говорит о том, что предприятие находится в зоне экономической безопасности. Если же фактические значения параметров выходят за пределы пороговых значений, то предприятие находится в опасной зоне. Такая ситуация во многом типична не только для промышленных предприятий с неустойчивой экономикой, но и для благополучных в экономическом отношении предприятий.

В том случае, когда за пределы пороговых значений выходит только часть параметров, уровень экономической безопасности предприятия нельзя оценивать посредством количественного соотношения параметров, вышедших и не вышедших за пределы пороговых значений. Необходимо учитывать весомость для предприятия каждого параметра, которая может быть определена методом экспертных оценок. Сравнивая фактически полученные результаты с нормативными значениями показателей, можно выяснить, по каким направлениям финансовой деятельности предприятие находится в опасной зоне. Так, если коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормативного значения, это значит, что существует угроза невыплаты краткосрочных обязательств немедленно. Подобный анализ может быть проведен и по другим показателям.

Анализ различных направлений финансовой деятельности предприятия позволяет спрогнозировать угрозы его экономической безопасности на долгосрочный период. К этому следует добавить, что в настоящее время в арсенале экономиста-исследователя имеется немало разнообразных приемов и методов прогнозирования финансовых показателей, в частности, с позиции возможного банкротства. В экономической литературе известны разные зависимости – двух-, четырех- и пятифакторные прогнозные модели. Получаемые при их построении значения

индекса кредитоспособности Z (Z -счета по терминологии Э. Альтмана) позволяют делать вывод о степени опасности (или безопасности) предприятия (риска наступления банкротства).

Для адекватной оценки влияния каждого структурно-функционального показателя целесообразно исследовать такие важные аспекты, как обстоятельства проявления опасностей; причины возникновения потерь; процессы, обуславливающие устранение возможных негативных воздействий; экономические индикаторы, отражающие уровень защищенности хозяйствующего субъекта. Эффективность мер по обеспечению экономической безопасности предлагается оценивать по величине отношения суммы предотвращенного и (или) реализовавшегося ущерба к стоимости мер по обеспечению экономической безопасности. Отсюда следует, что для расчета необходимо определить стоимость мер по обеспечению экономической безопасности, для чего, в свою очередь, должна быть создана такая система мер, чтобы можно было подсчитать ее стоимость.

Анализ показывает, что такая система мер предприятиями не разрабатывается вследствие того, что ее разработка и реализация требуют немалых затрат. Эти меры выходят за рамки производственных затрат и создаются обособленно от них. Следовательно, общие издержки производства возрастают, и при прочих равных условиях доля прибыли предприятия сокращается. В этой ситуации каждый хозяйствующий субъект решает проблему по-своему. Одни организации обеспечивают свою экономическую безопасность при сокращении доли прибыли за счет разработки и внедрения системы соответствующих мер, другие же не осуществляют никаких затрат на разработку и внедрение системы мер, исключают такие затраты, не отвлекают капитал на подобные цели, увеличивая при этом долю риска, и получают большую прибыль.

Каждое из функциональных направлений оценки экономической безопасности содержит значительное количество разнообразных показателей. Для интегральной оценки можно воспользоваться значениями таких показателей, хотя оценить экономическую безопасность предприятия по всем функциональным составляющим на основе статистических методов обработки информации затруднительно, поскольку некоторые из показателей сложно формализуемы. И все-таки важность этой проблемы для предприятия достаточно велика, и недооценивать ее было бы неправомерно.

Так, некоторые авторы предлагают метод оценки экономической безопасности предприятия по совокупному критерию, рассчиты-

ваемому на основе мнений квалифицированных экспертов по частным функциональным критериям экономической безопасности предприятия:

$$СКЭБ = \sum_{i=1}^N K_i \times d_i$$

где СКЭБ – совокупный критерий экономической безопасности, K_i – значение частных функциональных критериев экономической безопасности, d_i – удельные веса значимости функциональных составляющих экономической безопасности, i – количество функциональных составляющих экономической безопасности (1, 2, 3... N).

Частные функциональные критерии экономической безопасности предприятия по каждой из ее составляющих рассчитываются на основе оценки ущерба экономической безопасности и эффективности мер по его предотвращению¹.

Приведенный метод оценки экономической безопасности предприятия практически не применяется по причине сложности отбора функциональных составляющих экономической безопасности. Субъективность этого метода проявляется и в оценке ущерба при определении частных функциональных показателей экономической безопасности предприятия, а также в процессе распределения удельных весов функциональных составляющих.

Обобщающим показателем состояния экономической безопасности с позиции налоговой политики организации может быть отношение суммы налога на прибыль, уплаченного в бюджет, к сумме прибыли, оставшейся в распоряжении организации после уплаты налога, или чистой прибыли. Этот показатель предлагается назвать коэффициентом экономической безопасности:

$$Кэб = НП / ЧП,$$

где Кэб – коэффициент экономической безопасности; НП – сумма налога на прибыль, уплаченного в бюджет; ЧП – сумма прибыли, оставшейся в распоряжении организации.

Пороговое значение данного показателя будет зависеть от ставки налога на прибыль, действующей в определенном периоде. В настоящее время, когда ставка этого налога составляет 20%, оптимальным значением Кэб предлагается считать 0,25, так как именно эта величина

¹ Морозюк Ю.В. Критерии оценки экономической безопасности некоммерческих организаций // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2006. – № 10.

отражает соотношение указанных показателей, исчисленных по данным бухгалтерского учета, без корректировки налоговой базы по правилам налогового учета.

Если сумма прибыли до налогообложения составит 100 руб., то сумма налога на прибыль составит 20 руб., сумма чистой прибыли – 80 руб., коэффициент экономической безопасности составит 0,25 ($20 / 80 = 0,25$). Рост величины Кэб будет отражать ухудшение финансового положения организации из-за повышения суммы налога в результате корректировки в сторону увеличения налоговой базы в налоговом учете, что приведет к снижению уровня экономической безопасности организации. Снижение значения Кэб означает повышение уровня экономической безопасности, так как свидетельствует об увеличении доли чистой прибыли, оставшейся в распоряжении организации. Однако представить такую ситуацию на практике сложно, поскольку ситуаций, приводящих к снижению налоговой базы по сравнению с налогооблагаемой прибылью, исчисленной по данным бухгалтерского учета, значительно меньше.

В соответствии с фактическими и пороговыми значениями индикаторов состояние экономической безопасности предприятия можно охарактеризовать следующим образом:

- нормальное, если индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений;
- предкризисное, если значение хотя бы одного из индикаторов выходит за пределы критического значения, а другие показатели приближаются к своему пороговому значению, при этом остаются возможности улучшения значений данных показателей;
- кризисное состояние наступает в том случае, если значения большинства показателей выходят за пределы пороговых значений и появляются признаки необратимости частичной утраты потенциала, а значит, безопасности предприятия;
- критическое, когда фактические значения всех показателей выходят за пределы пороговых значений, а утрата безопасности становится неизбежной.

Следует отметить, что для каждого предприятия, в зависимости от специфики его деятельности, необходимо конкретизировать перечень индикаторов и ранжировать их на основные и второстепенные. Достоверность оценки уровня экономической безопасности зависит от правильности определения количественных параметров пороговых значений.

Важный пункт обеспечения экономической безопасности – определение источников потенциальной опасности, которыми являются:

- конкуренты;
- политическая и экономическая обстановка в стране и в мире в целом;
- налоговая политика предприятия;
- неквалифицированный персонал;
- информационные технологии;
- средства массовой информации;
- научно-технический прогресс и устаревание технологии производства;
- социокультурная среда внутри предприятия;
- преобладающий менталитет персонала;
- кадровая политика;
- правовая незащищенность бизнеса;
- потеря деловой репутации и др.

Оценка уровня экономической безопасности представляет собой анализ системы индикаторов. Систему индикаторов экономической безопасности, в свою очередь, составляет совокупность показателей производственной деятельности, финансово-хозяйственной деятельности и социальной сферы. Система индикаторов экономической безопасности показывает степень защищенности интересов предприятия и уровень стабильности экономического состояния.

Индикаторы системы экономической безопасности

В ходе анализа системы индикаторов определяются слабые участки – источники опасности. Наиболее значимыми процессами в системе обеспечения экономической безопасности являются стратегическое планирование и система управления рисками.

Распределим индикаторы экономической безопасности по сферам.

1. К производственным индикаторам относятся:

- динамика развития производства (базисные и цепные темпы роста валовой продукции):

$$Тб = ВПn / ВП0 \times 100\%,$$

где Тб – базисный темп роста, ВПn – абсолютный рост стоимости валовой продукции за период, ВП0 – базисный уровень валовой продукции;

$$Тц = ВПn / ВПn-1 \times 100\%,$$

где $T_{ц}$ – цепной темп роста, $ВП_n$ – абсолютный рост стоимости валовой продукции за период, $ВП_{n-1}$ – предыдущий уровень валовой продукции;

– темп обновления основных средств ($ТО_{ос}$):

$$ТО_{ос} = (ОПФ_{поступ} / ОПФ_{кон}),$$

где $ОПФ_{поступ}$ – стоимость основных производственных фондов, поступивших в течение отчетного периода; $ОПФ_{кон}$ – стоимость основных производственных фондов на конец отчетного периода;

– конкурентоспособность продукции (K):

$$K = (Ц_{факт} / Ц_{ср}),$$

где $Ц_{факт}$ – цена за единицу товара (фактическая), $Ц_{ср}$ – цена за единицу товара средняя по рыночному сегменту;

– загруженность производственных мощностей ($К_{общ}$):

$$К_{общ} = V_{п} / M,$$

где $V_{п}$ – фактический или плановый объем производства товаров, M – среднегодовая производственная мощность организации;

– фондовооруженность ($Фв$):

$$Фв = ОС / Ч_{ср.год},$$

где $ОС$ – стоимость основных средств организации, $Ч_{ср.год}$ – среднегодовая численность работников;

– структура основных средств:

$$С = ОПФ_{факт} / ОПФ_{ср.год} \times 100\%,$$

где $ОПФ_{факт}$ – стоимость каждой группы объектов основных производственных фондов, $ОПФ_{ср.год}$ – среднегодовая стоимость объектов основных производственных фондов.

2. В число показателей финансово-хозяйственной деятельности (показатели эффективности использования основных средств) входят:

– фондоотдача ($Фотд$)

$$Фотд = В / ОПФ_{ср.год},$$

где $В$ – выручка от реализации продукции, $ОПФ_{ср.год}$ – среднегодовая стоимость основных фондов;

– фондоемкость ($Фемк$):

$$Фемк = 1 / Фотд;$$

– капиталоемкость производства (ОК):

$$ОК = В / ООФ_{ср.год},$$

где ООФ_{ср. год} – среднегодовая стоимость основных и оборотных фондов;

– производительность труда (ПТ):

$$ПТ = ВП / ССЧ,$$

где ВП – стоимость валовой продукции, ССЧ – среднесписочная численность работников;

– рентабельность производства (РП):

$$РП = Пр / Сп \times 100\%,$$

где Пр – прибыль от реализации продукции, Сп – стоимость произведенной продукции;

– финансовая устойчивость предприятия;

– уровень платежеспособности предприятия;

– структура баланса;

– инновационная активность – коэффициент обеспеченности интеллектуальной собственностью (Ки):

$$Ки = НМА / А,$$

где НМА – интеллектуальная собственность (нематериальные активы), А – активы.

3. К показателям социальной сферы относятся:

– структура кадрового потенциала;

– структура задолженности по заработной плате;

– уровень заработной платы.

Индикаторы системы экономической безопасности, в зависимости от этапа мониторинга и объекта исследования, подразделяются на следующие категории:

1) исходные условия деятельности предприятия;

2) уровень использования средств производства и предметов труда;

3) уровень использования трудовых ресурсов;

4) производство и сбыт продукции;

5) себестоимость продукции;

6) прибыль и рентабельность производства;

7) финансовое состояние предприятия.

Как для коммерческих, так и для некоммерческих организаций в качестве индикаторов состояния экономической безопасности могут

приниматься показатели, которые целесообразно разделить на семь групп.

Первая группа – индикаторы финансовой составляющей экономической безопасности организации. Это совокупность показателей результатов финансово-хозяйственной деятельности организации, эффективности использования капитала организации, структуры затрат, другие общеизвестные показатели финансово-хозяйственной деятельности, а также индикаторы состояния рынка ценных бумаг, качества менеджмента и персонала, оценки конкурентных преимуществ организации.

Вторая группа – индикаторы кадровой составляющей экономической безопасности организации. В состав индикаторов уровня обеспечения интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности организации входят следующие подгруппы показателей.

1. Подгруппа показателей черт характера и акцентуаций всего кадрового состава организации. Является основной для планирования, организации и управления экономической безопасностью.

2. Подгруппа индикаторов численного состава персонала организации и его динамики. Включает в себя такие показатели, как среднесписочная численность персонала и динамика ее изменения, показатели текучести кадров, возрастной, социальный и квалификационный состав персонала с удельными весами и динамической статистикой указанных показателей.

3. Подгруппа показателей эффективности использования персонала организации. Включает в себя показатели производительности труда работников, доли выручки, валовой и чистой прибыли организации на одного работающего, фондовооруженность и др. Важен сравнительный анализ полученных данных с результатами исследований аналогичных организаций, так как именно сравнение значений производительности труда на конкретном предприятии со среднеотраслевыми значениями дает реальную картину эффективности использования персонала.

4. Подгруппа индикаторов качества мотивационной системы организации. Должна содержать показатели средней оплаты труда сотрудников организации в целом и отдельных профессиональных групп. Важными индикаторами являются доля стоимости объектов непроемкой сферы (социальной направленности) в стоимости основных средств предприятия и стоимость предоставляемых работникам социальных льгот в расчете на одного сотрудника. О каче-

стве системы мотивации и управления персоналом на предприятии свидетельствуют показатели по долям внешнего найма и окончивших собственные корпоративные программы обучения в общем числе принятых на работу, а также стоимость затрат на обучение сотрудников, приходящаяся на одного работающего. Индикаторы подгруппы обретают ценность лишь при сравнительном анализе их с аналогичными индикаторами по организациям определенной отрасли. Показательны данные об условиях дальнейшего трудоустройства сотрудников, уволившихся из организации, размерах оплаты их труда, должностном и профессиональном росте при переходе в другую организацию.

5. Подгруппа индикаторов состояния интеллектуального потенциала организации. К этой подгруппе относят такие показатели, как образовательный состав персонала, количество изобретений и предложений рационализаторского характера на одного работающего, количество патентов организации и сумма получаемых ею доходов от лицензионной деятельности на одного сотрудника организации, а также абсолютные и удельные значения полученного предприятием эффекта от внедрения предложений сотрудников.

6. Подгруппа индикаторов эффективности мер, направленных на обеспечение экономической безопасности организации по ее интеллектуальной и кадровой составляющим. Включает показатель эффективности принимаемых мер, определяемый на основе карты расчета эффективности принимаемых мер по методике оценки разных видов ущерба.

Третья группа – индикаторы технико-технологической составляющей экономической безопасности организации. Подразделяются на две основные подгруппы, характеризующие уровень технико-технологической безопасности организации.

Первая подгруппа отражает состояние технико-технологической составляющей экономической безопасности, определяемое на основе частного функционального критерия, смысл которого состоит в оценке экономической эффективности принятых мер по обеспечению технико-технологической безопасности. Данный критерий рассчитывается путем соотнесения сумм предотвращенных и понесенных предприятием потерь по технико-технологической составляющей экономической безопасности организации с затратами на реализацию мер по обеспечению безопасности. Чем выше значение критерия, тем выше уровень технико-технологической безопасности организации. Данный критерий используется при расчете совокупного критерия экономической безопасности организации.

Ко второй подгруппе относятся традиционно используемые для оценки уровня технологического потенциала организации критерии: число продаваемых и покупаемых предприятием лицензий, патентов, имеющих в распоряжении организации; соотношение получаемых и уплачиваемых лицензионных выплат; процент выпускаемой предприятием продукции, соответствующей лучшим мировым аналогам и превосходящей их; процент продукции организации, защищенной патентами; удельный вес технологического оборудования, разработанного организацией и защищенного патентами, а также оборудования, приобретенного на основе лицензионных договоров.

Четвертая группа – индикаторы правовой составляющей экономической безопасности организации (частный функциональный критерий политико-правовой составляющей). Данные индикаторы можно разделить на две основные подгруппы.

К первой относятся такие показатели, как удельный вес судебных и арбитражных процессов в общем количестве хозяйственных договоров организации, доля выигранных процессов в общем числе, количество сотрудников организации на одного работника юридической службы организации и др. Индикаторы данной подгруппы показывают степень охвата всех сфер деятельности организации ее юридической поддержкой, качество правового обеспечения в плане проработки юридической стороны договорных обязательств организации, эффективного отстаивания ее интересов в конфликтных ситуациях, а также уровень планирования юридического обеспечения производства с целью предотвращения возможного ущерба по правовой составляющей экономической безопасности организации.

Во вторую подгруппу входят стоимостные показатели, отражающие эффективность работ по обеспечению правовой безопасности организации. Основными индикаторами считаются сальдо штрафных санкций по хозяйственным договорам, удельный вес полученных и уплаченных штрафных санкций в общей сумме обязательств по хозяйственным договорам организации, доля затрат на юридическое обеспечение деятельности организации в общей структуре ее производственных затрат, показатель эффективности мер, принимаемых в целях обеспечения правовой безопасности организации, который рассчитывается по эффективности принимаемых мер на основе методики оценки ущерба.

Пятая группа – индикаторы информационной составляющей экономической безопасности организации. Эти индикаторы также можно разделить на две основные подгруппы.

К первой относятся показатели масштаба работ по информационно-аналитическому обеспечению деятельности организации. Среди индикаторов данной подгруппы такие, как показатель доли сотрудников информационно-аналитического подразделения организации в общей списочной численности ее сотрудников; число источников информации, с которыми предприятие имеет контакты; наличие и структура отделов информационно-аналитического подразделения организации и др. Динамический анализ этих показателей дает представление о масштабах деятельности информационно-аналитической службы организации и о ее роли в общей структуре функциональных подразделений.

Во вторую подгруппу входят стоимостные индикаторы: показатель удельного веса затрат на обеспечение информационной безопасности организации в ее совокупных затратах, отражающий уровень финансирования, а также показатель эффективности принимаемых мер.

Шестая группа – индикаторы экологической составляющей экономической безопасности организации. Выделяют две основные подгруппы индикаторов по данной функциональной составляющей. К первой относятся нормативы предельно допустимой концентрации вредных веществ (ПДК), которые устанавливаются действующим законодательством, ко второй – показатели эффективности мер по обеспечению экологической составляющей экономической безопасности, принимаемых организацией.

Седьмая группа – индикаторы силовой составляющей экономической безопасности организации. К таким индикаторам принято относить показатель эффективности мер, принимаемых в сфере безопасности, отношение стоимости выявленных недостатков материальных ценностей к общей стоимости имущества организации, соотношение величины расходов на охрану и стоимости имущества организации.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое экономическая безопасность предприятия?
2. Раскройте экономическую сущность понятия экономической безопасности организации.
3. Охарактеризуйте этапы мониторинга экономической безопасности организации.
4. Перечислите основные состояния экономической безопасности предприятия.

5. Перечислите и охарактеризуйте основные индикаторы системы экономической безопасности.

6. Что понимают под устойчивым состоянием экономической системы?

7. Каким образом доходность, ликвидность и риск сопряжены с экономической безопасностью предприятия?

8. Что понимают под уровнем экономической безопасности предприятия?

9. Перечислите основные факторы экономической безопасности организации.

10. Охарактеризуйте основные угрозы экономической безопасности организаций.

11. В чем заключается управление экономической безопасностью?

12. В рамках каких сфер деятельности предприятия проводится индикативная оценка уровня экономической безопасности?

13. Какие показатели используются для индикативной оценки экономической безопасности коммерческих и некоммерческих организаций?

14. На какие категории подразделяются индикаторы системы экономической безопасности в зависимости от этапа мониторинга и объекта исследования?

Компетентностно-ориентированные вопросы и задания

Темы для рефератов и докладов

1. Формирование системы управления экономической безопасностью предприятия (организации).

2. Методы и инструменты устранения внешних и внутренних угроз экономической безопасности фирмы.

3. Методика анализа ликвидности и платежеспособности предприятия в механизме обеспечения его экономической безопасности.

4. Анализ неплатежеспособности и оценка вероятности банкротства предприятия как инструмент обеспечения экономической безопасности его деятельности.

5. Роль анализа финансовой устойчивости бизнеса в механизме обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.

Задача 1

На основании исходных данных оцените надежность заключения договоров в зависимости от правового статуса контрагента.

Исходные данные: по результатам проведенного анализа выявлено, что в период 2018–2020 гг. ООО «Альфа» было заключено 195 договоров, в том числе 12 договоров с индивидуальными предприятиями, 23 – с хозяйственными товариществами, 124 – с хозяйственными обществами, 36 – с унитарными предприятиями.

Из них 3, 7, 26 и 1 договор соответственно не были выполнены, что привело к экономическим потерям.

Методические указания к задаче

Для оценки надежности заключения договоров следует воспользоваться формулой:

$$H = (D - D') / D,$$

где H – надежность договоров, заключенных с конкретным партнером или группой партнеров; D – общее количество договоров, заключенных с определенным предприятием или группой хозяйствующих субъектов; D' – договоры, повлекшие экономические потери.

Задача 2

На основании исходных данных (табл. 1) проведите индикативную оценку экономической безопасности предприятия. Результаты оформите в табл. 2 и сделайте выводы.

Таблица 1

Исходные данные

Показатель	Значения		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1. Валовая продукция (по себестоимости), тыс. руб.	81 040	77 540	89 210
2. Выручка от реализации, тыс. руб.	100 985	97 850	110 060
3. Основные производственные фонды:			
на начало года	45 400	46 670	47 040
поступило	4780	5700	2930
выбыло	3510	5330	4905
на конец года	46 670	47 040	45 065
4. Средняя фактическая цена реализации единицы изделия, руб.	2600	2860	3289
5. Средняя рыночная цена реализации единицы аналогичного изделия, руб.	2540	2700	3310
6. Среднесписочная численность работников, чел.	232	235	217
7. Количество принятых работников, чел.	7	3	18
8. Количество уволенных работников, чел.	4	21	2
9. Среднегодовая стоимость нематериальных активов, тыс. руб.	2170	2450	3800

Окончание табл. 1

Показатель	Значения		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.
10. Среднегодовая стоимость всех активов предприятия, тыс. руб.	87 004	91 260	95 850
11. Фонд заработной платы, тыс. руб.	4756	4577	4505
12. Средняя заработная плата по региону, руб.	15 100	15 940	16 600

Таблица 2

Оценка экономической безопасности организации

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. к 2018 г., %
<i>Производственные показатели</i>				
Темп роста валовой продукции, %	—			
Коэффициент обновления основных производственных фондов				
Конкурентоспособность продукции				
Фондовооруженность, руб.				
<i>Финансово-хозяйственные показатели</i>				
Фондоотдача, руб.				
Фондоемкость, руб.				
Капиталоемкость, руб.				
Производительность труда, руб.				
Рентабельность производства, %				
Коэффициент обеспеченности интеллектуальной собственностью				
<i>Показатели социальной сферы</i>				
Коэффициент оборота по приему работников				
Коэффициент оборота по выбытию работников				
Уровень заработной платы на предприятии к среднему по региону				

Окончание табл. 2

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. к 2018 г., %
Соотношение темпов производи- тельности труда и средней зара- ботной платы на предприятии				

Задача 3

На основании исходных данных (бухгалтерской отчетности) требуется провести анализ вероятности банкротства юридического лица (с учетом всех динамических моделей) за 2018–2019 гг.

Бухгалтерский баланс					
на 31 декабря 2019 г.					
			Коды		
Форма по ОКУД			6710001		
Дата (число, месяц, год)			31	12	2019
Организация Общество с ограниченной ответственностью "ЮХХ ГРУПП"			по ОКПО 24317834		
Идентификационный номер налогоплательщика			по ИНН 6229671267		
Вид экономической деятельности Оптовая торговля прочими машинами и оборудованием			по ОКВЭД 51.65		
Организационно-правовая форма / форма собственности ООО / Частная			по ОКФС / ОКФС 65 / 16		
Единица измерения: в тыс. рублей			по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес) 590026					
Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110	22	24	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Долговые вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	7	-
	Итого по разделу I	1100	22	31	-
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	1210	19 013	7 505	7 589
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	113 724	1 806	5 870
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	585	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 287	51	417
	Прочие оборотные активы	1260	84	85	73
	Итого по разделу II	1200	134 108	10 032	13 943
	БАЛАНС	1600	134 130	10 063	13 943

								Форма 0710001 с.2
Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
	ПАССИВ							
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ							
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310		13		10		10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320		-		-		-
	Переоценка внеоборотных активов	1340		-		-		-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350		-		-		-
	Резервный капитал	1360		-		-		-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370		6 216		785		350
	Итого по разделу III	1300		6 229		795		360
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
	Заемные средства	1410		4 867		-		-
	Отложенные налоговые обязательства	1420		-		1		-
	Оценочные обязательства	1430		-		-		-
	Прочие обязательства	1450		-		-		-
	Итого по разделу IV	1400		4 867		1		-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
	Заемные средства	1510		35		-		-
	Кредиторская задолженность	1520		122 999		9 267		13 585
	Доходы будущих периодов	1530		-		-		-
	Оценочные обязательства	1540		-		-		-
	Прочие обязательства	1550		-		-		-
	Итого по разделу V	1500		123 034		9 267		13 585
	БАЛАНС	1700		134 130		10 063		13 945

Отчет о финансовых результатах					
за Январь - Декабрь 2019 г.					
Форма по ОКУД				Коды	
Дата (число, месяц, год)				31	12 2019
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ХОСГРУПП"			по ОКПО 24317894	
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН 6229071267	
Вид экономической деятельности	Оптовая торговля прочими машинами и оборудованием			по ОКВЭД 51.65	
Организационно-правовая форма / форма собственности				65	16
ООО / Частная				по ОКОПФ / ОКФС	
Единица измерения: в тыс. рублей				по ОКЕИ 384	

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	Выручка	2110	119 248	62 388
	Себестоимость продаж	2120	(100 029)	(55 903)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	19 219	6 485
	Коммерческие расходы	2210	(11 633)	(5 716)
	Управленческие расходы	2220	(95)	(100)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 491	669
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	4	8
	Проценты к уплате	2330	(18)	-
	Прочие доходы	2340	625	1 522
	Прочие расходы	2350	(1 301)	(1 639)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 801	560
	Текущий налог на прибыль	2410	(1 370)	(123)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(9)	(11)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	1	(1)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-

Методические указания к задаче

Для диагностики банкротства по данным бухгалтерской отчетности необходимо использовать динамические модели.

На сегодняшний день в экономической литературе упоминаются четыре модели Альтмана. Двухфакторная модель Альтмана является одной из самых распространенных методик прогнозирования вероятности банкротства. При этом учитывается влияние только двух факторов – коэффициента текущей ликвидности и удельного веса заемных средств в пассивах. Формула данной модели имеет следующий вид:

$$Z = -0,3877 - 1,0736 * \text{КТЛ} + 0,579 * (\text{ЗК} / \text{П}),$$

где КТЛ – коэффициент текущей ликвидности, ЗК – заемный капитал, П – пассивы.

При значении $Z > 0$ ситуация в анализируемой компании критическая, вероятность наступления банкротства высока.

В 1968 г. была опубликована самая популярная пятифакторная модель Альтмана для акционерных обществ, акции которых котируются на рынке. Формула расчета пятифакторной модели Альтмана имеет следующий вид:

$$Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + X_5,$$

где X_1 – оборотный капитал за вычетом величины дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и величины краткосрочных обязательств к сумме активов предприятия; показывает сумму чистых ликвидных активов компании по отношению к совокупным активам;

X_2 – отношение чистой прибыли (убытка) к сумме активов предприятия; отражает уровень финансового рычага компании;

X3 – отношение прибыли до налогообложения к общей стоимости активов; отражает эффективность операционной деятельности компании;

X4 – отношение капитала и резервов к стоимости всех обязательств компании;

X5 – отношение чистой прибыли к общей величине активов предприятия; характеризует рентабельность активов предприятия.

В результате расчета показателя Z для конкретного предприятия делается заключение исходя из следующих данных.

Если $Z < 1,81$, то вероятность банкротства составляет от 80 до 100%.

Если $1,81 < Z < 2,77$, то средняя вероятность банкротства компании составляет от 35 до 50%.

Если $2,77 < Z < 2,99$ – вероятность банкротства невелика (от 15 до 20%).

Если $Z > 2,99$, это значит, что ситуация на предприятии стабильна, риск неплатежеспособности в краткосрочной перспективе незначителен.

Третья модель Альтмана была опубликована в 1983 г. Это модифицированный вариант пятифакторной модели, который имеет следующий вид:

$$Z = 0,717X1 + 0,847X2 + 3,107X3 + 0,42X4 + 0,995X5,$$

где X4 – отношение балансовой стоимости собственного капитала к стоимости заемного капитала.

Если $Z < 1,23$ – предприятие признается банкротом, при значении Z в диапазоне от 1,23 до 2,89 ситуация неопределенна, значение Z более 2,9 присуще стабильным и финансово устойчивым компаниям.

В 1977 г. британские ученые Р. Таффлер и Г. Тишоу апробировали подход Альтмана, изменив набор факторов. Они включили в модель измерение доходности, соответствия оборотного капитала обязательствам, финансового риска и ликвидности. Формула расчета имеет вид:

$$Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4,$$

где X1 – отношение прибыли от реализации к краткосрочным обязательствам, X2 – отношение оборотных активов за вычетом налога на добавленную стоимость к сумме долгосрочных и краткосрочных обязательств, X3 – отношение краткосрочных обязательств к итогу по пассиву, X4 – отношение выручки к итогу по пассиву.

При $Z > 0,3$ вероятность банкротства низкая, а при $Z < 0,2$ – высокая.

Отечественный вариант интегральной балльной оценки финансовой устойчивости предложил В. Ковалев. В основе модели лежит четырехфакторная модель. Путем решения регрессионного уравнения рассчитывается интегральный показатель риска банкротства предприятия R . В зависимости от его значения делается вывод о вероятности наступления банкротства (согласно таблице). Формула расчета имеет вид:

$$R = 8,38X_1 + X_2 + 0,054X_3 + 0,63X_4,$$

где X_1 – отношение чистого оборотного (работающего) капитала к стоимости активов по балансу, X_2 – отношение чистой прибыли к собственному капиталу, X_3 – отношение чистого дохода к валюте баланса, X_4 – отношение чистой прибыли к себестоимости реализованной продукции.

Связь значения показателя R и вероятности банкротства

Значение R	Вероятность банкротства	Процент
Менее 0	Максимальная	90–100%
0–0,18	Высокая	60–80%
0,18–0,32	Средняя	20–35%
0,32–0,42	Низкая	15–20%
Больше 0,42	Минимальная	до 10%

Задание 4

Изучив рекомендуемую литературу по теме занятия, заполните пустые ячейки в таблице.

Понятия и процедуры в сфере обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов — участников внешнеэкономической деятельности¹

Понятия и процедуры	Краткая характеристика
Внешние угрозы экономической безопасности	Порождаются внешней средой и подразумевают, в частности, деятельность спецслужб по добыванию экономической информации, промышленный шпионаж, мошеннические и другие противоправные действия, организованную преступность
Внутренние угрозы экономической безопасности	Порождаются внутренней средой организации и предполагают противоправные и иные негативные действия сотрудников во вред организации, например разглашение коммерческой тайны, отсутствие внутрифирменных стандартов по обеспечению экономической безопасности, иные нарушения порядка и правил соблюдения режима безопасности на объекте, низкий уровень финансового менеджмента, нерациональное использование активов и финансовых средств
	Низкий уровень конкурентоспособности; неблагоприятный инвестиционный и международный климат; неустойчивость финансового состояния; отрицательная динамика производства. <i>Производственные индикаторы экономической безопасности:</i> фактическая загрузка производственных мощностей; доля НИОКР в общем объеме работ; темпы реновации основных производственных фондов; доля производства в ВВП; конкурентоспособность продукции; состав, структура и степень изношенности машин и оборудования. <i>Финансовые индикаторы экономической безопасности:</i> валовой объем предполагаемой выручки от продаж; потребность в инвестициях; уровень инновационной активности; рентабельность и фондоотдача производства; просроченная дебиторская и кредиторская задолженность; обеспеченность собственными источниками финансирования оборотных средств. <i>Социальные индикаторы экономической безопасности:</i> сравнительный уровень оплаты труда применительно к среднеотраслевым показателям; производительность труда, обеспеченность профессиональными кадрами
	Меры, осуществляемые в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, — на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве
Наблюдение	
Финансовое оздоровление	

Понятия и процедуры	Краткая характеристика
	Процедура, применяемая на любой стадии банкротства в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами
	Проводится в целях определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия расходов в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также в целях определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»
	Метод государственного регулирования внешней торговли товарами путем применения ввозных и вывозных таможенных пошлин
Меры, затрагивающие внешнюю торговлю услугами и вводимые исходя из национальных интересов	
Ответные меры	
	Особый режим хозяйственной, в том числе внешне-торговой, деятельности на территориях особых экономических зон устанавливается Федеральным законом от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации»
	Правительство РФ и органы исполнительной власти субъектов РФ в рамках своей компетенции осуществляют в соответствии с международными договорами мероприятия (включая необходимое их финансирование), содействующие развитию внешнеторговой деятельности, в частности обеспечивают: кредитование участников внешнеторговой деятельности функционирование
	систем гарантий и страхования экспортных кредитов; организацию торговых выставок и ярмарок, специализированных симпозиумов и конференций и участие в них; проведение кампаний (в том числе рекламных) по продвижению российских товаров, услуг, интеллектуальной собственности на мировые рынки.

Глава 7

СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА В СТРАТЕГИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Цель изучения главы: получение теоретических знаний по формированию социальной политики с позиции обеспечения экономической безопасности.

1. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации в социальной сфере.
2. Социальная политика Российской Федерации и ее приоритеты.
3. Безработица как индикатор экономической безопасности.
4. Экономические аспекты пенсионного обеспечения граждан в России и за рубежом. Виды мошеннических схем с пенсионными планами.

1. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации в социальной сфере

Сегодня социальная сфера для государства является ключевым приоритетом развития. Необходимость поддержания и развития данной сферы – один из важнейших факторов обеспечения экономической безопасности. Государство не должно допустить разрушения интеллектуального потенциала, которое способно привести к деградации экономики и науки.

Другой проблемой стали западные санкции в отношении компаний страны и экспортируемых товаров. Сужение рынков сбыта потребовало от государства кардинального пересмотра расходов и включения режима жесткой экономии в большинстве сфер народного хозяйства.

Ввиду существующих отрицательных тенденций развития социальной сферы нашего государства все чаще наблюдается рост отклоняющегося поведения. В первую очередь этот рост обусловлен социально-экономическими причинами и свидетельствует о неблагополучии в данной сфере общественной жизнедеятельности; он также характеризует уровень снижения духовного потенциала страны.

Анализ динамики возрастного состава населения показал, что за деформацию демографической структуры обществу приходится платить высокую цену как в экономическом, так и в социальном плане.

Таким деформирующим фактором выступила реформа по повышению пенсионного возраста граждан. Очевидно, что резкие колебания рождаемости могут иметь чрезвычайно серьезные экономические последствия.

Проблема личной безопасности в последнее время стала для России более актуальной ввиду происходящих социальных, политических и экономических изменений в стране.

Между тем проблемы безопасности личности и общества являются малоисследованными. Это объясняется тем, что в России долгое время в социальной практике сознательно не допускалось выделение общества в относительно самостоятельный субъект по отношению к государству. Государство подавляло, подчиняло общество, не оставляя ему простора для самостоятельности, а тем более для контроля.

Безопасность общества обеспечивается наличием законов, защищающих права и свободы политических и общественных организаций; строгим выполнением властью своих обязанностей перед обществом; высокой степенью организованности общества, наличием авторитетных самостоятельных партий и общественных организаций; способностью общества бороться за свои права и свободы, сдерживать агрессивнo-экстремистские проявления со стороны государственных органов.

Социальная стабильность – основная критериальная оценка экономической безопасности страны, показатель способности государства (властных структур) предотвращать возникновение конфликтов между субъектами социальных отношений и своевременно разрешать их, создавать надежный механизм реализации и защиты своих интересов.

В Послании Президента РФ Федеральному Собранию РФ от 20.02.2019 говорится о следующих мерах по достижению социальной стабильности.

1. Укрепление семейных ценностей.

2. Укрепление материального благополучия семей. Предлагается поднять планку до двух прожиточных минимумов на члена семьи. Пособие по уходу за детьми с инвалидностью и за инвалидами с детства первой группы составляет всего 5,5 тыс. руб. С 1 июля 2019 г. предлагается повысить его до 10 тыс. руб. Кроме того, предлагается: увеличить федеральную льготу по налогу на недвижимое имущество для многодетных семей; дополнительно освободить от налога по 5 кв. м в квартире и по 7 кв. м в доме на каждого ребенка; разработать удобные и, главное, доступные финансовые инструменты для поддержки

индивидуального жилищного строительства, поскольку эта сфера сегодня не охвачена ипотекой.

Для семей, в которых родился второй или последующий ребенок, действует программа льготной ипотеки. Ставка для них – 6%. Предлагается установить льготу на весь срок действия ипотечного кредита, ввести дополнительную меру поддержки семей, где рождается третий и последующий ребенок, а именно: напрямую из федерального бюджета за такую семью будет погашено 450 тыс. руб. из ее ипотечного кредита.

3. Стимулирование бизнеса в социальной сфере. Предлагается снизить налоговое бремя для застройщиков, осуществляющих социальное строительство и тем самым простимулировать комплексное развитие городов и поселков, в которых рядом с жильем есть все необходимое семье: поликлиника, школа, спортивные площадки.

4. Помощь в трудоустройстве. К таким мерам относятся помощь в повышении квалификации, разработка индивидуальных программ поддержки переобучения и трудоустройства граждан.

5. Борьба с мошенничеством на рынке микрокредитования. Необходимо оградить людей от обмана, мошенничества и вымогательства со стороны недобросовестных кредиторов.

6. Качественная медицинская помощь населению. Среди таких мер: повышение доступности медицинской помощи по программе «Земский доктор», развитие проекта «Бережливая поликлиника», организация паллиативной помощи.

7. Развитие среднего и высшего образования. К таким мерам относятся обеспечение доступа к высокоскоростному Интернету во всех школах, развитие в регионах программы «Земский учитель», формирование и развитие культурно-образовательных центров в регионах.

Главный способ достижения социальной стабильности – постоянная борьба с бедностью как явлением, заключающим в себе опасность социального взрыва и крушения общественных устоев. Это сложная и противоречивая задача, которая нередко отходит на второй план в погоне за модернизацией экономики, форсированием ее роста и научно-техническим прогрессом, но она остается одной из наиболее приоритетных в государственной экономической политике.

Бедность как массовое явление содержит в себе и постоянно генерирует взрывной потенциал разрушения, она не воспринимает достижения цивилизации как благо. Напротив, пока многие из них ей недоступны, бедность воспринимает их как атрибуты богатой жизни, как ненужные обществу излишества. Поэтому бедность подталкивает

общество к деградации, ограничиваясь нехитрым набором доступных ей благ и понятных ей ценностей. Бедность порождает враждебное отношение ко всему, что превышает ее возможности, и при отсутствии условий для достижения более высокого стандарта жизни бедность всегда готова прибегнуть к насильственному изъятию «излишков», к их «справедливому» переделу или уничтожению как ненужных для скромного повседневного обихода.

Главный путь преодоления бедности – содействие государства развитию среднего и малого предпринимательства, обеспечение динамичного экономического развития, поощрение собственников и деловой инициативы. Одновременно с этим большие масштабы приобретают компенсаторные меры – выплата пособий и другие меры социальной поддержки. В разных фазах экономической конъюнктуры в развитых странах меняются акценты этой политики. В годы кризисов компенсаторные меры приобретают большее значение. Но общий курс на расширение предпринимательства и экономический рост остается главным средством борьбы с бедностью в обществах с развитой рыночной экономикой.

В России основными социально-экономическими процессами, спровоцировавшими рост бедности и сохранение ее на достаточно высоком уровне, стали:

- неадекватность системы социальной защиты населения рыночным реалиям;
- высокий уровень безработицы среди населения в трудоспособном возрасте;
- снижение реальных доходов населения и доли их основной составляющей – заработной платы в доходах;
- беспрецедентный рост числа работников с заработной платой, размер которой незначительно отличается от величины прожиточного минимума; формирование класса «новых бедных»;
- усиление регионального социально-экономического неравенства, обусловившего сохранение и обострение проблемы очаговой бедности.

В совокупности это привело к тому, что не менее 19 млн населения России пребывает в состоянии бедности.

Стратегию сокращения бедности можно признать эффективной, если в ее основе будут заложены следующие направления:

- обеспечение состояния полной занятости населения посредством реализации соответствующей политики на рынке труда (через

реализацию программ занятости, переселения, введение законодательных мер, например закона о тунеядстве, и т. д.);

- эффективная программа социальной поддержки граждан, не способных по объективным причинам самостоятельно выйти из состояния бедности; создание эффективной системы поддержки социально уязвимых групп населения (престарелые, инвалиды, семьи с высокой иждивенческой нагрузкой, семьи в экстремальной ситуации – беженцы и т. п.).

Базовая стратегия снижения уровня бедности предполагает рост реальных доходов населения, уровня занятости, преодоление неравенства в распределении доходов и точечную поддержку малообеспеченных домохозяйств на основе учета их доходов. Необходима разработка мер, направленных на сокращение численности низкооплачиваемых работников в условиях устойчивого экономического роста, а также мер, связанных с совершенствованием распределительных отношений.

Среди внутренних факторов национальной экономической безопасности важное место занимает качество жизни. Данный термин впервые стал широко применяться в индустриальных странах и международных организациях в 1960–1970-е гг. Под качеством жизни понимается совокупность условий, обеспечивающих жизнедеятельность населения страны на определенном этапе ее развития. Качество жизни зависит от исторических, национальных, географических и других условий. Поэтому универсального эталона качества жизни не существует, но каждая страна на основе передовых мировых достижений вырабатывает приемлемые для нее параметры, обеспечение которых и выступает важнейшим условием социальной стабильности общества, а значит, и его устойчивости.

Можно выделить некоторые основные негативные тенденции в социальном развитии, которые позволяют говорить уже не об ухудшении положения основной массы населения, а о социальной катастрофе и деградации общества. К ключевым признакам этого процесса следует отнести:

- ухудшение условий и культуры труда, разрушение производства как основы достойного существования человека и возможности развития на профессиональной основе;
- снижение трудовой мотивации, превращение труда в фактор выживания из фактора жизненного успеха;
- снижение интереса к получению образования, работе на производстве, появление застойной безработицы;

- снижение уровня реальной заработной платы, ухудшение условий жизни основной части населения, массовое обеднение как предпосылка деградации потребностей и потребления;

- последовательное урезание прав и свобод, ликвидация социальных гарантий и отказ государства от роли социального защитника;

- массовая замена национальной культуры суррогатами поп-искусства – свертывание социально-бытовой сферы, снижение доступности качественных бесплатных услуг образования; деградация систем здравоохранения и экологической безопасности;

- ослабление института брака, ухудшение качества семейно-бытовых отношений (увеличение числа разводов, неполных семей);

- падение нравственности и морали, утверждение власти денег, пропаганда и культивирование потребительства, жестокости и вседозволенности, трансформация межличностных и трудовых отношений;

- нарастание правового нигилизма, увеличение масштабов теневой экономики, повсеместные коррупция, взяточничество, мошенничество, массовое нарушение прав человека на труд и трудового законодательства.

В качестве объектов для анализа экономической безопасности с точки зрения социального фактора целесообразно выделить следующие:

- демография, уровень и качество жизни с такими показателями, как рождаемость и смертность, продолжительность жизни, заболеваемость, средняя и минимальная заработная плата, размер пенсии в сравнении с прожиточным минимумом, потребление основных видов продовольствия и обеспеченность товарами длительного пользования;

- динамика занятости, в том числе по крупным экономическим районам, половозрастным и социальным группам населения;

- динамика спроса на товары и услуги;

- социальная активность населения;

- на региональном уровне – уровень безработицы, в том числе застойной, по основным группам населения, среди женщин и молодежи; демографическая ситуация по показателям возрастного и национального состава, количество беженцев и мигрантов; социальная активность, включая забастовочное движение; криминогенная обстановка.

Для оценки состояния системы экономической безопасности в социальной сфере сегодня используются различные показатели.

Обычно выделяют следующие индикаторы.

1. Уровень безработицы рассчитывается по формуле:

$$U = \frac{F}{R} \times 100\%,$$

где U – уровень безработицы, %; F – численность безработных, млн человек, R – численность рабочей силы (экономически активного населения), млн человек.

2. Продолжительность жизни населения рассчитывается по формуле:

$$\text{ПЖ} = \frac{Л}{\text{ЧП}},$$

где ПЖ – продолжительность жизни, лет; L – сумма человеко-лет предстоящей жизни; ЧП – численность поколения, млн человек.

3. Децильный коэффициент фондов (разрыв между доходами 10% самых высокодоходных и 10% самых низкодоходных групп населения) рассчитывается следующим образом:

$$K_{f10} = \frac{\overline{x_{10}}}{\overline{x_1}},$$

где K_{f10} – децильный коэффициент фондов, раз; x_1 и x_{10} – значения средних уровней денежных доходов в первой и десятой децильных группах соответственно.

4. Доля в населении граждан, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, рассчитывается как отношение граждан, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, ко всему населению страны.

5. Коэффициент рождаемости рассчитывается по формуле:

$$K_p = \frac{P}{\text{ЧН}} \times 1000,$$

где K_p – коэффициент рождаемости, ‰; P – количество родившихся за определенный период времени; ЧН – среднегодовая численность населения, млн человек.

6. Коэффициент смертности рассчитывается по формуле:

$$K_c = \frac{Y}{\text{ЧН}} \times 1000,$$

где K_c – коэффициент смертности, ‰; Y – количество умерших за определенный период времени.

7. Естественный прирост (убыль) населения рассчитывается следующим образом:

$$Еп(y) = Кр - Кс,$$

где $Еп(y)$ – естественный прирост (убыль) населения, ‰.

8. Реальные располагаемые денежные доходы населения определяются исходя из денежных доходов текущего периода за минусом обязательных платежей и взносов, скорректированных на индекс потребительских цен.

9. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников рассчитывается по формуле:

$$ЗПс = \frac{ЗП_{год}}{ССЧ} : 12,$$

где $ЗПс$ – среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб.; $ЗП_{год}$ – заработанная плата, начисленная работникам за год, руб.; $ССЧ$ – среднесписочная численность работников, человек.

10. Величина прожиточного минимума является показателем абсолютного измерения низких доходов с использованием нормативов потребления важнейших благ и услуг на минимально допустимом уровне.

11. Средний размер назначенных пенсий, в среднем за год, рассчитывается по формуле:

$$Пс = \frac{П_{год}}{Чп},$$

где $Пс$ – средний размер назначенных пенсий, руб.; $П_{год}$ – размер пенсий за год, руб.; $Чп$ – средняя численность пенсионеров, человек.

12. Соотношение между средним размером назначенных пенсий и прожиточным минимумом рассчитывается как отношение среднего размера назначенных пенсий к величине прожиточного минимума.

13. Коэффициент Джини (G) рассчитывается следующим образом:

$$G = \left| 1 - \sum_{j=1}^{k-1} (Y_{j+1} + Y_j) \times (X_{j+1} - X_j) \right|,$$

где Y_j – кумулятивная доля показателя дохода, X_j – кумулятивная доля наблюдений (населения / домашних хозяйств), k – количество интервалов в кумулятивном ряду.

Величина коэффициента Джини может варьироваться от 0 до 1. При этом чем выше значение показателя, тем более неравномерно распределены доходы.

14. Уровень преступности рассчитывается по формуле:

$$У_{п} = \frac{П \cdot 10^5}{N},$$

где $У_{п}$ – уровень преступности, на 100 тыс. человек; $П$ – количество совершенных преступлений за определенный период времени; N – численность населения, проживающего на территории, для которой рассчитывается коэффициент, человек.

15. Заболеваемость населения по основным классам болезней, тыс. человек.

16. Доля расходов на образование и здравоохранение в ВВП страны определяется как отношение суммы расходов на образование и здравоохранение к сумме ВВП страны в процентах.

В настоящее время работа над системой параметров (пороговых значений) в социальной сфере продолжается. Так, целесообразно использовать следующие параметры:

- показатели состояния человеческого потенциала (доля лиц с высшим образованием, количество студентов на 100 тыс. населения и др.);
- показатели защищенности интеллектуального потенциала (миграции специалистов);
- показатели уровня жизни населения (доля в населении лиц, имеющих доходы ниже прожиточного минимума; разрыв в доходах 10% представителей самых высокодоходных и 10% представителей самых низкодоходных групп; доля 1% представителей самых высокодоходных групп в совокупном потреблении и национальном богатстве);
- демографические показатели (средняя продолжительность жизни, сальдо естественного движения населения, детская смертность, динамика социально обусловленных заболеваний);
- показатели обеспечения социальных гарантий (показатели расходов на образование на душу населения и по отношению к ВВП, расходы на здравоохранение на душу населения и по отношению к ВВП, расходы на культуру в процентах к расходам бюджета);
- показатели безработицы по стране и в разрезе регионов (в сопоставлении с границами социальной устойчивости).

Экономическая безопасность во многом зависит от эффективности занятости, способности занятых поддерживать своим трудом со-

циально приемлемый уровень жизни всего населения страны, включая детей, пожилых людей и лиц трудоспособного возраста, имеющих временные трудности с трудоустройством (удовлетворять совокупные потребности членов общества на уровне минимальных государственных социальных стандартов и прав, гарантированных каждому Конституцией и законами Российской Федерации).

До сих пор недооценивается, что занятость представляет собой интегральную часть макроэкономического регулирования, способ активного решения экономических и социальных проблем страны и ее регионов¹. В настоящее время наблюдается тенденция к минимизации функций государства в обеспечении занятости.

За государством должна сохраняться функция корректировки, настройки механизма занятости по критериям его соответствия реализации:

- 1) приоритетных национально-государственных интересов;
- 2) интересов регионов в обеспечении занятости на уровне, достаточном для поддержания воспроизводства населения, в рамках минимальных государственных социальных стандартов потребления материальных благ и услуг в области образования, полноценной профессиональной подготовки и возможности переобучения, обеспечения охраны здоровья, правопорядка в объемах, гарантированных Конституцией и законами Российской Федерации.

Важным направлением противодействия снижению реальных доходов и обеднению граждан является проведение политики роста денежных доходов населения посредством их индексации выше уровня инфляции, компенсации потерь методом единовременного увеличения, пересмотра минимальных уровней денежного дохода с изменением величины бюджета прожиточного минимума. В стратегии социально-экономического развития необходимо закрепить на перспективу постепенное сокращение разрыва между прожиточным минимумом и средней заработной платой по стране (региону).

Наиболее сложными являются вопросы: о формах социальной поддержки и защиты социально уязвимых групп населения, оказавшихся на грани или за чертой бедности; об исключении уравниловки в расходовании ограниченных финансовых средств государства, выделяемых на социальную поддержку.

¹ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Доступ из справ. правовой системы «Консультант-Плюс».

К неотложным мерам по стабилизации ситуации в социальной сфере можно отнести следующие:

- формирование в стране и регионах набора минимальных социальных стандартов «порогового значения» качества жизни и резервных фондов для страхования социальных рисков;
- целевая финансовая поддержка организации самозанятости, упреждающая переподготовка работников при угрозе банкротства предприятий, проведение санации и реструктуризации производства;
- временный отказ от обязательного страхования по болезни и риску безработицы за счет работника (до повышения цены труда и уровня реальной заработной платы), от перехода к всеобщей платности услуг в социальной сфере.

Важным направлением в социальной политике является возвращение к обсуждению на правительственном уровне вопроса использования природной ренты. Так, следовало бы за счет нефтяной, газовой (природной) ренты формировать именные счета граждан страны, которые дадут им возможность получать образование, воспитывать детей и приобретать собственность.

В кратчайшие сроки должно быть завершено создание в России системы адресной социальной помощи на местах для поддержки миллионов бездомных.

Все эти меры носят комплексный характер и должны реализовываться в рамках общей программы социально-экономического развития на долгосрочную перспективу.

2. Социальная политика Российской Федерации и ее приоритеты

Социальной политикой государства принято считать комплекс мер, направленных на реализацию социальных программ, действия по повышению уровня жизни населения и ликвидацию возникающих социальных конфликтов.

Различают следующие виды политики: социальную политику в области образования, здравоохранения, занятости и социально-трудовых отношений, а также культурную, жилищную, семейную, пенсионную, женскую и молодежную социальную политику.

Содержание социальной политики будет расширяться: от задач поддержания приемлемого уровня жизни граждан пора переходить к качественно более сложной цели – созданию целостной системы

формирования и воспитания личности¹. Это потребует значительных изменений в сфере образования, здравоохранения, науки.

Одной из существенных угроз экономической безопасности на современном этапе выступает несовершенство социальной политики России². Следовательно, для обеспечения экономической безопасности в стране необходимо определить приоритеты социальной политики в стратегии экономической безопасности, на основе выявленных тенденций социальной политики посредством критериев и показателей экономической безопасности определить пути повышения эффективности реализации социальных стратегий с целью увеличения доходов бюджета, поддержания достаточного уровня производственного, научно-технического потенциала, недопущения снижения уровня жизни населения до предельных значений, что способно вызвать социальную напряженность, эскалацию конфликтов.

Стратегическими целями социальной политики на современном этапе (основными направлениями и приоритетами государственной социальной политики) являются:

- обеспечение гарантий конституционных прав граждан в области труда, социальной защиты населения, образования, охраны здоровья, культуры, обеспечения жильем;
- решение проблем труда и социального развития;
- повышение уровня жизни населения;
- разработка предложений по совершенствованию системы оплаты труда и социального партнерства;
- улучшение условий и охраны труда, обеспечение эффективного использования трудовых ресурсов, повышение качества и конкурентоспособности рабочей силы;
- обеспечение роста доходов населения;
- доступность социальных благ;
- борьба с бедностью и защита социально уязвимых слоев населения;
- обеспечение доступности и качества медицинских услуг;
- возрождение духовного потенциала страны;
- обеспечение эффективной занятости населения;

¹ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Доступ из справ. правовой системы «Консультант-Плюс».

² Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. – М.: Форум, 2014.

- переориентация социальной политики на семью, обеспечение прав и социальных гарантий, предоставляемых семье, женщинам, детям и молодежи;

- нормализация (улучшение) демографической ситуации, снижение смертности населения, особенно детской и граждан трудоспособного возраста.

Для достижения указанных целей требуется:

- восстановить роль доходов от трудовой деятельности как основного источника денежных доходов населения и важнейшего стимула развития производства и повышения трудовой активности работников;

- обеспечить справедливое распределение доходов на основе совершенствования системы их налогообложения, введения эффективного контроля за реальными доходами;

- усилить адресность социальной поддержки нуждающихся граждан на основе учета материального положения семей и заявительного принципа назначения пособий;

- обеспечить стабильное финансирование отраслей социальной сферы и социальных программ, гарантировать всем гражданам доступность медицинской помощи, социального обслуживания, образования, культуры и отдыха.

В системе реализации социальной политики государства особое место занимает социальная стратегия, направленная на достижение расширенного воспроизводства членов общества. Социальная стратегия является концентрированным воплощением потребностей и интересов людей в области социальных отношений и условий их жизнедеятельности.

Существует диалектическая взаимосвязь между экономической и социальной стратегиями. Экономическая стратегия направлена на регулирование деятельности людей по созданию материальных и духовных благ как важнейшего условия роста народного благосостояния; социальная стратегия связана с воздействием на отношения между людьми по использованию ими материальных и духовных благ в интересах всестороннего совершенствования всех членов общества.

В социальной стратегии государства можно выделить два основных структурных элемента, в рамках которых осуществляется регулирование социальных процессов. Это стратегия в сфере общественного благосостояния и стратегия по поддержке социально незащищенных групп населения.

В узком смысле под социальной стратегией подразумевается перераспределение доходов. В более широком смысле социальная стратегия включает различные аспекты гражданского и трудового права, а также практической социальной работы¹.

В сложившейся обстановке в настоящее время главными приоритетами социальной политики в стратегии экономической безопасности России являются:

- активная политика содействия занятости;
- переориентация политики доходов и налогообложения на формирование среднего класса в целях приостановки снижения уровня жизни населения;
- создание надежной системы социальной защиты малоимущих;
- возрождение духовно-нравственных основ общества;
- укрепление семьи;
- направленное использование государством всех рычагов воспитательного воздействия (образования, телевидения, искусства, литературы, религии).

Государственная стратегия экономической безопасности реализуется по следующим направлениям:

- в сфере материального производства – достижение экономически целесообразной самодостаточности экономики, обеспечение ее способности функционировать в режиме расширенного воспроизводства при минимальной зависимости от внешнего воздействия (целесообразность экономической независимости состоит в том, что ресурсный потенциал страны используется для развития сущностных сил ее народа, что открывает ему дорогу в будущее; самообеспечение выступает материальным фундаментом самостоятельного развития; нация должна расширять и совершенствовать свою способность производить);
- в социальной сфере – повышение уровня жизни населения на основе преодоления бедности и безработицы, сглаживания имущественной дифференциации; обеспечение общедоступности образования, культуры, медицинского обслуживания;
- в сфере науки – развитие научного потенциала страны при сохранении ведущих отечественных научных школ, способных обеспечить суверенитет России на приоритетных фундаментальных направлениях научных исследований;

¹ Гаджиев Н.Г. Экспертно-ревизионная деятельность как фактор обеспечения безопасности экономики // Финансовая экономика. – 2018. – № 6. – Ч. 13. – С. 1547–1550.

- в оборонной сфере – поддержание такого оборонного потенциала, который позволит нанести непоправимый ущерб любому возможному агрессору;

- в сфере финансов и денежного обращения – достижение независимости финансовой и банковской систем страны от внешнего влияния, укрепление позиций национальной валюты, запрещение на законодательном уровне вывоза капитала и финансовых спекуляций;

- в правовой сфере – создание экономических предпосылок для противодействия криминализации общества, сохранения единого экономического пространства и преодоления сепаратистских тенденций;

- в сфере управления – обеспечение реального равенства всех форм собственности при всемерном развитии государственного, корпоративного и малого предпринимательства (качество экономического управления напрямую зависит от наличия в стране «критической массы» предпринимателей, реализующих нововведения управленцев).

Особое значение в ходе реализации социальной стратегии в рамках стратегии экономической безопасности имеет разработка социальных целевых комплексных программ.

Социальные целевые комплексные программы можно разделить:

- по значимости – на межгосударственные, государственные и региональные;

- по территориальной принадлежности – на внутрирегиональные (республиканские, краевые, областные, городские) и межрегиональные.

Основными понятиями, определяющими сущность программного подхода в ходе реализации социальных стратегий, являются: программная область, параметры программы, структура программы.

Общие принципы программного подхода в реализации социальных стратегий включают в себя:

- ориентацию социальной программы на конечный результат, формулируемый в виде совокупности целей и задач;

- построение социальной программы в виде отдельных блоков, связанных с взаимозависимыми видами деятельности и составляющих программную структуру;

- понимание социальной программы как целостного объекта управления независимо от ведомственной принадлежности составляющих ее элементов;

- системный подход к управлению социальной программой на всех этапах ее реализации;

– обеспечение социальной программы как единого объекта управления необходимыми кадровыми, материальными, финансовыми и другими ресурсами.

Безусловным приоритетом социальной политики является улучшение качества системы здравоохранения. Результатом комплекса мероприятий должно стать увеличение ожидаемой продолжительности жизни (и продолжительности здоровой жизни).

Правительство РФ должно обеспечить достижение целей и целевых показателей национального проекта «Демография» и входящих в него федеральных проектов, направленных на решение следующих задач:

- внедрение механизма финансовой поддержки семей при рождении детей;
- создание условий для осуществления трудовой деятельности женщинами, имеющими детей;
- разработка и реализация программы системной поддержки и повышения качества жизни граждан старшего поколения;
- формирование системы мотивации граждан к здоровому образу жизни, включая здоровое питание и отказ от вредных привычек;
- создание для всех категорий и групп населения условий для занятий физической культурой и спортом, массовым спортом, в том числе повышение уровня обеспеченности населения объектами спорта, а также подготовка спортивного резерва.

Правительство РФ наряду с реализацией мероприятий государственной программы «Развитие здравоохранения» должно обеспечить достижение целей и целевых показателей национального проекта «Здравоохранение» и входящих в него федеральных проектов, включающих меры, направленные:

- на развитие сети медицинских организаций первичного звена, создание в малонаселенных пунктах субъектов Российской Федерации более 1 500 фельдшерско-акушерских пунктов и врачебных амбулаторий, приобретение более 1 300 мобильных медицинских комплексов;
- внедрение новой модели медицинской организации, оказывающей первичную медико-санитарную помощь, направленной на сокращение времени ожидания пациентом в очереди, создание комфортных условий для пациента более чем в 50% медицинских организаций;
- развитие службы охраны материнства и детства, укрепление материально-технической базы детских медицинских организаций,

повышение более чем на 50% доли посещений детьми медицинских организаций с профилактическими целями;

- борьбу с сердечно-сосудистыми заболеваниями, включая переоснащение региональных сердечно-сосудистых центров и первичных отделений, повышение до 60% доли рентген-эндоваскулярных вмешательств больным с острым коронарным синдромом;

- борьбу с онкологическими заболеваниями, включая проведение профилактических мероприятий и повышение уровня раннего выявления злокачественных новообразований, укрепление материально-технической базы медицинских организаций, внедрение новых высокоспецифичных методов диагностики, лечения и реабилитации, увеличение доли больных со злокачественными новообразованиями, выявленными на ранних стадиях;

- развитие технологий ядерной медицины, включая системное развитие инфраструктуры, разработку и внедрение оборудования для дистанционной и контактной лучевой терапии, новых радиофармацевтических препаратов для радионуклидной терапии, в том числе расширение применения альфа- и бетаизлучающих изотопов, расширение использования методов ядерной медицины для лечения неонкологических заболеваний и другие.

В рамках национального проекта «Образование» планируется осуществление мероприятий, направленных на решение следующих задач:

- вхождение Российской Федерации в топ-10 стран по уровню читательской, математической и естественно-научной грамотности, согласно результатам исследования PISA, проводимого Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) каждые три года;

- увеличение до 40% доли обучающихся общеобразовательных организаций, успешно продемонстрировавших высокий уровень владения цифровыми навыками;

- охват 100% обучающихся обновленными программами основного общего и среднего общего образования, позволяющими сформировать ключевые цифровые навыки в области финансовых, общекультурных, гибких компетенций, отвечающими вызовам современности;

- внедрение новых методов обучения и образовательных технологий, повышающих мотивацию к обучению и степень вовлеченности в образовательный процесс, а также обновление содержания и совершенствование методов обучения предметной области «Технология» в общеобразовательных организациях;

- формирование эффективной системы выявления, поддержки и развития способностей и талантов у детей и молодежи, направленной на самоопределение и профессиональную ориентацию.
- В системе профессионального образования Правительство РФ должно осуществлять мероприятия, обеспечивающие:
 - модернизацию профессионального образования, в том числе внедрение адаптивных, практико-ориентированных образовательных программ среднего профессионального и высшего образования;
 - формирование более 100 центров опережающей профессиональной подготовки и 5 тыс. мастерских, оснащенных современным оборудованием по стандартам WorldSkills Russia;
 - увеличение вдвое количества иностранных граждан, обучающихся в научно-образовательных организациях высшего образования, и трудоустройство лучших из них в Российской Федерации с учетом потребностей экономики.

3. Безработица как индикатор экономической безопасности

Состояние рынка труда как один из основных показателей эффективности функционирования экономического потенциала общества играет большую роль при изучении экономической безопасности страны. Важнейший индикатор рынка труда – уровень безработицы.

Одним из главных элементов политики любого государства, функционирующего в условиях рыночной экономики, является защита от безработицы. Такая политика имеет своей целью решение значимых экономических и социальных проблем.

Безработица с точки зрения безопасности – это прежде всего важнейший криминалистический фактор общества.

Анализ данных Росстата свидетельствует о стабильности негативной ситуации в этой области. Доля молодежи в возрасте 20–24 лет – наиболее криминально опасной возрастной категории – на протяжении 10 лет (2007–2016 гг.) в структуре безработных не опускалась ниже 20%, а в возрастной группе 25–29 лет колебалась в пределах 13–16%.

Выделяют следующие виды безработицы: фрикционную, структурную и циклическую.

Фрикционная безработица возникает в краткосрочном периоде при переходе с одного места работы на другое в силу несовершенства системы информации о наличии рабочих рук и вакансий. Она не

несет в себе отрицательных социально-экономических последствий для работника и не приводит к возникновению социальных взрывов и угроз в обществе.

Структурная безработица возникает при несовпадении структуры спроса и предложения рабочей силы. Данный вид безработицы имеет более негативный характер, чем фрикционная безработица. Структурная безработица возникает в связи с тем, что норма доходности и рентабельность в разных отраслях и секторах экономики различаются. В тех секторах, где рентабельность персонала и доходность производства выше, спрос на труд растет, происходит перетекание рабочей силы за более высокой заработной платой. Все это приводит к росту безработицы в одних отраслях и росту занятости в других. Структурная безработица, как правило, имеет место в среднесрочном периоде и может приобретать затяжной характер. Снижению структурной безработицы способствует грамотно построенная система переобучения, при этом возрастает роль профсоюзов.

Циклическая безработица имеет наиболее разрушительные последствия для социальной стабильности в обществе, так как она связана с двумя фазами промышленного цикла – кризисом и депрессией. Наличие циклической безработицы свидетельствует о неэффективности экономической политики государства или серьезных проблемах реформирования экономики. Основная экономическая проблема, связанная с безработицей, – это отставание фактического ВВП от его потенциального значения.

Как явление безработица предполагает экономические, финансовые, социальные, а также психологические издержки.

Финансовые издержки безработицы – это, во-первых, расходы на программы поддержки безработным, во-вторых, альтернативные издержки, объем которых оценивается суммой недополученных налогов и сокращением величины сбережений населения.

Социальные издержки связаны с ухудшением материального положения не только самих безработных, но и членов их семей, а также снижением уровня рождаемости.

В подавляющем большинстве случаев длительная безработица сопряжена также с серьезными психологическими издержками. Согласно данным статистики, среди безработных зафиксированы потеря мотивации к труду, рост заболеваемости, высокая доля самоубийств, рост числа преступлений, совершаемых безработными гражданами.

Все это позволяет охарактеризовать безработицу как негативный фактор, влияющий на состояние экономической безопасности государства.

Ситуация на рынке труда в сельской местности в 2017 г. по сравнению с 2013 г. существенно не изменилась. Сохраняющаяся дифференциация во многом обусловлена различиями в уровне социально-экономического развития муниципальных районов.

На рынке трудовых ресурсов большая доля безработных приходится на женщин: на начало 2017 г. – 52,6% от общего числа безработных. Наблюдается сокращение доли безработной молодежи в возрасте от 16 до 29 лет – с 19,6% в 2015 г. до 12,9% в 2017 г. Доля инвалидов среди безработных на 1 января 2018 г. составляла 7,8%.

Если же рассматривать ситуацию в региональном разрезе, то складывается следующая картина. В ряде регионов России безработица стабильно превышает 10%, а в Ингушетии в марте – мае 2019 г. она и вовсе достигала 26,2%.

Среди проблемных регионов – Республика Тыва (безработица на уровне 11,7%), Алтай (10,6%), а также в полном составе регионы Северо-Кавказского федерального округа, исключая Ставрополье. Помимо Ингушетии, это Дагестан (13,7%), Чечня (13,6%), Карачаево-Черкессия (12,2%), Кабардино-Балкарская Республика (10,9%).

Таким образом, в восьми регионах России уровень безработицы выше 10%. Очевидно, меньше всего работает население в тех субъектах, которые получают дотации из федерального центра, включая республики Северного Кавказа. По мнению экспертов, у этих регионов есть все ресурсы для того, чтобы повышать квалификацию работающего населения, однако эти возможности практически не используются. В то же время расходы бюджета на такие регионы только растут, а частный капитал и инвестиции в них не аккумулируются.

В основном в этот список входят депрессивные, высокодотационные регионы. В 2018 г., по данным Минфина России, Дагестану было выделено свыше 59 млрд рублей. Чечня из бюджета получила более 27 млрд рублей, Тува – 15,7 млрд рублей, Кабардино-Балкария – более 11 млрд рублей. Республике Алтай было выделено 9,6 млрд рублей, дотации Ингушетии составили 9,1 млрд рублей, Северная Осетия – Алания получила 8,9 млрд рублей. И год от года подобные вливания из бюджета растут. При этом увеличение дотаций пока не оказало позитивного влияния на разрешение глобальных социальных проблем в этих регионах, в том числе и на безработицу.

При оценке ситуации в регионах – лидерах по уровню безработицы важно учитывать целый ряд факторов, в частности аграрную направленность регионов и то, что многие из них являются моноотраслевыми. Например, Тыва – очень отдаленный, изолированный регион.

В ближайшее время ситуация с донорами и дотационными регионами в Российской Федерации едва ли серьезно изменится: как резкое снижение уровня дотаций, к которому уже привыкли регионы, так и его повышение несут в себе риски и издержки.

Безработица в целом по России в последнее время держится на одном уровне. Данные по разным регионам существенно различаются, однако в среднем по стране уровень безработицы в 2018 г. составил 4,5%.

Следует отметить, что безработица способна привести к разрыву общественных связей, обострению социальной напряженности.

Изменение природы безработицы происходило постепенно: если изначально основным фактором увеличения уровня безработицы было падение спроса на труд при сокращении производства¹, то в дальнейшем возросло значение структурных факторов, диспропорций спроса на труд и предложения труда в территориальном, профессионально-квалификационном и демографическом разрезах.

Это нашло отражение в следующем:

- в увеличении длительности безработицы;
- усилении территориальной дифференцированности безработицы;
- обострении проблемы очаговой безработицы;
- увеличении возрастных разрывов в уровне и продолжительности безработицы.

В качестве мер, направленных на борьбу с безработицей, можно выделить:

- 1) предоставление гражданам новых источников дохода путем расширения программ поддержки малого и среднего предпринимательства;
- 2) создание новых рабочих мест;
- 3) предоставление возможности получения послевузовского образования;
- 4) предоставление возможности получения новых знаний по профессии;
- 5) повышение уровня культуры и качества жизни;
- 6) изменение потребительских предпочтений населения;
- 7) повышение образовательного уровня бедных слоев населения;
- 8) повышение уровня юридической и финансовой грамотности и уровня благосостояния населения;
- 9) изменение качества рабочей силы;
- 10) укрепление социальной ответственности и социальной солидарности бизнес-сообщества.

¹ Маликов М.Ф. Региональное право: учеб. пособие: в 5 т. Т. 4: Региональное управление и правотворчество. – Уфа: Изд-е Башкирск. ун-та, 2002.

4. Экономические аспекты пенсионного обеспечения граждан в России и за рубежом. Виды мошеннических схем с пенсионными планами

Существующие типы пенсионных систем оказывают значительное влияние на пенсионное обеспечение граждан. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) определяет два варианта пенсионных вознаграждений граждан: с установленными взносами и с установленными выплатами. Согласно первому варианту пенсионный план работников формируется за счет средств работодателя (а в отдельных модификациях данной системы – за счет софинансирования с работником), второй вариант предусматривает единовременную выплату пенсионного вознаграждения гражданам по выходе на пенсию (такой вариант встречается крайне редко, например, в Японии, Саудовской Аравии, Омане и других богатых нефтедобывающих странах Ближнего Востока).

Пенсионные планы с установленными взносами применяются в подавляющем большинстве стран мира, и соответственно действуют следующие типы пенсионных систем:

- 1) распределительная (солидарная);
- 2) накопительная (капитализированная);
- 3) смешанная (распределительно-накопительная).

Система распределительного типа предполагает перераспределение пенсионных взносов работающих граждан в пользу пенсионеров в зависимости от объема уплаченных участником взносов в пенсионную систему. Система данного типа применялась в России до 2002 г.

Накопительная (капитализированная) система предполагает формирование пенсионных взносов как за счет работодателя, так и за счет работника организации. При этом минимальный (страховой) объем отчислений гарантируется государством или пенсионным фондом, а накопительная часть финансируется в основном работником. Такая система просуществовала в России до замораживания накопительной части пенсии в 2014 г.

Смешанная система имеет признаки как солидарной, так и накопительной пенсионной системы. Минимальная пенсия (страховая) гарантируется государством за счет средств работодателя, дополнительная часть обеспечивается работником (при этом применяются различные стимулирующие виды поощрений, индивидуальные пенсионные

баллы, повышающие коэффициенты и иные инструменты). В России переход к смешанной системе официально провозглашен в 2018 г.

Основные виды пенсионных планов охарактеризованы в табл. 7.1.

Таблица 7.1

Основные виды пенсионных планов и их характеристика

Пенсионный план с установленными взносами	Государственный пенсионный план	Пенсионные планы с застрахованными выплатами	Пенсионные планы группы работодателей	Планы с установленными выплатами
Компания осуществляет установленные выплаты в пенсионный фонд. Компания в дальнейшем не несет ответственности			Может быть либо планом с установленными выплатами, либо планом с установленными взносами	Предполагает индивидуальные выплаты. Величина взносов определяется актуариями
Пенсионеры получают прибыль на инвестированные средства	Пенсионеры получают пенсию в установленном государством размере	Пенсионеры получают суммы, установленные фондом	Пенсионеры получают суммы, установленные фондом, и часть прибыли на инвестированные средства	Пенсионеры получают суммы, установленные фондом
Риск ложится на пенсионеров	Риск ложится на государство	Риск ложится на страховую компанию	Риск ложится на компанию и государство	Риск ложится на компанию
Актуариев нет	Государственные актуарии	Актуарии страховой компании	Актуарии групп компаний	Актуарии компании
Все фонды могут предоставлять пособия по временной нетрудоспособности				
Вариант предусмотрен в странах Восточной Европы	Вариант предусмотрен в Российской Федерации и странах СНГ	Вариант предусмотрен во Франции, Швеции, Норвегии, Дании, Финляндии	Вариант предусмотрен в США, Англии, Бельгии	Вариант предусмотрен в Японии, Саудовской Аравии, Омане, Объединенных Арабских Эмиратах, на Мальте

Качество и уровень пенсионной системы определяются на основе Глобального пенсионного индекса (Global Retirement Index). Его ежегодно публикует французская компания по управлению активами Natixis Investment Managers.

На основе данных Всемирного банка и официальной статистики 43 государств составители рейтинга оценивают различные параметры жизни пенсионеров – от возможности трудоустройства до доступности медицинских услуг.

Рейтинг учитывает 18 показателей, которые оцениваются от 0 до 100% и разбиты на четыре группы:

- материальное благополучие (уровень экономического неравенства, медианная заработная плата, уровень безработицы);
- здравоохранение (продолжительность жизни, государственные расходы в сфере здравоохранения на душу населения, расходы по страхованию здравоохранения);
- качество жизни (удовлетворенность жизнью, уровень загрязнения атмосферы, качество воды и санитарная обстановка, биологическое разнообразие и среда обитания, окружающая среда);
- финансовое состояние (доля пенсионеров по отношению к работающему населению, невозвращаемые банковские кредиты, инфляция, процентная ставка, налоговое бремя, государственное управление, уровень госдолга) (табл. 7.2).

Россия традиционно занимает самые последние места индекса Natixis, где находятся также преимущественно другие страны БРИКС, Турция и Греция. Не стал исключением и 2018 г., причем по некоторым показателям позиции нашей страны даже ухудшились.

Исходя из табл. 7.2, по продолжительности жизни пенсионеров Россия выиграла две позиции и с 40-го места в мире в 2016 г. переместилась на 38-е место в 2018 г., качество жизни пенсионеров при этом снизилось: страна потеряла две позиции, переместившись с 54-го места на 56-е (сказалась плохая экология). Вместе с тем следует отметить, что по совокупности показателей для России характерна положительная динамика: она переместилась с 43-го места в мире в 2016 г. на 38-е место в 2018 г.

При этом лучше всего в России обстоят дела с коэффициентом демографической нагрузки: по этому показателю наша страна на 11-м месте в мире (однако доля пенсионеров относительно работающего населения продолжает расти).

Таблица 7.2

*Баллы России по ключевым показателям
индекса жизни пенсионеров*

Подындексы	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1. Финансы на пенсии, в том числе: 1.1. Коэффициент зависимости пожилых 1.2. Проблемные банковские кредиты 1.3. Инфляция 1.4. Процентная ставка 1.5. Налоговая нагрузка 1.6. Государственное управление 1.7. Государственная задолженность	40	41	38
2. Материальное благосостояние, в том числе: 2.1. Равенство доходов 2.2. Доход на душу населения 2.3. Безработица	52	47	46
3. Качество жизни, в том числе: 3.1. Счастье 3.2. Качество воздуха 3.3. Вода и санитария 3.4. Биологическое разнообразие и среда обитания 3.5. Экологические факторы	54	58	56
4. Здоровье, в том числе: 4.1. Продолжительность жизни 4.2. Расходы на здравоохранение на душу населения 4.3. Расходы на здравоохранение, не покрываемые страховкой	40	36	38
Место в мире по совокупности показателей	43	40	38

Еще один показатель, по которому Россия не уступает развитым странам, – это уровень валового национального дохода (ВНД) на душу населения. У нашей страны он даже выше среднемирового значения.

Однако, как отмечалось выше, финансовая составляющая – самая слабая сторона жизни российских пенсионеров. Статистические данные по показателям финансового обеспечения представлены в табл. 7.3.

Таблица 7.3

Средний размер пенсии в Российской Федерации за 2011–2018 гг.

Средний размер пенсии в России	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Всего	7593,9	8272,7	9153,6	10 029,7	10 888,7	12 080,9	17 425,6	18 471,0
из них:								
– пенсии по старости	8165,8	8876,1	9790,1	10 716,4	11 569,1	12 830,4	18 172,5	19 262,0
– пенсии по инвалидности	5136,5	5539,3	6106,3	6669,2	7209,9	8040,1	13 253,7	14 048,1

Величина пенсионных выплат в номинальном выражении растет, вместе с тем реальный размер пенсии российских граждан сокращается, что сказывается на их финансовом благополучии.

Сравнение размера пенсии и продолжительности жизни в России с аналогичными показателями зарубежных стран (табл. 7.4) позволяет оценивать уровень жизни российских пенсионеров как крайне низкий.

Таблица 7.4

Соотношение размера пенсии в России и за рубежом и продолжительностью жизни

Страны	Средний размер пенсии, долл. США	Продолжительность жизни, лет
Дания	2800	79,6
Финляндия	1900	78,3
Норвегия	1842	83,2
Израиль	1350	83,0

Страны	Средний размер пенсии, долл. США	Продолжительность жизни, лет
Германия	1250	77,6
Испания	1190	84,3
США	1164	75,3
Швейцария	874	82,5
Франция	717	84,3
Польша	380	71,3
Латвия	298	72,5
Россия	263	67,5
Беларусь	175	65,8
Аргентина	96	69,0
Молдова	79	60,5

Таким образом, показатели пенсионного обеспечения граждан в России существенно ниже среднеевропейских показателей в целом, это соотношение составляет 1: 6 (в среднем пенсионеры развитых стран получают в 6 раз больше россиян). Учитывая возраст выхода на пенсию (в среднем 65 лет) и среднюю продолжительность жизни (67,5 лет), можно констатировать наличие отрицательного экономического эффекта (люди не проживают 18 лет – планируемый период начисления пенсий в Пенсионном фонде РФ с момента выхода на пенсию) для данной категории граждан, численность которой на 2018 г. составляла 43,1 млн человек.

Отдельной категорией граждан, которая занимает в некотором роде особое положение в любой из стран мира, являются сотрудники полиции. Проведем анализ соотношения пенсий сотрудников органов внутренних дел в России и за рубежом.

В табл. 7.5 показано соотношение размера денежного довольствия и размера пенсии сотрудника полиции в России.

Если сопоставить среднемесячный доход сотрудника полиции с прожиточным минимум и средним заработком по промышленности, то очевидно, что это соотношение имеет отрицательную динамику. Так, средний размер денежного довольствия сотрудника полиции в 2018 г. составлял примерно 40 тыс. рублей, а средняя заработная плата по промышленности – 43 381 рубль. При этом размер денежного довольствия превышает прожиточный минимум менее чем в 3,5 раза.

В свою очередь, средний размер пенсии сотрудника полиции составил чуть менее 15 тыс. рублей, что превышает величину прожиточного минимума менее чем в 1,5 раза и ниже средней заработной платы по промышленности в 2,9 раза.

Таблица 7.5

Соотношение размера денежного довольствия и размера пенсии сотрудников полиции в Российской Федерации

Период, за который исчислена величина прожиточного минимума	Величина прожиточного минимума в целом по Российской Федерации (в руб.)				Средняя заработная плата по промышленности в 2018 г. в Российской Федерации	Средний размер денежного довольствия сотрудника полиции в Российской Федерации	Средний размер пенсии сотрудника полиции в Российской Федерации
	на душу населения	для трудоспособного населения	для пенсионеров	для детей			
2018 г.	10 451	11 310	8615	10 302	43 381*	40 002**	14 986

* Средняя зарплата в России по регионам в 2018 году // Финкан. URL: http://fincan.ru/articles/16_srednyaya-zarplata-v-rossii-po-regionam-v-2018-godu/ (дата обращения: 15.11.2019).

** Зарплата в полиции в России // VisaSam. URL: <https://visasam.ru/russia/rabotavrf/zarplata-policii-v-rossii.html> (дата обращения: 15.11.2019).

Средний размер пенсии сотрудников полиции за рубежом находится в диапазоне от 1 200 до 2 500 долл. США, в то время как размер пенсии сотрудника полиции в России составляет в среднем 220 долл. США.

Таким образом, соотношение по пенсионному обеспечению составляет минимум 1: 6, а максимум 1 : 11.

В заключение приведем основные виды мошеннических действий с пенсионными планами граждан.

1. Оформление гражданами фиктивных пенсий по подложным документам или сокрытие (непредставление) гражданами информации, влияющей на размер и выплату пенсии (например, несообщение в центр занятости при получении пособия по безработице о том, что гражданин получает трудовую пенсию по старости).

2. Нарушение Федерального закона от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» путем присвоения средств клиентов при назначении и выплате фондами накоплений умерших застрахованных лиц для передачи их правопреемникам.

3. Переманивание клиентов друг у друга по принципу сетевого маркетинга. Фонды нанимают агентов, которым за каждый новый договор выплачивают вознаграждение. Агенты ходят по квартирам и предлагают перевести пенсию (СНИЛС-мошенничество). В ПФР обращаются тысячи граждан с жалобами на неправомерный, без их ведома (согласия), перевод накоплений для пенсий из одного фонда в другой. Дело в том, что с 2015 г. законодательство о пенсионных накоплениях изменилось, и теперь без потерь переводить деньги из фонда в фонд будущий пенсионер может не чаще чем один раз в пять лет. Если же он решит сделать это досрочно, то лишается инвестиционного дохода. Соответственно, при переводе денег клиента (либо без его ведома, либо уговорив его и не предупредив о потерях) фиксировать инвестиционный доход уже не нужно.

4. Другой вид СНИЛС-мошенничества – обман клиентов под видом кадровых агентств. Пришедшие на собеседование люди заполняют анкеты и наряду с соглашением о поиске подходящих вакансий подписывают заявление о переводе отчислений накопительной части пенсии в негосударственный пенсионный фонд (НПФ). После оформления всех бумаг соискателям обещают перезвонить, после чего им потребуется подтвердить свое согласие о переводе накоплений, а по истечении нескольких дней им будут предложены подходящие вакансии. После подтверждения согласия по телефону соискателю рабочего места звонки больше не поступают, а результатом обращения в кадровое агентство становится очередное обещание, что в скором времени с ним свяжутся. Посредники, осуществляющие обман или манипулирование людьми, участвуя в подобном СНИЛС-мошенничестве, за каждого привлеченного участника НПФ получают агентское вознаграждение в размере 3–5 тыс. руб., которое выплачивается после перечисления накопительной части пенсии.

5. Получение гражданином пенсии по потере кормильца без извещения ПФР о прекращении учебы в вузе.

6. Перевод представителями уполномоченных органов (военные комиссары, пенсионные фонды) пенсий за границу уехавшим туда гражданам, не имеющим права на пенсию, либо выплата пенсий на территории Российской Федерации.

7. Получение пенсии по доверенности. Этот документ обычно выдается на длительный период, и некоторые граждане продолжают получать деньги даже после смерти пенсионера.

Таким образом, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, пенсионная система Российской Федерации определяется как пенсионные планы с установленными взносами.

Во-вторых, развитие пенсионной системы должно осуществляться по направлению трехуровневого софинансирования: работник, компания, государство.

В-третьих, социальная структура российского общества обусловлена индустриальной экономикой, т. е. большое число пенсионеров – люди наемного труда, вследствие чего у них пенсии ниже.

В-четвертых, в России размер пенсии составляет 25% утраченного заработка, что существенно ниже нормы пенсии, установленной Международной организацией труда (МОТ), – 40% утраченного заработка. Кроме того, сохраняется проблема инфляции.

В-пятых, уровень пенсионного обеспечения сотрудников полиции в России существенно ниже аналогичных показателей за рубежом, что требует серьезной проработки мер по улучшению уровня жизни данной категории граждан на государственном уровне.

В-шестых, основными видами мошенничества с пенсиями являются СНИЛС-мошенничество, получение пенсий по подложным документам или лицами, потерявшими право на данный вид пенсии, присвоение средств с пенсионных счетов умерших клиентов.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите инструменты социальной политики.
2. Дайте определение понятиям «социальная безопасность», «социальная стабильность».
3. Назовите объекты индикативного анализа экономической безопасности со стороны социального фактора.
4. По каким направлениям проводится финансирование социальной сферы?
5. Назовите основные направления социальной политики.
6. Охарактеризуйте социальные издержки безработицы.
7. Какими индикаторами измеряется дифференциация населения по уровню доходов?
8. Охарактеризуйте финансовые издержки безработицы.
9. Охарактеризуйте психологические издержки безработицы.
10. Какие виды безработицы различают? Какой из них наиболее четко отражает состояние экономики?
11. Какие изменения произошли в характере безработицы со временем?

12. Какие виды пенсионных планов существуют?
13. Какими показателями оценивают уровень жизни пенсионеров?
14. Каково соотношение размера пенсии и доходов населения?
15. Раскройте экономические аспекты пенсионного обеспечения граждан в России и за рубежом.
16. Каковы основные виды мошеннических схем с пенсионными планами?

Компетентностно-ориентированные вопросы и задания

Темы для рефератов и докладов

1. Борьба с голодом и нищетой в мире.
2. Разрыв между богатыми и бедными: способы преодоления.
3. Оценка угроз в социальной сфере России.
4. Социальные аспекты экономической безопасности.
5. Социальная дифференциация населения как угроза экономической безопасности.

Задача 1

На основании исходных данных (табл. 1–9) рассчитайте показатели табл. 10 (для работающего населения) и табл. 11 (для безработных). Сделайте выводы по изменению уровня жизни (как угрозе экономической безопасности) в Российской Федерации (УРЧ), если:

- 1) НДФЛ в России увеличится с 13 до 25%, при этом государство будет субсидировать индивидуума на сумму 5 500 рублей ежемесячно;
- 2) НДФЛ в России снизится до 9%;
- 3) пособие по безработице будет выдаваться в течение 6 месяцев.

Таблица 1

Уровень заработной платы в разных странах мира

Страна	Пособие по безработице	Минимальная почасовая оплата труда, долл. США	Средняя заработная плата в месяц в национальной валюте	Средняя заработная плата в год в национальной валюте
Бразилия	510 реалов	3,0	1353,6 реала	16 024,32 реала
Германия	1100 евро	12,6	3900 евро	46 800 евро
Индия	—	—	25 218 рупий	302 616 рупий
Китай	608 юаней	2,1	2687 юаней	32 244 юаня
Россия	4900 руб.	2,0	21 069 руб.	252 828 руб.
США	1000 долл.	15,0	3330 долл.	39 960 долл.
Турция	25, 40 или 50% от средней заработной платы	7,0	3000 лир	36 000 лир
ЮАР	38–60% от уровня предыдущей заработной платы	3,1	3000 рандов	36 000 рандов

Таблица 2

Курсы валют Банка России в среднем за 2020 г.

Буквенный код	Количество единиц	Валюта	Курс
BRL	1	Бразильский реал	15,4811
EUR	1	Евро	87,9668
INR	100	Индийская рупия	1,0597
CNY	10	Китайский юань	11,2412
USD	1	Доллар США	79,8392
TRY	1	Турецкая лира	12,1272
ZAR	10	Южноафриканский рэнд	4,4451

Таблица 3

Размеры ставок подоходного налога в Бразилии в 2020 г.

Доход за год в бразильских реалах	Налоговая ставка, %
1–18 799	—
18 800–28 174	7,5
28 175–37 566	15
37 567–46 939	22,5
Более 46 939	27,5

Таблица 4

Размеры ставок подоходного налога в Турции в 2020 г.

Доход за год, турецкие лиры	Налоговая ставка, %
0–8800	15
8801–22 000	10
22 001–50 000	27
Свыше 50 000	35

Таблица 5

Ставки подоходного налога в ЮАР в 2020 г. для единственного налогоплательщика

Налоговый доход, рэнды	Сумма налога, рэнды	Условие увеличения налога
0–140 000	0	+ 18% с суммы 1 рэнд и более
140 001–221 000	25 200	+ 25% с суммы более 140 000 рэндов

Окончание табл. 5

Налоговый доход, рэнды	Сумма налога, рэнды	Условие увеличения налога
221 001–305 000	45 450	+ 30% с суммы более 221 000 рэндов
305 001–431 000	70 650	+ 35% с суммы более 305 000 рэндов
431 001–552 000	114 750	+ 38% с суммы более 431 000 рэндов
552 001 и выше	160 730	+ 40% с суммы более 552 000 рэндов

Таблица 6

**Размеры ставок подоходного налога в Германии в 2020 г.
для индивидуума**

Доход за год, евро	Налоговая ставка, %
До 8004	0
8005–52 881	14
52 882–250 730	42
Более 250 730	45

Таблица 7

Размеры ставок подоходного налога в Индии в 2020 г.

Доход за год, индийские рупии	Налоговая ставка, %
1–180 000	0
180 001–500 000	10
500 001–800 000	20
Более 800 000	30

Таблица 8

Размеры ставок подоходного налога в Китае в 2020 г.

Доход в месяц, юани	Налоговая ставка, %
1–1500	3
1501–4500	10
4501–9000	20
9001–35 000	25
35 001–55 000	20
55 001–80 000	35
Более 80 000	45

Ставки подоходного налога в США в 2020 г.

Налоговый доход, долл.	Сумма налога, долл.	Условие увеличения налога
Для единственного налогоплательщика		
0–8500	0	+ 10% с суммы более 0 долл.
8501–34 500	850	+ 15% с суммы более 8500 долл.
34 501–83 600	4750	+ 25% с суммы более 34 500 долл.
83 601–174 400	17 025	+ 28% с суммы более 83 600 долл.
174 401–379 150	42 449	+ 33% с суммы более 174 400 долл.
Свыше 379 150	110 016	+ 35% с суммы более 379 150 долл.
Для состоящих в браке, подающих совместную декларацию		
0–17 000	0	+ 10% с суммы более 0 долл.
17 001–69 000	1700	+ 15% с суммы более 17 000 долл.
69 001–139 350	9500	+ 25% с суммы более 69 000 долл.
139 351–212 300	27 087,5	+ 28% с суммы более 139 350 долл.
212 301–379 150	47 513,5	+ 33% с суммы более 212 300 долл.
Свыше 379 150	102 574	+ 35% с суммы более 379 150 долл.
Для состоящих в браке, подающих декларацию раздельно		
0–8500	0	+ 10% с суммы более 0 долл.
8501–34 500	850	+ 15% с суммы более 8500 долл.
34 501–69 675	4750	+ 25% с суммы более 34 500 долл.
69 676–106 150	13 543,75	+ 28% с суммы более 69 675 долл.
106 151–189 575	23 756,75	+ 33% с суммы более 106 150 долл.
Свыше 189 575	51 587	+ 35% с суммы более 189 575 долл.

Налоговый доход, долл.	Сумма налога, долл.	Условие увеличения налога
Для одиноких с детьми		
0–2300	0	+ 15% с суммы более 0 долл.
2301–5450	345	+ 25% с суммы более 2300 долл.
5451–8300	1132,5	+ 28% с суммы более 5450 долл.
8301–11 350	1930,5	+ 33% с суммы более 8300 долл.
Свыше 11 350	2937	+ 35% с суммы более 11 350 долл.

Таблица 10

**Уровень развития человеческого капитала
(для работающего населения)**

Страна	Средняя заработная плата в год в национальной валюте	Ставка НДФЛ, %	Доход в национальной валюте	Доход в долл. США	Уровень развития человеческого капитала (УРЧ)
1	2	3 (данные из табл. 3–9)	4 (гр. 2 – гр. 3)	5 (данные из табл. 2)	6 (гр. 5 / среднее мировое значение)
Бразилия	16024,32 реала				
Германия	46 800 евро				
Индия	302 616 рупий				
Китай	32 244 юаня				
Россия	252 828 руб.				
США	39 960 долл.				
Турция	36 000 лир				
ЮАР	36 000 рандов				
Среднее мировое значение	x	x	x	6025	1,0

**Уровень развития человеческого капитала
(для безработного населения)**

Страна	Пособие по безработице в месяц	Период выплат	Сумма выплат в национальной валюте	Доход в долл. США	Уровень развития человеческого капитала (УРЧ)
1	2	3	4 (гр. 2 × × гр. 3)	5 (данные из табл. 2)	6 (гр. 6 / среднемировое значение)
Бразилия	510 реалов	6 месяцев			
Германия	1100 евро	12 месяцев			
Индия	—	—			
Китай	608 юаней	3 месяца			
Россия	4500 руб.	2 месяца	.		
США	1000 долл.	6 месяцев	.		.
Турция	50% от ср. з/п	3 месяца			
ЮАР	60% от уровня среднемесячной заработной платы	1 месяц			
Среднее мировое значение	х	х	х	615	1,0

Пример 1

На основании исходных данных рассчитайте показатели таблицы. Определите уровень безработицы. Рассчитайте отставание фактического ВВП от потенциального, если коэффициент Оукена составляет 3,0.

Определите влияние на уровень безработицы и систему экономической безопасности следующих событий.

1. Приток иммигрантов в страну в 3-м году составил 2,5 млн чел., из них:

- рабочая сила – 0,7 млн чел.;
- безработные – 1,4 млн чел.;
- исключенные из экономически активного населения – 0,4 млн чел.

2. Отток эмигрантов из страны в 3-м году составил 5,0 млн чел., из них:

- рабочая сила – 4,0 млн чел.;
- безработные – 0,8 млн чел.;
- исключенные из экономически активного населения – 0,2 млн чел.

Влияние уровня безработицы на систему экономической безопасности

Показатели	Годы			3-й год в % к 1-му году
	1-й	2-й	3-й	
1. Фактический ВВП, млн усл. ед. в сопоставимых ценах	678 051	690 130	703 245	
2. Численность населения, млн чел.	143,8	143,8	143,7	
3. Доля экономически активного населения	0,57	0,59	0,60	
4. Численность экономически активного населения (п. 2 × п. 3)				
5. Численность безработных, млн чел.	5,6	5,9	6,2	
6. Уровень безработицы, % (п. 5 / п. 4 × 100%)				
7. Экономический эффект (отставание фактического ВВП от потенциального, млн усл. ед. (п. 6 / 100 × 3 × п. 1)				

Решение:

1. Численность экономически активного населения = численность населения * доля экономически активного населения:

1-й год: $143,8 * 0,57 = 82,0$;

2-й год: $143,8 * 0,59 = 84,8$;

3-й год: $143,7 * 0,60 = 86,2$.

2. Уровень безработицы, %:

1-й год: $5,6 / 82,0 = 6,8$;

2-й год: $5,9 / 84,8 = 7,0$;

3-й год: $6,2 / 86,2 = 7,2$.

3. Экономический эффект (отставание фактического ВВП от потенциального, млн руб.):

1-й год: $0,068 * 3,0 * 678\,051 = 138\,322$ млн усл. ед.

2-й год: $0,07 * 3,0 * 690\,130 = 144\,927,3$ млн усл. ед.

3-й год: $0,072 * 3,0 * 703\,245 = 150\,900,9$ млн усл. ед.

Методические указания к примеру

1. Для определения влияния притока иммигрантов в страну в количестве 2,5 млн чел. необходимо:

а) определить уровень безработицы (u), %:

$u = (\text{численность безработных в стране} + \text{численность безработных иммигрантов}) / (\text{численность экономически активного населения} + \text{безработные иммигранты} + \text{исключенные из экономически активного населения иммигранты}) * 100\%$

б) определить прирост безработицы (Δu):

$\Delta u = \text{расчетное значение уровня безработицы (п. 1а)} - \text{фактическое значение уровня безработицы (п. 6 таблицы)}$

2. Для определения влияния оттока эмигрантов из страны в количестве 5 млн чел. необходимо:

а) определить уровень безработицы, %:

$$u = \frac{\begin{array}{l} \text{Численность безработных в стране} - \\ - \text{Безработные эмигранты} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{Численность экономически активного населения} - \\ - \text{Общее количество эмигрантов} \end{array}} \times 100\%;$$

б) определить прирост безработицы (Δ):

$\Delta u = \text{расчетное значение уровня безработицы (п. 2а)} - \text{фактическое значение уровня безработицы (п. 6 таблицы)}$

Задача 2

На основании исходных данных рассчитайте показатели таблицы. Определите уровень безработицы. Рассчитайте отставание фактического ВВП от потенциального, если коэффициент Оукена составляет 3,5.

Определите влияние на уровень безработицы и систему экономической безопасности следующих событий.

1. Приток иммигрантов в страну в 3-м году составил 2,8 млн чел., из них:

- рабочая сила – 0,5 млн чел.;
- безработные – 1,5 млн чел.;
- исключенные из экономически активного населения – 0,8 млн чел.

2. Отток эмигрантов из страны в 3-м году составил 4,0 млн чел., из них:

- рабочая сила – 3,0 млн чел.;
- безработные – 0,8 млн чел.;
- исключенные из экономически активного населения – 0,2 млн чел.

**Влияние уровня безработицы на систему
экономической безопасности**

Показатели	Годы			3-й год в % к 1-му году
	1-й	2-й	3-й	
1. Фактический ВВП, в сопоставимых ценах	5569801	5445487	6014570	
2. Численность населения, млн чел.	144,8	141,8	142,7	
3. Доля экономически активного населения	0,68	0,69	0,70	
4. Численность экономически активного населения (п. 2 × п. 3)				
5. Численность безработных, млн чел.	6,2	6,9	7,3	
6. Уровень безработицы, % (п. 5 / п. 4 × 100%)				
7. Экономический эффект (отставание фактического ВВП от потенциального, млн усл. ед. (п. 6 / 100 × 3 × п. 1)				

Задача 3

На основании исходных данных требуется определить общую сумму вложений в человеческий капитал и срок окупаемости вложений в человеческий капитал для студентов С.А. Петрова и А.Н. Козловой, заполнив приведенную ниже таблицу.

Исходные данные:

- 1) оба студента не работают в течение всего периода обучения;
- 2) оба студента учатся платно, плата фиксированная – 45 тыс. рублей в год;
- 3) период обучения – 5 лет;
- 4) оба студента снимают однокомнатную квартиру в течение всего срока обучения: С.А. Петров – в районе А за 9 тыс. рублей в месяц, А.Н. Козлова – в районе Б за 7 тыс. рублей в месяц;
- 5) по окончании обучения С.А. Петров планирует стать менеджером с ежемесячным доходом в размере 42 тыс. рублей, А.Н. Козлова – юрисконсульт с ежемесячным доходом в размере 40 тыс. рублей;
- 6) прочие прямые затраты в обоих случаях составляют 5% от всех прямых затрат;
- 7) оба студента являются относительно здоровыми.

Расчет вложений в человеческий капитал

Прямые издержки	Сумма, руб.	Альтернативные издержки	Сумма, руб.
1. Оплата обучения			
2. Плата за проживание			
3. Питание			
4. Проезд			
5. Одежда			
6. Развлечения и отдых			
7. Медицинские расходы			
8.			
9.			
10.			
Всего затрат			
Срок окупаемости, лет			

Задача 4

На основании исходных данных рассчитайте показатели, заполнив пустые ячейки в таблице. Проведите анализ социальных расходов. Сделайте выводы относительно доли социальных выплат в ВВП страны.

**Расходы федерального бюджета
на финансирование социальных выплат и льгот в 2018 г.,
за исключением страховых и квазистраховых выплат, млн руб.**

Меры социальной поддержки	Расходы федерального бюджета
Пособия и льготы, страхующие население от рисков, включая материнский капитал	
Пособия и льготы семьям и детям	99 932,39
Материнский капитал	300 956,05
Пособия и льготы жертвам ядерных катастроф	27,69
Пособия по безработице незастрахованным лицам	34 149,06
Пособия беженцам	0,01
Пособия и льготы инвалидам	430 366,03
Социальная доплата к пенсии	40 500
Всего	
Прочие виды социальных выплат	
Компенсации ущерба от природных катастроф, пособия репрессированным и др.	26 206,93
Выплаты лицам, имеющим особые заслуги перед государством	83 580,37
Страховые программы государства в качестве работодателя	89 361,84
Доплаты к пенсиям	4033,59
Всего	
Итого	
ВВП	65 424 011
Доля мер социальной поддержки в ВВП, %	
Доля прочих видов социальных выплат в ВВП, %	

Задача 5

На основании исходных данных проанализируйте показатели социальной сферы. Сделайте выводы относительно динамики изменения показателей за исследуемый период, установите величину пороговых значений данных показателей.

Анализ показателей социальной сферы России

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Пороговое значение	Изменение (2019 г. в % к 2017 г.)
1. Уровень безработицы, %	5,2	4,8	4,6		
2. Продолжительность жизни, лет	72,7	72,9	73,1		
3. Децильный коэффициент, раз	15,5	15,2	15,6		
4. Доля в населении граждан, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, %	13,2	12,9	12,7		
5. Коэффициент рождаемости, ‰	11,5	10,9	12,7		
6. Коэффициент смертности, ‰	12,4	12,5	13,9		
7. Естественный прирост (убыль) населения, ‰	-0,9	-1,6	-1,2		
8. Реальные располагаемые денежные доходы населения, в % к предыдущему году	99,5	100,1	100,8		
9. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников, руб.	39 167,0	43 724,0	47 468,0		

Окончание таблицы

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Поро- говое значение	Изменение (2019 г. в % к 2017 г.)
10. Прожиточный минимум, руб.	10 088,0	10 287,0	11 185,0		
11. Средний размер назначенных пенсий, руб.	12 887,0	13 360,2	14 198,0		
12. Соотношение среднего размера назначенных пенсий с прожиточным минимумом, %	155,0	157,5	160,5		
13. Коэффициент Джини	0,409	0,411	0,413		
14. Количество зарегистрированных преступлений, тыс.	20,6	19,9	20,2		
15. Заболеваемость населения по основным классам болезней, тыс. чел.	114 382,0	116 462,0	118 745,2		
16. Доля расходов на образование и здравоохранение в ВВП страны, %	6,8	6,1	5,4		

Глава 8

РОССИЯ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Цель изучения главы: определение роли России в мировой экономике, выявление основных проблем и путей их решения.

1. Внешнеэкономическая безопасность России: содержание, угрозы и оценка состояния.
2. Участие России в мировом хозяйстве. Пороговые значения показателей экономической безопасности во внешнеторговой сфере.
3. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности.
4. Правовые основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов – участников внешнеэкономической деятельности.

1. Внешнеэкономическая безопасность России: содержание, угрозы и оценка состояния

В декабре 2011 г. Россия официально вступила во Всемирную торговую организацию (ВТО). В той или иной степени международные правила внешнеторговой деятельности повлияли на функционирование и развитие практически всех отраслей и предприятий национальной экономики, а значит, и на все российское население.

Во внешнеэкономической деятельности государства немалое значение имеют вопросы неопределенности, рисков, угроз, присущих процессу усиления взаимозависимости национальных экономик, а также оценки этих угроз с целью выработки адекватных мер по их нейтрализации. Речь идет о внешнеэкономической безопасности как специфическом виде национальной экономической безопасности.

Актуализация проблемы обеспечения экономической безопасности в целом и ее внешнеэкономического компонента в частности произошла в начале 1990-х гг., при переходе России к рынку, сопровождаемом либерализацией внешней торговли и резким повышением степени открытости экономики, что наряду с другими последствиями привело к затяжному трансформационному спаду. После проведения ряда научных исследований и дискуссий в 1996 г. была сформулирована и принята на официальном уровне Государственная стратегия

экономической безопасности Российской Федерации. Характерно, что даже спустя более чем 20 лет проблемы внешнеэкономических угроз и их влияния на национальную безопасность, освещенные в ней, ждут своего решения. В их числе усиление топливно-сырьевой направленности экономики, низкая конкурентоспособность отечественной продукции, подрыв НТП и др.

Рассматриваемое явление – внешнеэкономическая безопасность – находится на стыке экономической науки и теории международных отношений. Исторически безопасность государства (национальная безопасность) понималась в первую очередь как защищенность его территории и населения от угрозы военного нападения, т. е. внешней угрозы, и относилась к сфере межгосударственных (международных) отношений. Основой ее обеспечения в прошлом была военная мощь страны, ее обороноспособность. Эволюция этой категории через национальную безопасность, ее материальный базис – экономическую безопасность закономерно привела к необходимости выделения такого вида последней, как внешнеэкономическая безопасность. Это также сфера международных отношений, только в данном случае основой обеспечения внешнеэкономической безопасности выступает конкурентоспособная экономика страны и эффективная внешнеэкономическая политика.

Под внешнеэкономической безопасностью будем понимать такое состояние экономической системы государства, при котором обеспечивается ее защищенность от воздействия угроз внешнеэкономической сферы. Внешнеэкономическая безопасность государства – довольно сложное понятие, имеющее определенную структуру. Поскольку речь идет о перемещении объектов экономики – ресурсов или продукции через границы государства, имеет смысл разграничить обеспечение защищенности ввоза (въезда) в страну импорта в широком смысле таких объектов и их влияния на внутренний рынок, с одной стороны, и обеспечение защищенности вывоза (выезда) из страны экспорта в широком смысле и его беспрепятственного представления на мировом рынке, с другой. В зависимости от типа указанных объектов следует выделять разновидности внешнеэкономической безопасности, производные от видов национальной экономической безопасности в целом. Структура внешнеэкономической безопасности представлена в табл. 8.1.

Таблица 8.1

Структура внешнеэкономической безопасности

Объект экспорта	Вид внешнеэкономической безопасности	Объект импорта
Сырье (включая энергоносители)	Сырьевая (включая энергетическую)	Сырье (включая энергоносители)
Продовольствие	Продовольственная	Продовольствие
Продукция обрабатывающей промышленности	Промышленная	Продукция обрабатывающей промышленности
Инновационная продукция	Технологическая	Инновационная продукция
Трудовые ресурсы (рабочая сила)	Миграционная	Трудовые ресурсы (рабочая сила)
Финансовые ресурсы	Финансовая	Финансовые ресурсы

Внешнеэкономическая безопасность в области движения сырья и готовых товаров (внешняя сырьевая, продовольственная, промышленная, технологическая безопасность) охватывает производство, товарооборот и уровень обеспечения потребностей в следующих основных товарных группах: продукты питания, промышленные товары, высокотехнологичная продукция, сырье. Внешнеэкономическая безопасность в области движения трудовых ресурсов (миграционная безопасность) направлена на защиту национальной экономики от утечки высококвалифицированной рабочей силы из страны и от иммиграции (в том числе незаконной) нежелательных элементов. Внешнеэкономическая безопасность в области движения финансовых ресурсов (внешняя финансовая безопасность) охватывает процессы ввоза и вывоза капитала, взаимодействие национальной финансовой системы с мировыми финансами, а также государственный внешний долг, наличие достаточного объема золотовалютных резервов.

Угрозы безопасности во внешнеэкономической сфере как совокупность условий и факторов, оказывающих негативное воздействие на национальную экономику, принято разделять на внутренние и внешние.

К основным внутренним угрозам экономической безопасности следует отнести институциональную незавершенность рыночной трансформации российской экономики, ее утяжеленную структуру,

неспособность предприятий к самосохранению и саморазвитию, слабость инновационного фактора, недостаточную конкурентоспособность отечественных товаров, высокие риски ведения бизнеса в финансовой сфере и ее отрыв от реального сектора экономики, проблемы с наличием условий для реализации способностей наиболее активной части общества и т. д. Все это в совокупности снижает экспортный потенциал экономики, приводит к «утечке мозгов» и вывозу финансовых ресурсов.

Внешние угрозы российской экономике можно разделить на угрозы, обусловленные перемещением хозяйственных объектов за границу, а также угрозы самому их вывозу (в первую очередь экспорту отечественных товаров), с одной стороны, и на угрозы, вызванные импортом в широком смысле иностранных товаров и других ресурсов, с другой.

Рассмотрение первой группы угроз целесообразно начать с угроз экспорту сырья, топливно-энергетических ресурсов. Данный экспорт находится в зависимости от таких неуправляемых внешне-экономических факторов, как увеличение предложения какого-либо вида товаров странами-конкурентами, политика ресурсосбережения и результативность поиска альтернативных источников топлива и энергии в странах-покупателях, а также от истощения ресурсной базы.

Что касается экспорта промышленных товаров и высокотехнологичной продукции, то слабые конкурентные позиции на мировом рынке по ним обусловлены целым комплексом причин: нерациональной отраслевой и региональной структурой экономики, технологической отсталостью отдельных отраслей и предприятий, высокой материалоемкостью и энергоемкостью национального производства, низкой производительностью труда и недостаточно высоким качеством продукции.

Не следует сбрасывать со счетов и санкционную политику (в том числе с помощью дискриминационных мер) некоторых стран по воспрепятствованию продвижению на мировой рынок российской продукции, обусловленную тем, что это может угрожать завоеванным позициям их компаний, в том числе ТНК, в определенных товарных нишах¹. Локальные газовые и нефтяные войны в последние годы являются частью общей стратегической борьбы за господство на мировом энергетическом рынке.

¹ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов: одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

Нежелательная эмиграция наиболее динамичной части трудовых ресурсов вызвана в основном экономическими и социальными факторами, не соответствующими ее растущим потребностям. Отсутствие надежных гарантий защиты собственности, зависимость бизнеса от политической конъюнктуры, а также наличие в мире разветвленной системы офшорных зон стимулируют также нежелательный для национальных интересов России вывоз частного капитала. И в том и в другом случае происходит утрата части национальных факторов производства и подрывается экономическая безопасность страны.

Внешние угрозы второй группы вызваны прежде всего уязвимостью российской экономики перед иностранной конкуренцией. Экспансия более развитых экономик и транснациональных корпораций, импортная интервенция промышленных и продовольственных товаров, наукоемкой продукции приводят к доминированию зарубежных компаний на внутреннем рынке и вытеснению отечественных товаропроизводителей¹.

Растущий поток иммигрантов – низкокачественной рабочей силы, в том числе из стран СНГ, имеющих с Россией фактически открытые границы, в основном не желающих интегрироваться в культурно-правовое пространство нашей страны, негативно отражается на занятости и уровне оплаты труда россиян, на финансовой системе (переводы денег за рубеж, включая доходы от нелегальной деятельности, наркотрафика), а также на общественной безопасности (этническая преступность).

Ввоз иностранного частного капитала в страну как важного экономического ресурса в принципе желателен, но нужно иметь в виду, что значительная его часть – вывезенный ранее российский капитал, в том числе нелегальный и «отмытый» в офшорах. Причем определенная часть ввезенного капитала носит спекулятивный характер и при малейших рисках эмигрирует из России.

Обобщая мнения большинства ученых-экономистов, можно систематизировать внешние и внутренние угрозы во внешнеэкономической сфере в табл. 8.2.

¹ Богомолов В.А., Эриашвили Н.Д., Барикаев Е.Н. и др. Экономическая безопасность: учеб. пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям экономики и управления (080100) / под ред. В.А. Богомолова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити, 2012.

Таблица 8.2

*Внешние и внутренние угрозы
внешнеэкономической безопасности*

Внешние угрозы	Внутренние угрозы
Рост отрицательного сальдо внешней торговли	Осложнение отношений с международными организациями и фондами. Низкая активность иностранных и отечественных инвесторов
Вытеснение импортной продукцией национальных производителей с внутреннего рынка	Отставание в развитии высокотехнологического сектора экономики и сокращение ассортимента его продукции
Сокращение валютных резервов государства и снижение ликвидности отечественных предприятий	Торговля сырьем и недополучение прибылей. Зависимость от импортных товаров с высокой добавленной стоимостью
Снижение инвестиционной привлекательности и отток иностранных инвестиций	Потеря конкурентных преимуществ на внешних и внутреннем рынках
Деформация отраслевой структуры экономики, возможность потери контроля над стратегическими секторами экономики	Недополучение инвестиционных средств. Снижение темпов развития экономики
Угроза финансового кризиса, снижение валютных резервов государства	Снижение прироста ВВП
Сокращение объемов экспорта продукции, сужение географии внешнеторговых связей	Зависимость национальной экономики от конъюнктуры внешних рынков
Возможность военных конфликтов и существенное обострение конкурентной борьбы	Высокая себестоимость продукции национальных производителей и потеря ею конкурентоспособности

Как видно из изложенного, внутренние и внешние угрозы органически взаимодействуют между собой. Для нейтрализации угроз безопасности хозяйственной системы необходимо использовать экономическое управление, прогнозирование, планирование, методы социальной защиты и контроля. Отсутствие или недостаточная эффективность и согласованность внешнеэкономической, промышленной, инновационной, аграрной, финансовой, миграционной и социальной политики являются своего рода угрозами для России.

Представляется, что достаточно ограниченный набор этих показателей (индикаторов) должен отражать основные угрозы именно внешнеэкономической безопасности, объективно и количественно определенно давать оценку ее состоянию.

Опираясь на предложенные выше структуру внешнеэкономической безопасности (см. табл. 8.1) и классификацию ее угроз (см. табл. 8.2),

приведем фактические значения показателей экспорта и импорта в широком смысле в России.

В товарной структуре экспорта более двух третей его объема составляет минеральная продукция, основная доля которой приходится на топливно-энергетические товары. Для сравнения: в развитых странах и в Китае 70–80% экспорта составляют продукция машиностроения и потребительские товары. Это свидетельствует о высокой зависимости отечественной экономики от продажи минеральных продуктов и сырья, от изменчивой конъюнктуры мирового рынка, ценовой политики импортеров данной продукции.

По данным Федеральной таможенной службы, экспорт России в 2018 г. составил 452,1 млрд долл., продемонстрировав рост по сравнению с 2017 г. на 25,6%.

Как и прежде, основой российского экспорта традиционно являлись топливно-энергетические товары, удельный вес которых в товарной структуре экспорта составил 63,7%. По сравнению с 2017 г. их доля в общем объеме экспорта возросла на 4,4%. Экспорт в страны дальнего зарубежья товаров данной группы увеличился на 36%, а в страны СНГ – на 23,7%. При этом на страны дальнего зарубежья пришлось 67% экспортных объемов. Физический объем товаров этой группы увеличился на 6,4%. Среди товаров топливно-энергетического комплекса возросли физические объемы экспорта керосина на 17,5%, каменного угля – на 10,0%, природного газа – на 3,7%. Вместе с тем снизились физические объемы экспорта каменноугольного кокса на 6,2%, жидких топлив на 6,0%.

На втором месте – металлы и изделия из них с долей в 9,9%. Стоимостный объем экспорта указанных товаров возрос по сравнению с 2017 г. на 19,9%, а физический – на 8,5%. Увеличились физические объемы экспорта чугуна на 19,7%, полуфабрикатов из железа и нелегированной стали – на 11,2%, меди и медных сплавов – на 10,5%. Вместе с тем снизились физические объемы экспорта проката плоского из железа и нелегированной стали на 3,3%, алюминия – на 1,3%. В товарной структуре экспорта в страны дальнего зарубежья доля этих товаров составила 9,5%, в страны СНГ – 12,8%.

Третью позицию занимает продукция химической промышленности. Ее доля в 2018 г. составила 6,1% (снижение на 0,6%). По сравнению с январем – декабрем 2017 г. стоимостный объем экспорта этой продукции возрос на 14,2%, а физический – на 3,5%. Возросли физические объемы экспорта продуктов неорганической химии на 19,6%, пластмасс и изделий из них – на 5,4%, фармацевтической про-

дукции – на 2,4%, мыла и моющих средств – на 1,5%. Вместе с тем снизились физические объемы удобрений минеральных и калийных на 19,9%, парфюмерных и косметических средств – на 14,9%. В товарной структуре экспорта в страны дальнего зарубежья доля этих товаров составила 5,2% (в январе – декабре 2017 г. – 5,4%), в страны СНГ – 12,7% (14,9%).

Экспорт машин и оборудования вырос незначительно, всего на 2,7%. Увеличились поставки оборудования электрического на 13,0%, механического – на 6,6%. При этом сократился объем поставок инструментов и аппаратов оптических на 7,5%. Возросли физические объемы поставок легковых автомобилей на 10,1% (до 93 500 шт.), а грузовых автомобилей – на 3,0% (15 тыс. штук). Машины и оборудование в товарной структуре экспорта в январе – декабре 2018 г. имели долю в 6,5% (снижение доли за год на 1,4%). В товарной структуре экспорта в страны дальнего зарубежья доля этих товаров составила 4,9% (в январе – декабре 2017 г. – 6,4%), в страны СНГ – 17,8% (17,5%). Замыкают топ-5 важнейших экспортных товаров продовольственные товары и сырье для их производства, продемонстрировавшие рост на 20,2% в стоимостном выражении и на 19,2% в физическом объеме. Их доля в товарной структуре экспорта в январе – декабре 2018 г. составила 5,5%. В товарной структуре экспорта в страны дальнего зарубежья доля этих товаров составила 5,0% (в январе – декабре 2017 г. – 5,1%), в страны СНГ – 9,2% (10,1%). Возросли физические объемы экспорта мяса свежего и мороженного на 65,6%, пшеницы – на 33,0%. Экспорт продовольствия и сельскохозяйственного сырья из России сегодня начинает возрастать, отмечается рекордный рост экспорта зерновых. Планируются: увеличение производства сельскохозяйственной продукции в хозяйствах всех категорий (в сопоставимых ценах) в 2024 г. по отношению к 2017 г. на 13,8% и объема экспорта (в стоимостном выражении) сельскохозяйственной и пищевой продукции – до 45 млрд долл. по итогам 2024 г.; стабильное производство зерна на уровне не ниже 115,4 млн тонн, сахарной свеклы – не ниже 42,6 млн тонн; увеличение производства картофеля в сельскохозяйственных организациях, крестьянских (фермерских) хозяйствах, включая индивидуальных предпринимателей, – до 7 млн тонн. Планируются: увеличение численности товарного поголовья коров специализированных мясных пород в сельскохозяйственных организациях, крестьянских (фермерских) хозяйствах, включая индивидуальных предпринимателей, до 931 тыс. голов; увеличение производства молока в сельскохозяйственных организациях,

крестьянских (фермерских) хозяйствах, включая индивидуальных предпринимателей, до 19,85 млн тонн; создание к 2024 г. дополнительно 31,7 тыс. новых постоянных рабочих мест в сельской местности; вовлечение в субъекты малого и среднего предпринимательства в области сельского хозяйства 126,7 тыс. человек; обеспечение прироста объема производства продукции растениеводства на мелиорируемых землях за счет ввода в эксплуатацию 378,26 тыс. га мелиорируемых земель; обеспечение защиты и сохранения 409,6 тыс. га сельскохозяйственных угодий от ветровой эрозии и опустынивания и вовлечение в оборот 637,9 тыс. га выбывших сельскохозяйственных угодий.

Таким образом, АПК наряду с ТЭК и энергетикой могут стать важнейшими драйверами развития российской экономики.

По данным таможенной статистики, в 2018 г. импорт России составил 240,5 млрд долл. и по сравнению с 2017 г. увеличился на 5,1%. При этом на долю стран дальнего зарубежья приходилось 89,0% общего объема импорта, на страны СНГ – 11,0%.

В товарной структуре импорта наибольший удельный вес в 2018 г. приходился на машины и оборудование, доля которых за январь – декабрь составила 47,3%. По сравнению с 2017 г. их доля снизилась на 1,3%. В товарной структуре импорта из стран дальнего зарубежья доля этих товаров составила 50,6% (в январе – декабре 2017 г. – 51,8%), из стран СНГ – 20,5% (22,0%). Стоимостной объем ввоза этой продукции возрос незначительно, на 2,0%. В том числе поставки электрического оборудования увеличились на 11,8%, инструментов и аппаратов оптических – на 8,9%. Возрос физический объем импорта легковых автомобилей на 9,5%, а грузовых автомобилей – снизился на 17,9%. Так, легковых автомобилей было ввезено 293,1 тыс. штук, а грузовиков 26,2 тыс. штук.

Удельный вес продукции химической промышленности в товарной структуре импорта в январе – декабре 2018 г. составил 18,3%. В товарной структуре импорта из стран дальнего зарубежья доля этих товаров составила 18,7%, из стран СНГ – 14,8%. Стоимостной объем ввезенной продукции химической промышленности возрос на 8,1%, а физический – на 1,2%. Возросли физические объемы поставок мыла и моющих средств на 7,3%, каучука, резины и изделий из них – на 6,9%, пластмасс и изделий из них – на 3,4%, продуктов органической химии – на 1,4%.

Доля импорта продовольственных товаров и сырья для их производства в 2018 г. составила 12,4%. В товарной структуре импорта из стран дальнего зарубежья доля этих товаров составила 11,2%, из

стран СНГ – 22,3%. Стоимостные и физические объемы этой группы товаров возросли на 2,4 и 1,6% соответственно. Увеличились поставки пшеницы на 27,0%, масла пальмового – на 18,9%, сыров и творога – на 17,9%, цитрусовых плодов – на 7,4%. При этом снизились физические объемы поставок мяса свежего и мороженного на 36,7%, молока и сливок – на 21,1%, масла сливочного – на 10,5%.

Удельный вес металлов и изделий из них в товарной структуре импорта составил 7,2%. В товарной структуре импорта из стран дальнего зарубежья доля этих товаров составила 5,9%, из стран СНГ – 17,3%. Стоимостной объем данной товарной группы за год увеличился на 8,5%, а физический – на 1,6%. Возросли физические объемы ввоза черных металлов и изделий из них на 1,9%, при этом снизились поставки труб на 22,1%, проката плоского из железа и нелегированной стали – на 4,2%.

Ключевые внешнеторговые партнеры

В страновой структуре импорта России ведущее место занимают страны Азиатско-Тихоокеанского региона (АТР). Из стран – участниц Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества в Россию поступает 40% импорта. Ведущим торговым партнером является Китай с долей импорта в 21,7%, поставивший в Россию в 2018 г. товаров на сумму в 52,2 млрд долл. На втором месте в регионе – США с объемом в 12,5 млрд долл., на третьем – Япония (8,8 млрд долл.). Далее следует Республика Корея (7 млрд долл.) и замыкает топ-5 Вьетнам, импортировавший в Россию товаров на сумму в 3,6 млрд долл. Максимальный прогресс в торговле был достигнут с Гонконгом (+71,1%), а минимальный – с Папуа–Новой Гвинеей (–39,9%), что, впрочем, незначительно повлияло на темп роста в целом по группе, достигший в 2018 г. 5,7%.

Второй по значимости регион – Европа с долей импорта 37,1%. Среди стран ЕС на первом месте находится Германия с объемом в 25,5 млрд долл., на втором месте – Италия (10,6 млрд долл.), на третьем – Франция (9,6 млрд долл.). Замыкают топ-5 Польша (5,1 млрд долл.) и Соединенное Королевство (4,0 млрд долл.). Интересно, что по темпам роста в лидерах оказался Кипр (+47,9%), а в аутсайдерах – Хорватия (–20,3%). В целом, несмотря на санкции, импорт из стран ЕС вырос на 2,7%. На третьем месте среди регионов – страны СНГ с долей импорта в 10,9% объемом в 18,35 млрд долл.

Структура российского экспорта и импорта в 2018 г. представлена на рис. 8.1, 8.2.

Что касается технологической безопасности во внешнеэкономической сфере, то в российской статистике высокотехнологичная продукция в экспорте и импорте не выделяется. В международной статистике доля России в мировом экспорте и импорте показана только по некоторым видам высокотехнологичной продукции: офисное и телекоммуникационное оборудование, интегральные схемы и электронные компоненты, информационное и коммуникационное оборудование. Поэтому параметры технологической безопасности во внешнеэкономической сфере на рис. 8.1 и 8.2 не отражены.

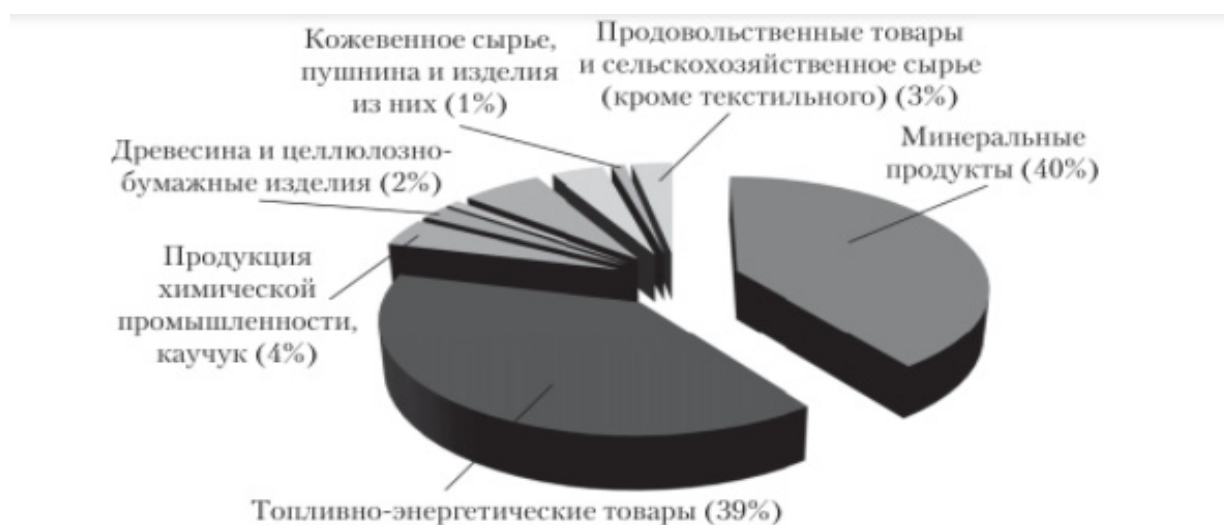


Рис. 8.1. Структура экспорта Российской Федерации в 2018 г.



Рис. 8.2. Структура импорта Российской Федерации в 2018 г., млрд долл.

В России сложилась и воспроизводится в настоящее время модель периферийной экономики, для которой характерны усиление экспортно-сырьевой направленности, зависимость от импорта продовольствия и машиностроительной продукции, выталкивание из страны частного капитала и высококачественной рабочей силы, нарастающее «всасывание» низкоквалифицированных мигрантов. Финансовая устойчивость этой модели (сравнительно небольшой внешний долг, наличие значительных по объему золотовалютных резервов) основана на завышенных ценах на нефть, что не может продолжаться достаточно долго.

В целях достижения технологического лидерства российской экономики предусмотрены меры по переходу к стратегическому планированию, по развитию национальной инновационной системы, формированию государственных программ модернизации ведущих секторов экономики и т. д. Это позволит к 2024 г. увеличить долю продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей экономики в ВВП в 1,3 раза, а производительность труда как основу конкурентоспособности экономики – в 1,5 раза.

Таким образом, задача ускоренного инновационного развития России, а значит, и снижения зависимости от импорта и наращивания экспортного потенциала, прежде всего товаров с высокой добавленной стоимостью и наукоемкой продукции, обретает практическую основу.

2. Участие России в мировом хозяйстве. Пороговые значения показателей экономической безопасности во внешнеторговой сфере

В долгосрочной перспективе рост мировой экономики будет определяться темпами научно-технического прогресса, возможностями использования капитальных и человеческих ресурсов.

В развитых странах в условиях демографических и экологических ограничений рост экономики будет опираться на рост производительности труда под влиянием научно-технического прогресса. Усиление глобализации будет способствовать возможностям догоняющего роста в развивающихся странах, расширяя доступ к достижениям мирового технологического развития путем улучшения восприимчивости к передовым технологическим достижениям и предпринимательского климата.

Основной вариант прогноза мировой экономики исходит из достаточно благоприятных тенденций роста населения и производительности труда, а также возможности мягкого разрешения долгового кризиса в ключевых странах в среднесрочный период.

Основными тенденциями мирового развития станут:

- восстановление сбалансированности экономик и поддержание относительно высоких темпов технологического прогресса и роста производительности труда;

- увеличение продолжительности жизни в пенсионном возрасте в соответствии с прогнозами ожидаемой продолжительности жизни;

- снижение объемов бюджетного дефицита США и стран Западной Европы до уровня, обеспечивающего возможность рыночного обслуживания государственного долга, сбалансированного по внешним и внутренним источникам уровня сбережений;

- уменьшение дисбалансов международной торговли и платежей, ускорение динамики потребления в странах с высоким уровнем сбережения, снижение уровня избыточных трудовых ресурсов в развивающихся странах;

- распространение современных технологий и стандартов потребления в развивающихся странах и превращение группы ведущих развивающихся стран в лидеров мирового экономического роста;

- развитие глобальных коммуникаций и экспансия на относительно молодые рынки в Азии, Африке и Латинской Америке;

- трансформация мировой валютно-кредитной системы и приведение ее в соответствие изменяющимся соотношениям уровней и динамики экономического развития отдельных стран и регионов, появление новых мировых резервных валют.

Базовый – основной сценарий прогноза является относительно благоприятным. Динамика мирового ВВП в 2013–2030 гг. оценивается на уровне 3,5%, что ниже среднего роста в 2001–2008 гг. (около 4%), но примерно соответствует среднему темпу роста в период 1980–2010-х гг. В то же время нарастание демографических, природных ограничений, а также повышение требований к финансовой сбалансированности будут препятствовать возвращению мировой экономики на высокие докризисные темпы роста в 4% и более в год. В среднесрочный период сценарий предполагает постепенные структурные реформы и оптимальные темпы фискальной консолидации, не подрывающие возможности роста. Ожидалось, что к концу второго десятилетия глобальный экономический рост замедлится до 3–3,5%, что связано:

- с сокращением численности трудоспособного населения в ведущих развитых странах и замедлением темпов роста трудовых ресурсов в развивающихся государствах;

- постепенным снижением роста производительности в быстрорастущих азиатских странах по мере сокращения разрыва со странами-лидерами;

- замедлением темпов роста производительности труда вследствие снижения темпов накопления основного капитала, ограничения финансирования фронта фундаментальных исследований и опытно-конструкторских разработок;

- усилением экологических ограничений, обусловленных ростом затрат на обеспечение сохранения приемлемой среды обитания и экологических стандартов производства и потребления не только в развитых, но и в развивающихся странах.

Замедление темпов роста будет происходить на фоне трансформации сложившихся тенденций глобализации, смещения акцента с либерализации финансовых рынков к более свободному обмену технологиями и человеческим капиталом, переориентации ранее доминировавших в мировой экономике направлений движения капитала и других факторов производства, перестройки системы мировых валютно-кредитных отношений, формирования и укрепления новых региональных центров глобальных интеграционных процессов.

Динамика мировой торговли предполагает постепенное сокращение существующих дисбалансов. В американской экономике посткризисное восстановление будет опираться на рост инвестиций и увеличение нормы сбережения; потребление, напротив, будет расти в азиатских странах, прежде всего в Китае. Отсутствие роста мировых цен на сырьевые товары сократит торговый профицит в странах – экспортерах сырья. Растущая географическая диверсификация отраслевых и межотраслевых цепочек добавленной стоимости будет создавать условия для ускоренного развития процессов прямого иностранного инвестирования. При этом будет наблюдаться дальнейшее увеличение доли прямых инвестиций, направляемых в сектор услуг. Развитие транснациональных компаний, имеющих производственную базу в развивающихся странах, в ближайшее десятилетие станет одной из ведущих стратегий встраивания этих стран в мировую экономику и будет способствовать увеличению экспорта капитала из них в развитые и другие развивающиеся страны. В то же время развитые страны будут оставаться нетто-донорами прямых иностранных инвестиций. Более низкие трудовые и энергетические издержки во многих

развивающихся регионах будут способствовать перемещению из развитого мира трудоемких и энергоемких производств, а также выходу этих стран на траекторию потенциального роста.

В долгосрочной перспективе повышается роль демографического барьера роста. Проблема изменения возрастного состава населения в сторону более пожилых возрастов и, соответственно, роста коэффициента демографической нагрузки будет актуальна для большинства стран, но наиболее острая ситуация сложится в Японии и странах Евросоюза. Данный фактор также будет значительно сдерживать возможности экономического развития России, несмотря на меры по повышению активного возраста населения и государственное финансирование роста рождаемости.

Другим ограничением экономического роста развитых стран в среднесрочной перспективе будет являться необходимость консолидации (снижения) бюджетных расходов для преодоления долгового кризиса и сокращения бюджетного дефицита в развитых экономиках. Ограничение бюджетных расходов будет проходить на фоне сохранения определенных стимулов предпринимательской и промышленной активности для сохранения потенциала экономического роста. Постепенно будут реализовываться структурные реформы для стимулирования потенциального объема производства, в том числе меры по поддержанию роста занятости и стабилизации рынка труда и меры по подготовке стран к решению проблем, связанных со старением населения.

В базовом сценарии предполагается, что экономика развитых стран будет расти в среднем на 1,5–2% в год. При этом удельный вес стран еврозоны, США и Японии в общем объеме мировой экономики снизится с 40% в 2010 г. до 28% в 2030 г. (рис. 13.3).

Рост экономики США будет оставаться достаточно высоким. В 2020–2030 гг. экономика США будет расти в среднем на 2% в год (в 1980–2010 гг. – 2,7%). При этом к концу первого десятилетия ожидается волна замедления роста численности населения в трудоспособном возрасте. Пик этого замедления придется на середину 2020-х гг., после чего рост населения США в трудоспособном возрасте возобновится, но на уровне ниже 1% в год. Экономический рост будет обеспечиваться ростом инвестиций в исследования и разработки, что будет компенсировать снижение численности экономически активного населения. Рост производительности труда в прогнозный период составит 1,4–1,5% в год. При этом демографические тренды могут ослабить экономический рост в 2020–2030 гг.

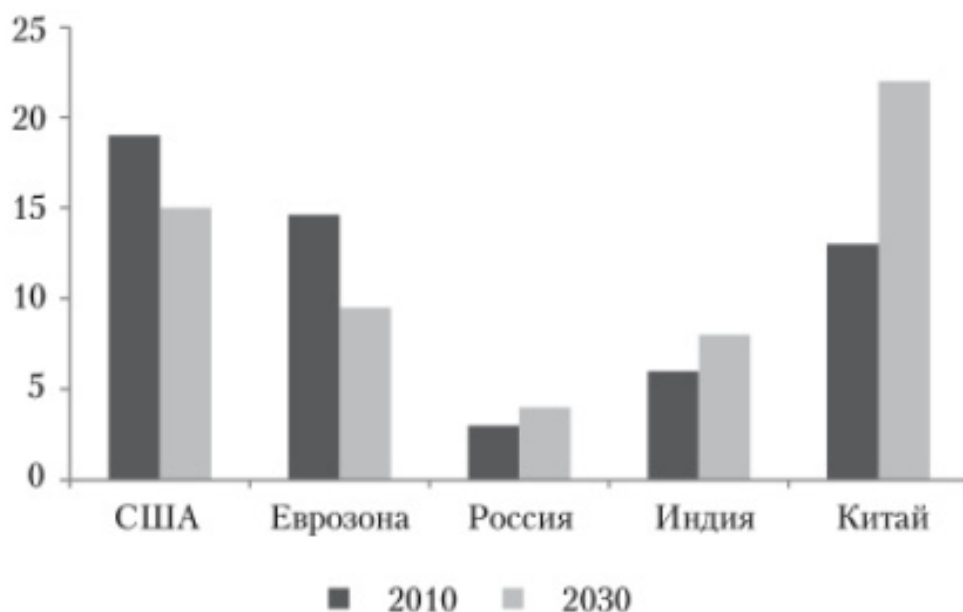


Рис. 8.3. Доли стран и регионов в мировой экономике, %

Доля России в мировом хозяйстве возрастет, но незначительно, и составит около 5%. Вместе с тем основным фактором роста может стать осуществление совместных инфраструктурных проектов с динамично развивающимися странами – Китаем, Индией, Турцией и другими в рамках международного сотрудничества.

Более существенные демографические ограничения, обусловленные тенденцией старения населения еврозоны, будут сдерживать рост европейской экономики: среднегодовые темпы роста за период 2020–2030 гг. не превысят 1,5%, что ниже среднегодовых темпов роста со времени образования Евросоюза в 1991 г., достигавших без учета спада 2009 г. почти 2%. Среднегодовой темп роста экономически активного населения существенно сократится: с 0,8% в среднем за период 1991–2010 гг. до 0,1% за период 2020–2030 гг. Рост экономики будет обеспечен ростом производительности труда в среднем на 1–1,2%, что примерно соответствует среднегодовому росту за период с 1991 по 2010 г.

В целом в мировой экономике будет сохраняться тенденция к глобализации рынков с опережающим ростом мировой торговли и продолжающимся сокращением разрыва в уровне доходов между развивающимися и развитыми странами. Так, если ВВП по паритету покупательной способности на душу населения в Китае и Индии в 2010 г. составил 16 и 8% соответственно от уровня США, то в середине 2020-х гг. этот показатель увеличится соответственно до 28 и 11%,

в странах СНГ этот показатель увеличится с 24 до 32% от уровня США. К 2030 г. в Китае и Индии ВВП на душу населения от уровня США составит 39 и 15%, в странах СНГ – 43%.

Экономический глобальный рост будет достигнут главным образом за счет развивающихся стран, прежде всего Китая и Индии, на долю которых будет приходиться более 40% всего мирового роста. Суммарно экономики этих двух стран в 2010 г. обеспечили около 19% мирового выпуска, в 2020 г. их размер по прогнозу должен превысить 26% от мирового ВВП, а к 2030 г. он составит более 30%. Рост экономики Китая в период до 2030 г. замедлится и составит в среднем 5,5–6% в год по сравнению со среднегодовым ростом на 10% в 1980–2010 гг. В середине 2020-х гг. экономика Китая предположительно обгонит экономику США и станет крупнейшей в мире.

Неблагоприятные демографические тренды будут ослаблять экономический рост и в других развивающихся странах; предполагалось, что в Индии и Бразилии рост трудовых ресурсов уже в середине второго десятилетия не превысит 1,5%.

Произойдет сдвиг мирового производства в Тихоокеанский и Индо-Азиатский регионы. В основном варианте прогноза объем мировой экономики к 2030 г. увеличится по сравнению с 2010 г. в два раза.

Экономический рост в странах СНГ в целом будет опережать рост мировой экономики. Страны по-прежнему будут сильно зависеть от экономической динамики России и уровня интеграционных связей Единого экономического пространства, а динамика цен на энергоресурсы будет оказывать на рост экономик стран Содружества разнонаправленное влияние.

Сегодняшнее замедление темпов происходит на фоне относительного ослабления тенденций финансовой глобализации, переориентации ранее доминировавших в мировой экономике направлений движения капитала и других факторов производства, перестройки системы мировых валютно-кредитных отношений, формирования и укрепления новых региональных центров глобальных интеграционных процессов.

Факторами более существенного по сравнению с основным вариантом торможения экономического роста могут стать более значительное сокращение численности трудоспособного населения в ведущих развитых странах, замедление темпов роста производительности труда и усиление экологических ограничений.

Уровень участия страны в мировом хозяйстве (уровень интернационализации национальной экономики) измеряется целым рядом

показателей. Прежде всего, это показатели участия страны в мировой торговле, особенно экспортная квота. Обычно ее рассчитывают как отношение экспорта товаров и услуг в долларах к ВВП страны в долларах по обменному курсу:

$$(\text{экспорт товаров} + \text{экспорт услуг}) / (\text{ВВП в рублях: среднегодовой обменный курс}) \times 100\%$$

У России экспортная квота составляет 30%. Для сравнения приведем экспортную квоту у других крупных стран: США – 10%, Индия – 19%, Япония – 16%, Бразилия – 17%, Китай – 37,5%.

Однако экспортную квоту целесообразно рассчитывать иначе – сопоставляя экспорт в долларах с объемом ВВП страны также в долларах, но по паритету покупательной способности, так как в этом случае ВВП будет рассчитываться на базе тех же цен, по которым экспортируются национальные товары и услуги, и поэтому точнее отражать соотношение между экспортом продукции и ее производством.

Рассчитанная таким образом экспортная квота составляет: у США – 10%, у Индии – 4%, у Японии – 17%, у Бразилии – 9%, у Китая – 10%.

Причиной существенного отличия результатов первого варианта расчета экспортной квоты от результатов второго является, безусловно, значительное отклонение внутренних цен от мировых. Но при расчете и по первому, и по второму варианту экспортная квота у России весьма велика для крупной страны (обычно она обратно коррелируется с размерами экономики страны: чем страна больше, тем большее значение для нее имеет внутренний, а не внешний рынок). Это обусловлено высокой экспортной квотой ведущих отраслей российской промышленности – сырьевых и первичной переработки (на экспорт идут треть газа и каменного угля, половина нефти и нефтепродуктов, значительная часть металлов и удобрений).

Участие страны в международном движении капитала измеряется путем сопоставления ее экспорта и импорта капитала с ее внутренними инвестициями, а также сравнения активов, обязательств и внешнего долга страны с ее ВВП.

Особое значение для экономической безопасности государства имеет установление пороговых значений показателей его внешнеэкономической деятельности (табл. 8.3).

Таблица 8.3

*Пороговые значения показателей экономической безопасности
во внешнеторговой сфере*

Показатели	Пороговое значение
<i>По экспорту</i>	
Прирост объема экспорта, %	более 5,0
<i>Сырьевая (включая энергетическую) безопасность</i>	
Минеральные продукты, % к экспорту	25,0
<i>Продовольственная безопасность</i>	
Продовольственные товары, % к экспорту	20,0
<i>Промышленная безопасность</i>	
Машины, оборудование и транспортные средства, % к экспорту	50,0
<i>Миграционная безопасность</i>	
Выбывшие из России, тыс. чел.	менее 50,0
<i>Финансовая безопасность</i>	
Вывоз частного капитала, млрд долл. США	менее 25,0
<i>По импорту</i>	
Прирост объема импорта, %	менее 5
<i>Сырьевая (включая энергетическую) безопасность</i>	
Минеральные продукты, % к импорту	5,0
<i>Продовольственная безопасность</i>	
Продовольственные товары, % к импорту	10,0
<i>Промышленная безопасность</i>	
Машины, оборудование и транспортные средства, % к импорту	25,0
<i>Миграционная безопасность</i>	
Прибывшие в Россию, тыс. чел.	более 50,0
<i>Финансовая безопасность</i>	
Ввоз частного капитала, млрд долл. США	более 25,0

Пороговые значения показателей внешнеэкономической деятельности определяются посредством формирования положительного торгового и платежного сальдо страны. Получение положительного чистого экспорта напрямую влияет на рост ВВП, показателей занятости и уровень доходов населения; превышение пороговых значений обеспечит устойчивость социально-экономического развития во внешнеэкономической сфере.

Приоритетные направления внешнеэкономической политики России

Первое направление – обеспечение ведущих позиций России на мировых рынках высокотехнологичных товаров и услуг в соответствии с ее специализацией в глобальной научно-технологической сфере, включая¹:

- обеспечение прорыва на новые рынки высокотехнологичных товаров и услуг ядерных технологий, авиатехники, судостроения, космических услуг и космических аппаратов, программного обеспечения, образовательных и интеллектуальных услуг, а также услуг в сфере туризма на основе успешной модернизации соответствующих секторов российской экономики и умелого позиционирования в нишах мирового рынка;

- обеспечение организационно-финансовой поддержки экспорта высокотехнологичных товаров и услуг, в том числе содействие проведению научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, создание инфраструктуры обслуживания поставляемых товаров в иностранных государствах;

- содействие привлечению необходимых компетенций и технологий через производственную кооперацию и создание альянсов с ведущими мировыми компаниями.

Второе направление – содействие экспорту и достижению глобальной конкурентоспособности обрабатывающих отраслей и сферы услуг, включая:

- содействие созданию в России производства конечной продукции с иностранным участием и локализацией производства добавленной стоимости за счет использования экономических таможенных режимов;

- стимулирование привлечения передовых иностранных технологий и иностранных инвестиций в обрабатывающие отрасли для их технологической модернизации и повышения конкурентоспособности;

- поощрение формирования кооперационных связей российских компаний с иностранными, обладающими выходом на зарубежные рынки, в том числе с использованием преференциальных торговых соглашений;

- содействие формированию центров компетенции, интегрированных в отрасли обрабатывающей промышленности России, в том

¹ Маликов М.Ф. Региональное право: учеб. пособие: в 5 т. Т. 4. Региональное управление и правотворчество. – Уфа: Изд-е Башкирского ун-та, 2002.

числе с использованием преференциальных инвестиционных соглашений;

- создание механизмов комплексной поддержки экспорта продукции обрабатывающих отраслей, в том числе идентификацию и устранение барьеров для доступа товаров и услуг на внешние рынки;

- рационализацию импорта и его ориентацию прежде всего на повышение технологического уровня российских предприятий и приобретение высокотехнологичной продукции, сырья, материалов и полуфабрикатов, необходимых для развития производства, с использованием дифференцированной ставки таможенного тарифа (эскалация тарифа) и за счет расширения применения экономических таможенных режимов;

- превращение России в одного из основных участников мировых сельскохозяйственных рынков зерна, растительного масла, льна и других товаров, в том числе путем закрепления позиций государства на переговорах по либерализации доступа на рынки сельскохозяйственной продукции и продовольствия;

- усиление позиций на рынках сырьевых товаров с высоким уровнем переработки, превращение России в крупнейшего экспортера товаров и услуг, связанных с добычей, транспортировкой и переработкой сырьевых ресурсов, в том числе на основе инвестирования в сырьевой сектор иностранных государств;

- развитие производственной и иной инфраструктуры приграничных территорий, учитывающее потребности экономики граничащих с Россией государств.

Третье направление – интеграция России в глобальную транспортную систему и реализация транзитного потенциала российской экономики, включая:

- переориентацию значительной части торговых потоков между Европой и Азией на российские транзитные маршруты путем повышения конкурентоспособности и привлекательности транспортных коридоров России;

- обеспечение стыковки российских транспортных коридоров с транспортными системами сопредельных государств и заключение международных соглашений с заинтересованными государствами;

- формирование единого транспортного пространства СНГ.

Четвертое направление – повышение роли России в обеспечении глобальной энергетической безопасности и укрепление ее позиций на рынке углеводородов, включая:

- расширение и диверсификацию экспорта углеводородов на европейский и азиатский рынки;
- развитие экспорта услуг, связанных с энергетикой, увеличение в экспорте доли продукции с высокой степенью переработки;
- осуществление инвестиций в сети транспортировки и распределения энергии иностранных государств, в том числе на основе взаимного обмена активами;
- запуск биржевой торговли нефтью и нефтепродуктами на российских торговых площадках за рубли;
- активизацию роли России в выработке правил функционирования глобальных энергетических рынков.

Пятое направление – формирование интегрированного евразийского экономического пространства, включая:

- укрепление Единого экономического пространства в рамках Евразийского экономического союза;
- реализацию системы проектов по формированию совместной транспортной и энергетической инфраструктуры, а также в области сельского хозяйства и других сферах, важных для государств – членов СНГ;
- создание механизма содействия кооперации и взаимным инвестициям государств – членов СНГ;
- формирование условий для свободного перемещения граждан в рамках Единого экономического пространства, создание общего культурно-образовательного пространства с государствами – членами Евразийского экономического союза и другими государствами на евразийском пространстве (создание сети необходимых международных договоров).

Шестое направление – создание в России международного финансового центра, превращение рубля в региональную резервную валюту и расширение использования рубля во внешнеторговом обороте, включая:

- превращение России в один из мировых финансовых центров, обладающий независимой национальной финансовой инфраструктурой и обеспечивающий лидирующие позиции России на финансовых рынках государств на евразийском пространстве;
- превращение российского рубля в ведущую региональную резервную валюту на пространстве СНГ.

Седьмое направление – усиление роли России в решении глобальных вопросов и формировании мирового экономического порядка, включая:

- обеспечение ведущих позиций в относительно недавно созданных многосторонних международных организациях (в частности, БРИКС – группа из пяти стран – Бразилии, России, Индии, КНР и ЮАР); продвижение приоритетных национальных интересов в рамках двусторонних и многосторонних торгово-экономических отношений с иностранными государствами;

- участие в развитии системы правил регулирования международной торговли и инвестиций, разработке международных стандартов с целью сближения национальной системы стандартов и сертификации с международной, а также в решении глобальных проблем содействия устойчивому развитию, в том числе проблемы глобальных климатических изменений;

- использование потенциала региональных экономических объединений (форум «Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество», Шанхайская организация сотрудничества, Совет государств Балтийского моря, Организация черноморского экономического сотрудничества и др.), в том числе участие в них на ведущих ролях и развитие сотрудничества с другими аналогичными объединениями (Европейский союз, Ассоциация государств Юго-Восточной Азии, Общий рынок стран Южного конуса и др.) в целях обеспечения благоприятных условий деятельности российского бизнеса в соответствующих регионах;

- формирование национального механизма содействия международному развитию.

3. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности

Государственное регулирование внешней торговли осуществляется с помощью тарифных и нетарифных методов. Тарифные методы включают в себя импортный и экспортный тарифы.

Тариф на импорт является наиболее распространенным видом ограничения торговли. Это государственный денежный сбор с ввозимых товаров, пропускаемых через границу страны под контролем таможенного ведомства. При введении тарифа внутренняя цена импортного товара поднимается выше мировой.

Существуют два основных вида таможенных тарифов: специфические и адвалорные. Специфические тарифы определяются в виде фиксированной суммы с единицы измерения (веса, площади, объема

и т. д.). Адвалорная пошлина устанавливается в виде процента таможенной стоимости товара.

Введение тарифа на импорт приводит к увеличению цены импортируемых товаров, сокращению объема импорта, росту цен на подобные товары внутреннего производства и росту производства таких товаров, т. е. при введении тарифа внутренние производители получают дополнительный выигрыш, а потребители несут дополнительные расходы (большие, чем выигрыш производителей). Для того чтобы определить эффективность введения тарифа, определяют уровень таможенной защиты, которой пользуются отрасли экономики государства при введении таможенной пошлины на конкурирующий импорт¹. Важно отметить, что, даже если отрасль защищена тарифом, фактическая степень защиты может быть отрицательной, если ставка пошлины на компоненты материальных затрат значительно превышает ставку пошлины на конечную продукцию.

Расчет фактического уровня таможенной защиты позволяет увидеть, кого именно защищает тариф, и, следовательно, принимать правильные решения в области внешнеторговой политики. Общий эффект от введения таможенного тарифа для страны может быть как положительным, так и отрицательным. Выигрыш от введения тарифа будет тем больше, чем меньше размеры сокращения импорта и больше доля тарифа, уплату которой можно переложить на зарубежного поставщика, т. е. чем ниже эластичность предложения импорта.

Введение тарифа на экспорт целесообразно в том случае, если цена на какой-либо продукт находится под административным контролем государства и удерживается на уровне ниже мирового путем выплаты производителям субсидий.

От введения экспортного тарифа выигрывают потребители данного товара внутри страны и само государство. В целом же экспортный тариф зеркально отражает импортный с той лишь разницей, что убытки терпят производители, а выигрыш достается потребителям². Экспортные тарифы используют в основном развивающиеся страны и страны с переходной экономикой. Промышленно развитые страны используют их редко, а в некоторых из них такие тарифы даже запрещены законодательством.

¹ Морозюк Ю.В. Критерии оценки экономической безопасности некоммерческих организаций // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2006. – № 10.

² Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. – М.: Форум, 2014.

Наиболее распространенной формой нетарифных методов является квота – ограничение в количественном или стоимостном выражении объема продукции, разрешенной к ввозу в страну (импортная квота) или вывозу из страны (экспортная квота) за определенный период. Как правило, квотирование внешней торговли осуществляется путем ее лицензирования: государство выдает лицензии на импорт или экспорт ограниченного объема продукции и одновременно запрещает нелегализованную торговлю.

Теоретически квотирование импорта приводит к сокращению спроса на товар, подвергшийся квотированию, в результате роста его цены. Но это также стимулирует собственных производителей данного товара. Если лицензии продаются, то это, естественно, увеличивает доход государства.

Таким образом, воздействие квоты на уровень благосостояния страны идентично воздействию тарифа. Разница заключается в том, что при введении тарифа государство всегда получает дополнительный доход, а при установлении квоты часть этого дохода может достаться импортерам. Однако квота дает гарантию, что импорт не будет превышать определенные пределы, поскольку лишает иностранных конкурентов возможности расширять продажи за счет снижения цен.

Для защиты национальных производителей государство может не только ограничивать импорт, но и поощрять экспорт. Одной из форм стимулирования экспортных отраслей являются экспортные субсидии, т. е. льготы финансового характера, предоставляемые экспортерам для расширения вывоза товаров за границу.

Предоставление таких субсидий позволяет производителям продавать товар на внешнем рынке по более низкой цене, чем на внутреннем. Субсидии могут быть прямыми (выплата дотаций) и косвенными (льготное налогообложение, кредитование, страхование).

В результате предоставления экспортных субсидий увеличивается объем экспорта. Но потери в цене компенсируются из государственного бюджета, т. е. за счет налогоплательщиков. Внутренняя цена на этот товар начинает расти в результате сокращения внутреннего предложения. Это приносит дополнительную прибыль производителям за счет убытков потребителей. В реальных условиях в связи с ограниченностью эластичности спроса на товар в странах-импортерах увеличение бюджетных затрат превышает увеличение уровня внутренних цен.

Количественные ограничения вводятся с целью предотвратить опустошение внутреннего рынка в условиях, когда реализация товара выгоднее за рубежом, чем внутри страны, а также чтобы исключить избыточное предложение данного товара на мировых рынках, которое может снизить цены и ухудшить условия торговли. В последнем случае ограничения нередко устанавливаются согласованно, на двусторонней или многосторонней основе. В мировой практике известно множество примеров подобного регулирования: от сырьевых до многосторонних товарных соглашений.

В России отменено квотирование экспорта всех товаров, за исключением тех случаев, когда это необходимо для выполнения международных обязательств.

В целях обеспечения экономической безопасности российской экономики и совершенствования внешнеэкономической деятельности необходимы следующие меры:

- осуществление на единой нормативной и организационно-методической основе контроля за экспортом сырья, материалов, оборудования, технологий и научно-технической информации, которые имеют военное или двойное назначение;
- разработка списков сырья, материалов, оборудования, технологий, научно-технической информации и услуг, экспорт которых контролируется и осуществляется по лицензиям;
- осуществление учета и контроля за соблюдением порядка предоставления предприятиям и организациям права экспорта стратегически важных сырьевых ресурсов.

Существенное значение для производителей поставляемой на экспорт машинно-технической продукции будут иметь меры таможенно-тарифного стимулирования деятельности. В связи с этим должны быть внесены необходимые изменения в нормативные акты, касающиеся таможенного режима переработки под таможенным контролем, а также таможенного режима выпуска для свободного обращения. Речь идет и о возможности применения условного выпуска товаров, предусматривающего предоставление отсрочки уплаты таможенных пошлин и налогов на время, объективно необходимое для производства и сбыта машинно-технической продукции за рубежом.

Одним из условий Международного валютного фонда для предоставления кредитов является либерализация внешней торговли. Это предусматривает принятие программы реформ, приближающих торговую систему страны к нейтральности стимулов торговли на

внутреннем и внешнем рынках. Полностью либерализованная торговая система, в принципе, удовлетворяет критерию оптимальности по Парето в рамках общего мирового равновесия. Однако эта оптимальность на глобальном уровне не всегда эффективна для конкретной страны. Ряд исследователей полагают, что оздоровление внутреннего производства и структурная перестройка промышленности невозможны без полной либерализации внешней торговли.

Тем не менее проблему структурной перестройки экономики трудно решить одновременно с либерализацией внешней торговли. Так, некоторые российские экономисты считают, что при существующем уровне издержек, внутренних и мировых цен полная интеграция в мировое хозяйство в долгосрочном плане принесет большинству экспортно-ориентированных отраслей убытки.

Свобода внешней торговли в странах, не принадлежащих к наиболее развитым, ведет к концентрации производства, доминированию крупных хозяйственных структур. Мелкий и средний бизнес не выдерживает конкуренции и либо разоряется, либо оказывается в строго ограниченных нишах экономики. Условием развития совершенной конкуренции является относительная автономность национального рынка, огражденного от внешнего мира достаточно высокими барьерами¹. Как ни парадоксально, но предпосылкой либеральной экономической политики, ориентированной на совершенную конкуренцию, на определенном этапе развития служит внешнеэкономический протекционизм. Это объясняется тем, что для стабильного развития экономики необходим значительный платежеспособный спрос на национальные товары внутри страны или за рубежом.

Поскольку российские товары пока недостаточно конкурентоспособны на мировом рынке, для них остается лишь внутренний рынок. Поэтому полная либерализация внешней торговли и отмена импортных пошлин приведут к еще более значительному переключению спроса на зарубежные товары, и российские предприятия, работающие на внутренний рынок, не смогут реализовать свои изделия. Цены на российские товары незначительно ниже цен на импортные аналоги, но их качество, как правило, хуже. В этих условиях полная либерализация внешней торговли может привести к росту безработицы и переходу России в категорию стран – экспортеров сырья.

¹ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов: одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

Для поддержания качества изделий и воспрепятствования их еще большей технологической отсталости необходимо по заранее объявленному графику снижать импортные пошлины, не доводя их до нулевых значений. Но этот процесс не должен носить срочный характер, чтобы в краткосрочном периоде российские предприятия могли получать прибыли на внутреннем рынке и обновлять производство.

Если от России требуют снижения импортных тарифов, то в странах Западной Европы следуют этим принципам далеко не всегда. При этом в странах ЕС ужесточают требования к качеству продукции, поставляемой из России.

Для России важно привлекать зарубежные инвестиции в производственный сектор. Этому процессу может способствовать не только регулирование внешнеэкономической деятельности, но и гибкая налоговая политика, направленная на поддержание реального сектора экономики, более активное использование инструментов регулирования внешней торговли для стимулирования роста российской экономики и защиты экономической безопасности государства.

На данном этапе развития России необходимо сохранить емкий внутренний рынок для отечественных производителей, так как развитие страны возможно только на базе внутреннего рынка. В то же время Россия не должна проводить слишком жесткую протекционистскую политику, поскольку это приведет к экономической изоляции от мирового хозяйства. Экономическая политика в долгосрочном периоде должна быть направлена на снятие ограничений во внешней торговле. Импортные пошлины следует сократить в тех отраслях, где отечественные производители способны конкурировать с зарубежными.

Необходимо осуществлять внешнеэкономическое регулирование с учетом его воздействия на формирование структуры внутреннего хозяйства, соотношения перерабатывающих и добывающих отраслей. Анализ производственного и научно-технического потенциала России и тенденций развития мирового хозяйства позволил бы определить возможности ее наиболее эффективного включения в мировые воспроизводственные цепочки и принять решение: на развитие каких производств следует делать стратегическую ставку, а какие постепенно свертывать, минимизируя при этом негативные социальные последствия.

В процессе глобализации важно повышать конкурентоспособность национальной продукции. Концентрация производства должна сдерживаться или расширяться в зависимости от того, насколько тот

или иной вариант отвечает задаче повышения конкурентоспособности. Поэтому формирование совершенной конкуренции не должно являться первоочередной целью российской экономической политики. Необходимо всецело содействовать проведению структурной перестройки. При этом, возможно, придется использовать как внешне-торговую политику, так и инструменты регулирования внутренней экономики – налоговую, инвестиционную политику.

Необходимо осуществлять не просто структурную перестройку под влиянием требований рынка, а структурную адаптацию к мировому хозяйству, используя интенсивные меры направленного государственного регулирования. Важно создать не отдельные конкурентоспособные отрасли, а «живую» национальную хозяйственную систему, способную к самообновлению. Чтобы природные (и в первую очередь энергетические) ресурсы России оказались двигателем, а не тормозом структурной перестройки экономики, необходимо создать условия, которые обеспечили бы капитализацию экспортных доходов топливно-энергетического комплекса в отраслях обрабатывающей промышленности, потенциально конкурентоспособной на мировом рынке. Приток средств в эти отрасли должен осуществляться таким образом, чтобы не препятствовать модернизации добывающей промышленности.

Структурная адаптация в России происходит в значительно более сложных условиях, чем в западноевропейских или восточноазиатских государствах. Запоздалое вступление в международную торговую систему существенно ограничивает возможности России в выборе инструментов экономического регулирования. В результате подписания в 1947 г. Генерального соглашения о тарифах и торговле (ГАТТ) в международной торговле стали действовать определенные нормы. Требования в тот период были достаточно расплывчаты и на практике не препятствовали активному вмешательству государства в механизм конкуренции.

В долгосрочной перспективе для России нет альтернативы членству в международных финансовых организациях, поскольку только оно гарантирует стабильный сбыт экспортной продукции. Освоение зарубежных рынков сбыта возможно для России только при использовании режима наибольшего благоприятствования и других преимуществ, предусмотренных для членов международной торговой системы.

Необходимо активнее использовать инструменты государственного регулирования внешнеэкономической деятельности для поддержки отечественного производителя. Сырьевая направленность российского экспорта в условиях либерализации внешней торговли тормозит развитие внутреннего сектора экономики и создает реальную угрозу экономической безопасности страны в долгосрочной перспективе.

Кроме того, удар по экономике страны наносят организации, использующие схемы ухода от налогов (офшоры), особенно это касается российских сырьевых компаний.

В заключение отметим, что в функции государства по регулированию внешнеэкономической деятельности (ВЭД) входят:

- разработка и реализация общей стратегии ВЭД;
- подготовка и принятие законов, регулирующих ВЭД;
- государственная поддержка участников ВЭД;
- обслуживание внешнего долга;
- организация внешних заимствований;
- прогноз платежного баланса;
- оценка состояния и проблем торгово-экономических отношений Российской Федерации;
- стимулирование экспорта наукоемкой продукции;
- таможенная политика;
- обеспечение валютного и экспортного контроля;
- нетарифное регулирование ВЭД;
- контроль за уровнем цен.

4. Правовые основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов – участников внешнеэкономической деятельности

На современном этапе развития российской экономики целями экономической безопасности организаций – участников ВЭД становятся: эффективное функционирование в условиях напряженности в международных политических отношениях; обеспечение непрерывной, финансово устойчивой внешнеторговой деятельности.

Для эффективного функционирования на мировом рынке основными задачами экономической безопасности хозяйствующих субъектов – участников ВЭД являются: поддержание нормального ритма

производства и сбыта продукции; предотвращение материального и (или) финансового ущерба; недопущение несанкционированного доступа к служебной информации; противодействие недобросовестной конкуренции и криминальным проявлениям как на внутреннем, так и на международном рынках.

Российские организации обязаны соблюдать требования Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», регулирующего порядок и условия осуществления мер по предупреждению банкротства, порядок и условия проведения соответствующих процедур и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

Положения данного Закона, в частности, регулируют отношения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с участием иностранных лиц в качестве кредиторов. Решения судов иностранных государств по делам о банкротстве признаются на территории России в соответствии с международными договорами, что позволяет обеспечить безопасность отечественных хозяйствующих субъектов – участников ВЭД.

Экономическую безопасность деятельности организаций – участников ВЭД обеспечивают также положения Таможенного кодекса Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

Евразийский экономический союз – международное интеграционное экономическое объединение, созданное на базе Таможенного союза и Единого экономического пространства и функционирующее с 1 января 2015 г.

Членами ЕАЭС являются:

- Республика Беларусь, Республика Казахстан, Российская Федерация (Договор о Евразийском экономическом союзе подписан в Астане 29 мая 2014 г., вступил в силу для Российской Федерации с 1 января 2015 г.);

- Республика Армения (Договор о присоединении Республики Армении к Договору о Евразийском экономическом союзе подписан в Минске 10 октября 2014 г., вступил в силу для Российской Федерации со 2 января 2015 г.);

- Кыргызская Республика (Договор о присоединении Кыргызской Республики к Договору о Евразийском экономическом союзе подписан в Москве 23 декабря 2014 г., вступил в силу для Российской Федерации с 12 августа 2015 г.).

Таможенные органы осуществляют экспортный, валютный и радиационный контроль и в связи с этим вправе получать информацию о предприятиях – участниках ВЭД, осуществляющих перемещение товаров через таможенную границу либо предпринимательскую деятельность применительно к товарам, находящимся под таможенным контролем, включая сведения об учредителях организации; о государственной регистрации; об имуществе, используемом в бизнесе; открытых банковских счетах; о сфере внешнеэкономической деятельности; местонахождении организации; идентификационном номере налогоплательщика; платежеспособности хозяйствующих субъектов, функционирующих в сфере таможенного дела.

К формам таможенного контроля относятся: таможенный осмотр; проверка документов; опрос; таможенное наблюдение; проверка специальной маркировки товаров и наличия на них идентификационных знаков; таможенный осмотр помещений и территорий; проверка системы учета товаров под таможенным контролем и отчетности; таможенная проверка.

В отличие от остальных организаций, хозяйствующие субъекты – участники ВЭД в своей деятельности и в процессе решения проблем обеспечения экономической безопасности руководствуются наряду с рассмотренными законодательно-нормативными документами Федеральным законом от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности». Указанный Федеральный закон определяет основы государственного регулирования внешнеторговой деятельности субъектов Российской Федерации в целях обеспечения им благоприятных условий для внешнеторговой деятельности и защиты экономических и политических интересов Российского государства (табл. 8.4).

Таблица 8.4

Понятия и процедуры в сфере обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов – участников внешнеэкономической деятельности

Понятия и процедуры	Краткая характеристика
Внешние угрозы экономической безопасности	Порождаются внешней средой и подразумевают, в частности, деятельность спецслужб по добыванию экономической информации, промышленный шпионаж, мошеннические и другие противоправные действия, организованную преступность
Внутренние угрозы экономической безопасности	Порождаются внутренней средой организации и предполагают противоправные и иные негативные действия сотрудников во вред организации, например разглашение коммерческой тайны, отсутствие внутрифирменных стандартов по обеспечению экономической безопасности, иные нарушения порядка и правил соблюдения режима безопасности на объекте, низкий уровень финансового менеджмента, нерациональное использование активов и финансовых средств
Факторы, ухудшающие экономическую безопасность	Низкий уровень конкурентоспособности; неблагоприятный инвестиционный и международный климат; неустойчивость финансового состояния; отрицательная динамика производства. <i>Производственные индикаторы экономической безопасности:</i> фактическая загруженность производственных мощностей; доля НИОКР в общем объеме работ; темпы реновации основных производственных фондов; доля производства в ВВП; конкурентоспособность продукции; состав, структура и степень изношенности машин и оборудования. <i>Финансовые индикаторы экономической безопасности:</i> валовой объем предполагаемой выручки от продаж; потребность в инвестициях; уровень инновационной активности; рентабельность и фондотдача производства; просроченная дебиторская и кредиторская задолженность; обеспеченность собственными источниками финансирования оборотных средств

Понятия и процедуры	Краткая характеристика
Факторы, ухудшающие экономическую безопасность	<i>Социальные индикаторы экономической безопасности:</i> сравнительный уровень оплаты труда применительно к среднеотраслевым показателям; производительность труда; обеспеченность профессиональными кадрами
Санация	Меры, осуществляемые в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, — на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве
Наблюдение	Процедура, применяемая в деле о банкротстве в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния организации-должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов
Финансовое оздоровление	Процедура, применяемая в деле о банкротстве в целях восстановления платежеспособности организации-должника и погашения ее задолженности в установленные соответствующим графиком сроки
Мировое соглашение	Процедура, применяемая на любой стадии банкротства в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами
Анализ финансового состояния должника	Проводится в целях определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия расходов в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также в целях определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»
Таможенно-тарифное регулирование	Метод государственного регулирования внешней торговли товарами путем применения ввозных и вывозных таможенных пошлин

Понятия и процедуры	Краткая характеристика
Меры, затрагивающие внешнюю торговлю услугами и вводимые исходя из национальных интересов	На законодательно-договорной основе исходя из национальных интересов могут вводиться меры, затрагивающие внешнюю торговлю услугами, если эти меры необходимы: для соблюдения общественной морали или правопорядка; охраны жизни или здоровья граждан, окружающей среды, жизни или здоровья животных и растений; выполнения международных обязательств государства; обеспечения обороны страны и безопасности государства; обеспечения целостности и стабильности финансовой системы, защиты прав и законных интересов инвесторов, вкладчиков, держателей полисов, исполнителей финансовых услуг; обеспечения равного либо эффективного установления или сбора налогов в отношении иностранных исполнителей; реализации положений договора об избежании двойного налогообложения; обеспечения нормативных правовых актов РФ, касающихся в том числе: предотвращения и расследования преступлений, а также судопроизводства и исполнения судебных решений в отношении этих преступлений; предотвращения недобросовестной практики или последствий невыполнения договоров, предметом которых является оказание услуг
Ответные меры	Правительство РФ может вводить меры ограничения внешней торговли товарами, услугами и интеллектуальной собственностью (ответные меры) в случае, если иностранное государство: не выполняет принятые им по международным договорам обязательства в отношении Российской Федерации; принимает меры, которые нарушают экономические интересы Российской Федерации и ее субъектов, муниципальных образований или российских лиц либо политические интересы Российской Федерации; не предоставляет российским лицам адекватную и эффективную защиту их законных интересов в этом государстве, например защиту от антиконкурентной деятельности других лиц; не предпринимает разумных действий для борьбы с противоправной деятельностью физических или юридических лиц этого государства на территории РФ

Понятия и процедуры	Краткая характеристика
Особые экономические зоны	Особый режим хозяйственной, в том числе внешнеторговой, деятельности на территориях особых экономических зон устанавливается Федеральным законом от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации»
Мероприятия, содействующие развитию внешнеторговой деятельности	Правительство РФ и органы исполнительной власти субъектов РФ в рамках своей компетенции осуществляют в соответствии с международными договорами мероприятия (включая необходимое их финансирование), содействующие развитию внешнеторговой деятельности, в частности, обеспечивают: кредитование участников внешнеторговой деятельности; функционирование систем гарантий и страхования экспортных кредитов; организацию торговых выставок и ярмарок, специализированных симпозиумов и конференций и участие в них; проведение кампаний (в том числе рекламных) по продвижению российских товаров, услуг, интеллектуальной собственности на мировые рынки

Для современной экономики России характерны принципиально новые тенденции, негативно воздействующие на экономическую безопасность организаций: их поглощение, насильственное банкротство, дестабилизация системы управления организацией с целью захвата контроля над ней. Нередко эффективно функционирующая организация подвергается процедуре банкротства, внешнему управлению, которые часто заканчиваются сменой ее собственника.

В России наиболее популярными способами поглощения являются: захват организации путем подкупа ведущих менеджеров и установления контроля за финансовыми потоками; скупка акций открытым или скрытым способом; нарушение законодательства при подготовке и проведении собрания акционеров; скупка долгов и инициирование процесса банкротства; склонение менеджеров к сокрытию ценной информации от собственников, акционеров и инвесторов.

Как известно, интересы собственников организации не всегда совпадают с интересами ее сотрудников. И этот факт является одной из распространенных причин банкротства многих современных организаций,

руководители которых игнорируют вопросы обеспечения экономической безопасности бизнеса.

Конкурентам, в том числе зарубежным, ничего не стоит подкупить не только менеджеров, но и низкооплачиваемых сотрудников. Как правило, они предоставляют конкурентам и заинтересованным лицам информацию, которую можно использовать в ущерб организации.

Основными причинами экономической незащищенности многих организаций – участников ВЭД являются:

- отсутствие внутрифирменного стандарта «Корпоративная политика экономической безопасности организации»;
- незнание и несоблюдение руководителями и менеджерами высшего звена федеральных законов и нормативных актов, регулирующих порядок функционирования на международном рынке;
- отсутствие целенаправленной, продуманной кадровой политики;
- неумение позиционировать свои товары (услуги) на мировом рынке;
- отсутствие грамотно организованного маркетинга, брендинга, мониторинга, сегментирования рынка, бюджетирования, стратегического планирования, финансового и управленческого анализа, всестороннего внутрифирменного контроля за качеством производимых товаров (оказываемых услуг), комплексного финансового управления бизнесом и, как следствие, неумение выявлять и привлекать необходимые инвестиционные ресурсы.

Таким образом, на современном этапе развития российской экономики хозяйствующие субъекты – участники ВЭД подвергаются внешним и внутренним угрозам, реализация которых может привести к негативным последствиям, вплоть до банкротства. Поэтому таким организациям важно разработать собственную политику экономической безопасности организации, оформив ее в виде внутрифирменного стандарта «Корпоративная политика экономической безопасности», соответствующего требованиям международного, федерального и регионального законодательства, регулирующего, в частности, деятельность хозяйствующих субъектов – участников ВЭД.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое внешнеэкономическая деятельность?
2. Дайте определение внешнеэкономической безопасности.
3. Охарактеризуйте структуру экспорта Российской Федерации.
4. Охарактеризуйте структуру импорта Российской Федерации.
5. Назовите тарифные и нетарифные методы регулирования.
6. Какова доля России в мировом хозяйстве?
7. Назовите наиболее популярные способы поглощения компаний в России.
8. Охарактеризуйте основные тенденции мирового развития.
9. Перечислите методы и инструменты регулирования ВЭД.
10. Перечислите функции государственного регулирования ВЭД.
11. Укажите пороговые значения экономической безопасности во внешнеэкономической деятельности.
12. Какие количественные ограничения объема экспорта вам известны?
13. Какие выделяют формы таможенного контроля?
14. Охарактеризуйте приоритетные направления внешнеэкономической политики России.

Компетентностно-ориентированные вопросы и задания

Темы для рефератов и докладов

1. Человечество перед глобальными угрозами.
2. Роль БРИКС в глобальной экономике.
3. Новые международные финансовые институты, роль в них России.
4. Торговые войны и протекционизм.
5. Методы ведения современных войн.

Задача 1

Проведите анализ экономической безопасности стран (табл. 2) за период 2015–2019 гг. на основании исходных данных (табл. 1). Рассчитайте коэффициент безопасности экспорта. Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 1

**Показатели экономической безопасности
в сфере экспорта в мире**

Страна	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Внешний долг, в % к экспорту					
Польша	194	127	117	104	94
Китай	83	76	75	62	56
Индия	244	208	196	183	166
Аргентина	390	325	311	293	281
Бразилия	301	279	291	297	301
Россия	155	106	112	128	141
Испания	189,3	202,5	198,6	204,5	199,6
Выплаты по обслуживанию внешнего долга, в % к экспорту					
Польша	10,1	3,5	4,2	4,1	3,7
Китай	1,4	3,4	3,6	3,1	2,8
Индия	12	10,9	11,1	10,8	9,7
Аргентина	20,5	19	18,6	16,8	17
Бразилия	15,4	18	20,6	21,3	21,3
Россия	6,3	6,5	7,4	10,3	10,9
Испания	20,3	21,5	22,7	23,0	23,5
Темпы роста экспорта, в %					
Польша	25	34,7	6,6	18	19,4
Китай	12,7	45	1,8	4,2	11,5
Индия	12	21,3	5,5	8,6	16,3
Аргентина	20,6	32,9	13,3	10,1	7,6
Бразилия	12,1	6,9	2,8	5,9	5,9
Россия	14	20	10	–2	–2
Испания	14,2	16,5	9,2	11,0	–6,3
Коэффициент безопасности экспорта = Темпы роста экспорта (в % к предыдущему году) / Внешний долг (в % к экспорту) + Выплаты по обслуживанию внешнего долга (в % к экспорту)					

Таблица 2

Расчет коэффициента безопасности экспорта

Страны	Нормативное, пороговое значение коэффициента безопасности экспорта	Фактическое значение коэффициента безопасности экспорта				
		2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Польша	0,20					
Китай	0,18					
Индия	0,19					
Аргентина	0,15					
Бразилия	0,17					
Россия	0,15					
Испания	0,21					

Задача 2

Рассчитайте показатели эффективности внешнеторговых операций РФ, заполните пустые ячейки в таблице. Сделайте соответствующие выводы.

**Показатели эффективности внешнеторговых операций России,
млн руб.¹**

Показатель	Базовый период (год)	Фактический период (год)
1. Торговый баланс (п. 2 – п. 3)		
2. Экспорт	28 415,00	25 534,00
3. Импорт	17 435,00	16 420,00
4. Текущий баланс (п. 1 + п. 10 – п. 6)		
5. Текущий баланс к ВВП (п. 4 / п. 12)		
6. Внешний долг	515,30	521,60
7. Потоки капитала	12 102,00	16 670,00
8. Золотой запас	1352,20	1275,00

Показатель	Базовый период (год)	Фактический период (год)
9. Добыча сырой нефти	10 388,00	10 140,00
10. Денежные переводы	4226,00	4979,00
11. Прямые иностранные капиталовложения	52,00	–564,00
12. ВВП	535 890	678 598
13. Подушка экономической безопасности (п. 8 + п. 11) / п. 12		
14. Коэффициент эффективности экспортно-импортных операций сырьевого сектора (п. 7 – п. 10) / п. 9		
15. Интегральный коэффициент эффективности экспортно-импортных операций (п. 13 × п. 14 / п. 5)		

Задача 3

Рассчитайте показатели платежного баланса РФ, заполните пустые ячейки в таблице. Сделайте соответствующие выводы.

Расчет показателей платежного баланса РФ до 2025 г., в % к ВВП

Показатель	2011– 2015 гг.	2016– 2020 гг.	2021– 2025 гг.
1. Счет текущих операций	2,1	–0,5	–0,6
2. Баланс товаров (п. 1 + п. 3 – п. 4)			
3. Экспорт товаров	24,6	21,5	21,2
4. Импорт товаров	–17,4	–17,5	–17,4
5. Баланс услуг (п. 6 – п. 7)			
6. Экспорт услуг	3,3	4,0	4,6
7. Импорт услуг	–5,6	–6,1	–6,5
8. Баланс доходов и текущих трансфертов (п. 9 + п. 10 + п. 11)			
9. Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами	–1,3	0,4	0,5
10. Финансовый счет (кроме резервных активов)	–1,3	0,4	0,5

Окончание таблицы

Показатель	2011– 2015 гг.	2016– 2020 гг.	2021– 2025 гг.
11. Сектор государственного управления и органы денежно-кредитного регулиро- вания	0,2	0,3	0,2
12. Чистый приток капитала (п. 2 + п. 5 + п. 8)			

Глава 9

РОЛЬ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ В НЕЙТРАЛИЗАЦИИ УГРОЗ И ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Цель изучения главы: изучение теоретических аспектов деятельности правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности.

1. Основы деятельности правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации.
2. Предотвращение органами внутренних дел угроз экономической безопасности.

1. Основы деятельности правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации

Важнейшей задачей всех государственных структур является обеспечение национальной безопасности. В свою очередь, экономическая безопасность как составная часть национальной безопасности на сегодняшний день является наиболее значимым и определяющим звеном системы безопасности России. Именно обеспечение экономической безопасности Российской Федерации является важнейшей задачей правоохранительных органов страны.

Сегодня сформировались новые вызовы и угрозы экономической безопасности, которые требуют осмысления и незамедлительной реакции институтов обеспечения экономической безопасности, включая правоохранительные органы и спецслужбы. Поэтому специалисты разного профиля занимаются вопросами экономической безопасности, и на данный момент актуальны проблемы коррупции в органах власти, криминализации общества и, конечно, экономической преступности.

Обязанность государства – общая организация деятельности субъектов в области экономической безопасности.

Функции государства – обеспечение целостности, жизнеспособности страны, противодействия внешним и внутренним угрозам. При этом для осуществления данной функции необходимо создание специальных органов и структур.

Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» не устанавливает перечня органов государственной власти, относящихся к силам обеспечения безопасности России, а содержит отсылочную норму.

Государство через специально создаваемые для этого органы и структуры способно обеспечить всестороннее реальное выполнение задач по защите жизни, чести, достоинства, собственности и законных интересов граждан. Деятельность указанных структур должна основываться на законе и осуществляться для реализации существующих правовых норм, обеспечения их соблюдения всеми гражданами, их объединениями и организациями. Данные структуры именуются правоохранительными органами, осуществляющими правоохранительную деятельность.

Термин «правоохранительная деятельность» появился в начале 1960-х гг. и означает вид государственной деятельности, реализуемой путем применения юридических мер воздействия в строгом соответствии с законом специально уполномоченными органами с целью охраны прав граждан и укрепления законности и правопорядка в обществе.

Правоохранительные органы – важное звено в обеспечении экономической безопасности. Это государственные органы исполнительной власти, основными функциями которых являются обеспечение общественной и экономической безопасности, охрана законности, борьба с преступностью и иными правонарушениями.

Деятельность правоохранительных органов осуществляется по следующим направлениям:

- контрразведывательная работа;
- оперативно-разыскная деятельность;
- разведывательная деятельность;
- административно-правовая деятельность;
- уголовно-процессуальная деятельность.

Система управления деятельностью правоохранительных органов состоит из субъектов и объектов управления.

Субъектами управления являются руководители органов и подразделений в составе органа. Объектами управления являются, с одной стороны, подчиненные им подразделения и сотрудники, а с другой – осуществляемая ими правоохранительная деятельность.

Каждый правоохранительный орган (суд, прокуратура, органы внутренних дел, безопасности, юстиции и арбитража) наделен конкретными правоохранительными функциями (конституционный

контроль, осуществление правосудия, прокурорский надзор, исполнение судебных решений, административная деятельность, оперативно-разыскная деятельность, расследование преступлений).

Помимо органов внутренних дел оперативно-разыскная деятельность осуществляется органами федеральной службы безопасности, таможенными органами и некоторыми другими правоохранительными органами.

К правоохранительным органам, действующим в системе исполнительной власти, относятся:

а) специальные службы Российской Федерации, на которые возлагается обязанность по обеспечению государственной безопасности страны: Федеральная служба безопасности Российской Федерации (ФСБ России), Федеральная служба охраны Российской Федерации (ФСО России), Служба внешней разведки Российской Федерации (СВР России), Федеральная таможенная служба Российской Федерации (ФТС России);

б) государственные органы исполнительной власти Российской Федерации, обязанные осуществлять меры по обеспечению законности, прав и свобод, охране собственности и общественного порядка, борьбе с преступностью: Министерство внутренних дел Российской Федерации (МВД России), Министерство юстиции Российской Федерации (Минюст России).

Президент РФ утверждает положения об указанных государственных органах и их структуру. В них раскрываются общие положения, перечень основных задач и функций государственных органов, а также полномочия соответствующих руководителей и коллегиальных органов. Кроме того, цели, задачи, устройство, структуру, обязанности, права и иные правовые аспекты деятельности рассматриваемых государственных органов определяют законы Российской Федерации.

К основным федеральным законам, регулирующим взаимоотношения правоохранительных органов и организаций, относятся:

- Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции»;
- Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности»;
- Федеральный закон от 23.06.2016 № 182-ФЗ «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации»;
- Уголовно-процессуальный кодекс РФ от 18.12.2001 № 174-ФЗ;
- Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ.

Рассмотрим роль некоторых правоохранительных органов в обеспечении экономической безопасности России.

Органы федеральной службы безопасности являются составной частью сил обеспечения безопасности Российской Федерации и в пределах предоставленных им полномочий обеспечивают безопасность личности, общества и государства.

Органы федеральной службы безопасности представляют собой единую централизованную систему, в которую входят:

- федеральный орган исполнительной власти в области обеспечения безопасности – ФСБ России;
- управления ФСБ России по отдельным регионам и субъектам Российской Федерации;
- управления ФСБ России в Вооруженных силах РФ, войсках и иных воинских формированиях, а также в их органах управления.

Одним из направлений деятельности органов федеральной службы безопасности является обеспечение экономической безопасности государства, в том числе проведение разведывательной деятельности в пределах своих полномочий во взаимодействии с органами внешней разведки Российской Федерации в целях получения информации об имеющихся угрозах в указанной сфере.

Основным направлением пограничной деятельности ФСБ России в части обеспечения экономической безопасности Российской Федерации является защита и охрана экономических и иных законных интересов Российской Федерации в пределах приграничной территории, исключительной экономической зоны и континентального шельфа государства.

Органы Федеральной службы безопасности РФ обязаны:

- информировать Президента РФ, председателя Правительства РФ об угрозах экономической безопасности государства;
- выявлять, предупреждать, пресекать разведывательную и иную деятельность специальных служб и организаций иностранных государств, а также отдельных лиц, направленную на нанесение ущерба безопасности России;
- добывать разведывательную информацию в интересах обеспечения безопасности Российской Федерации, повышения ее экономического, научно-технического и оборонного потенциала;
- выявлять, предупреждать и пресекать преступления; производить дознание и предварительное следствие; осуществлять розыск лиц, совершивших указанные преступления или подозреваемых в их совершении;

– разрабатывать и осуществлять во взаимодействии с другими государственными органами меры по борьбе с коррупцией и контрабандой.

Одним из правоохранительных органов является Служба внешней разведки РФ. Внешняя разведка РФ – это совокупность специально создаваемых государством органов внешней разведки Российской Федерации, которые являются составной частью сил обеспечения безопасности России и призваны защищать безопасность личности, общества и государства от внешних угроз с использованием определенных законом методов и средств.

Органами внешней разведки осуществляется разведывательная деятельность посредством добывания и обработки информации о затрагивающих жизненно важные интересы Российской Федерации реальных и потенциальных возможностях, действиях, планах и намерениях иностранных государств, организаций и лиц, а также посредством оказания содействия в реализации мер, осуществляемых государством в интересах обеспечения безопасности России.

Целями разведывательной деятельности являются:

– обеспечение Президента РФ, Федерального Собрания РФ и Правительства РФ разведывательной информацией, необходимой им для принятия решений в политической, экономической, оборонной, научно-технической и экологической областях;

– обеспечение условий, способствующих успешной реализации политики России в сфере безопасности;

– содействие экономическому развитию, научно-техническому прогрессу страны и военно-техническому обеспечению безопасности России.

Таможенные органы Российской Федерации в рамках своей компетенции обеспечивают экономическую безопасность, единство таможенной территории и защиту экономических интересов Российской Федерации, совершенствуют средства таможенного регулирования хозяйственной деятельности и законодательство по таможенному делу, обеспечивают участие России в международном сотрудничестве по таможенным вопросам.

Таможенная служба РФ в современных условиях содействует реализации интересов страны в сфере внешней торговли, развитию отечественного производства, предотвращает угрозы экономической безопасности страны, административные правонарушения и преступления, обеспечивает пополнение доходной части федерального бюджета.

В структуру таможенных органов входят:

- Федеральная таможенная служба;
- региональные таможенные управления;
- таможни;
- таможенные посты.

Таможенные органы Российской Федерации выполняют следующие основные функции:

- обеспечивают в пределах своей компетенции экономическую безопасность Российской Федерации, являющуюся экономической основой ее суверенитета;
- защищают экономические интересы России;
- применяют средства таможенного регулирования торгово-экономических отношений;
- взимают таможенные пошлины, налоги и иные таможенные платежи;
- участвуют в разработке мер экономической политики в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации, реализуют эти меры;
- обеспечивают соблюдение разрешительного порядка перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации;
- ведут борьбу с контрабандой, нарушениями таможенных правил и налогового законодательства, относящегося к товарам, перемещаемым через таможенную границу Российской Федерации;
- осуществляют и совершенствуют таможенный контроль и таможенное оформление, создают условия, способствующие ускорению товарооборота через таможенную границу Российской Федерации;
- ведут таможенную статистику внешней торговли и специальную таможенную статистику Российской Федерации
- осуществляют контроль за вывозом стратегических и других жизненно важных для интересов Российской Федерации материалов.

Органы Федеральной службы войск национальной гвардии также имеют свои задачи в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации.

В состав указанных органов входят:

- внутренние войска МВД России;
- Центр специального назначения сил оперативного реагирования и авиации, а также авиационные подразделения (из МВД России);

- специальные отряды быстрого реагирования (из территориальных органов МВД России);
- отряды мобильные особого назначения (из территориальных органов МВД России);
- органы управления и подразделения МВД России, осуществляющие деятельность в сфере вневедомственной охраны (из МВД России);
- органы управления и подразделения Управления по организации лицензионно-разрешительной работы (УЛРР) МВД России, осуществляющие федеральный государственный контроль за оборотом оружия в сфере частной охранной деятельности (из МВД России).

Основной задачей органов Федеральной службы войск национальной гвардии РФ является федеральный государственный контроль (надзор) за соблюдением законодательства Российской Федерации в области оборота оружия и в области частной охранной и частной детективной деятельности, а также за обеспечением безопасности объектов топливно-энергетического комплекса, за деятельностью подразделений охраны юридических лиц с особыми уставными задачами и подразделений ведомственной охраны. Этот орган осуществляет и другие задачи по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации.

В данной главе особое внимание следует уделить такому правоохранительному органу, как органы внутренних дел, которые осуществляют оперативно-разыскную деятельность, административную деятельность и расследование преступлений¹.

В структуре МВД России вопросами обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции занимается прежде всего Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России (ГУЭБиПК МВД России).

Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России реализует концептуальные положения уголовной политики и осуществляет правовое регулирование в сфере обеспечения экономической безопасности государства, в том числе противодействия коррупции. Перечень задач, функций и используемых методов работы изложен в Положении о Главном управлении

¹ Об утверждении Положения о Главном управлении экономической безопасности и противодействия коррупции Министерства внутренних дел Российской Федерации: приказ МВД России от 16.03.2015 г. № 340. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России.

Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции является самостоятельным структурным подразделением центрального аппарата МВД России, осуществляющим в пределах своей компетенции:

- функции Министерства по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию;
- правоприменительные полномочия в области обеспечения экономической безопасности государства;
- противодействие преступлениям экономической и коррупционной направленности.

Основными задачами ГУЭБиПК МВД России являются:

- организация и участие в формировании основных направлений государственной политики по вопросам деятельности Главного управления;
- обеспечение совершенствования нормативно-правового регулирования по вопросам деятельности Главного управления;
- определение приоритетных направлений по вопросам деятельности Главного управления;
- принятие в пределах своей компетенции мер по реализации государственной политики по вопросам деятельности Главного управления;
- координация деятельности территориальных органов МВД России и подразделений центрального аппарата МВД России по вопросам деятельности Главного управления;
- организация ведомственного и межведомственного взаимодействия по вопросам деятельности Главного управления;
- организационно-методическое обеспечение деятельности подразделений экономической безопасности.

К основным типовым функциям и полномочиям ГУЭБиПК МВД России относятся:

- обеспечение экономической безопасности и осуществление борьбы с преступлениями экономической и коррупционной направленности, совершенными организованными группами, преступными сообществами (преступными организациями), носящими транснациональный или межрегиональный характер либо вызывающими большой общественный резонанс;
- осуществление мероприятий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, подрыв экономических основ организованных групп и преступных сообществ (преступных организаций), борьбу с преступлениями в сфере внешнеэкономической деятельности и фальшивомонетничеством;

- документирование преступлений экономической и коррупционной направленности.

Действующие в настоящее время ведомственные приказы МВД России устанавливают функциональные обязанности сотрудников по линии экономической безопасности и противодействия коррупции. Сотрудники по линии экономической безопасности и противодействия коррупции:

- выявляют причины и условия совершения преступлений экономической и коррупционной направленности;

- вносят предложения по своевременному информированию органов государственной власти, органов местного самоуправления, иных уполномоченных органов, а также собственников имущества о необходимости устранения причин и условий, способствующих совершению преступлений экономической и коррупционной направленности;

- проводят оперативно-разыскные мероприятия по выявлению лиц, занимающихся приготовлением к преступлению и покушением на преступление экономической и коррупционной направленности, принимают к ним меры в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- осуществляют ежемесячный анализ состояния преступности экономической и коррупционной направленности и принимают в соответствии с законодательством Российской Федерации меры по устранению причин и условий, способствующих совершению указанных преступлений;

- поддерживают взаимодействие с участковыми уполномоченными полиции, сотрудниками подразделений по исполнению административного законодательства, сотрудниками подразделений уголовного розыска по установлению лиц, занимающихся преступной деятельностью экономической и коррупционной направленности; используют имеющуюся у них оперативную информацию в работе по предупреждению и пресечению противоправной деятельности таких лиц;

- осуществляют оперативно-разыскные мероприятия по выявлению и разоблачению организованных преступных групп или преступных сообществ, действующих в сфере экономики;

- обобщают наиболее характерные способы уклонения от уплаты налогов, сокрытия доходов (прибыли) и иных объектов налогообложения;

- участвуют в освещении средствами массовой информации деятельности и результатов работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции;

- организуют и проводят в пределах своей компетенции оперативно-разыскные мероприятия по выявлению и перекрытию каналов финансирования террористических и экстремистских организаций;

- осуществляют комплексные мероприятия по проверке в установленном порядке сведений о причастности юридических и физических лиц к финансированию экстремистской деятельности и терроризма;

- осуществляют выявление, документирование преступлений и анализ состояния правопорядка в сфере потребительского рынка, принимают участие в освещении в средствах массовой информации вопросов защиты прав потребителей и борьбы с преступлениями на потребительском рынке.

Подразделения экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России представлены также на межрегиональном, региональном и районном уровнях и функционируют в статусе управлений, отделов, отделений, групп.

Кроме того, что касается нейтрализации угроз экономической безопасности, следует отметить, что указанными вопросами в структуре органов внутренних дел занимаются также подразделения уголовного розыска, охраны общественного порядка, противодействия экстремизму, по вопросам миграции, по контролю за оборотом наркотиков, подразделения собственной безопасности, контрольно-ревизионные подразделения и др.

Сегодня правоохранительными органами в рамках обеспечения экономической безопасности Российской Федерации приоритетное значение придается:

- созданию эффективного механизма контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации и усилению государственного регулирования в экономической сфере, ее правовому обеспечению (устранению пробельности норм), а также принятию необходимых мер по преодолению последствий кризисов;

- совершенствованию и поддержанию отлаженного механизма функционирования и взаимодействия всех институтов государственной власти, строгой вертикали исполнительной власти и единства

судебной системы России, установлению четкого функционального распределения полномочий между государственными органами;

– противодействию коррупционной преступности и легализации преступных доходов, в первую очередь профилактическими средствами, путем реализации уголовной политики по таким направлениям, как создание действенной системы правоохранительного контроля, совершенствование мер административного, гражданского и уголовно-правового воздействия и др.

2. Предотвращение органами внутренних дел угроз экономической безопасности

Органы внутренних дел, в функции которых входит борьба с налоговыми и экономическими преступлениями, являются одновременно и правоохранительным органом, и специальной службой государства, федеральным органом исполнительной власти.

Коренные социально-экономические преобразования в России, начавшиеся в 90-х гг. прошлого века, обострили криминогенную ситуацию, организованная преступность стала угрозой национальной безопасности страны. Сейчас перед правоохранительными органами ставятся новые сложные и ответственные задачи, вызванные необходимостью более результативной работы по преодолению криминализации общества и коррупции в государстве.

Согласно ст. 1 Федерального закона «О полиции» полиция предназначена для защиты жизни, здоровья, прав и свобод граждан Российской Федерации, иностранных граждан, лиц без гражданства, для противодействия преступности, охраны общественного порядка, собственности и для обеспечения общественной безопасности.

К основным функциям МВД России по обеспечению экономической безопасности относятся:

– определение основных направлений деятельности органов внутренних дел по защите экономических интересов России, обеспечению исполнения федеральных законов, иных нормативных правовых актов РФ;

– получение, обработка и анализ информации об угрозе экономической безопасности РФ, разработка на основе прогнозирования социально-экономической и криминогенной обстановки в стране предложений по ее предупреждению и противодействию ей;

- разработка и осуществление мер по обеспечению экономической безопасности РФ;
- участие в разработке и реализации государственных программ обеспечения экономической безопасности РФ;
- организация и осуществление оперативно-разыскной деятельности по выявлению, предупреждению преступлений, а также в порядке, установленном федеральным законодательством, внедрение своих оперативных сотрудников в организации независимо от форм собственности;
- разработка и реализация во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти мер по борьбе с преступностью в сфере экономической деятельности;
- осуществление в установленном порядке документального оформления выявленных фактов сокрытия доходов от налогообложения, ухода от налогов, уплаты страховых взносов в ПФР, ФСС РФ и ФФОМС, а также фактов иной противоправной деятельности, способной нанести ущерб экономике государства;
- сотрудничество с международными организациями, а также правоохранительными и налоговыми органами, специальными службами иностранных государств, обмен с ними оперативной информацией.

Функционально МВД России в части обеспечения экономической безопасности организует выявление и раскрытие прежде всего четырех групп преступлений экономической направленности.

Первую группу образуют преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности (ст. 169–175, 195–197 УК РФ). Вторую группу составляют преступления, посягающие на свободу и добросовестность конкуренции (ст. 178–180, 183–184 УК РФ). Третья группа включает преступления в сфере денежно-кредитных отношений (ст. 176–177, 181, 185–187 УК РФ). В четвертую группу входят преступления в сфере финансовой и фискальной деятельности государства (ст. 189–194, 198–199.4, 200.1, 200.2, 200.5 УК РФ).

В соответствии с приказом МВД России от 16.03.2015 № 340 «Об утверждении Положения о Главном управлении экономической безопасности и противодействия коррупции Министерства внутренних дел Российской Федерации» основными функциями Главного управления в части обеспечения экономической безопасности являются:

1) осуществление комплексного анализа эффективности мер, принимаемых территориальными органами МВД России, их структурными подразделениями, по реализации основных направлений государственной политики, отнесенных к компетенции Главного управления;

2) определение приоритетных направлений совершенствования служебной деятельности территориальных органов МВД России, их структурных подразделений по вопросам, относящимся к компетенции Главного управления;

3) анализ и мониторинг оперативной обстановки в установленной сфере деятельности, разработка мер по оперативному реагированию на ее изменение, а также подготовка проектов стратегических решений по вопросам, отнесенным к компетенции Главного управления, на основе анализа прогнозов изменения оперативной обстановки;

4) участие в формировании федеральных целевых программ, в реализации которых принимает участие МВД России, а также разработка и участие в разработке государственных программ в сфере борьбы с преступностью экономической и коррупционной направленности;

5) проведение совместно с подразделениями экономической безопасности оперативно-разыскных мероприятий по выявлению, предупреждению, пресечению и раскрытию преступлений экономической и коррупционной направленности;

6) организация и участие в выявлении, предупреждении, пресечении и раскрытии тяжких и особо тяжких преступлений экономической и коррупционной направленности, в том числе совершенных организованными группами, преступными сообществами (преступными организациями), носящих транснациональный или межрегиональный характер либо вызывающих большой общественный резонанс, а также выявление и установление лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших;

7) осуществление мероприятий по противодействию коррупции в выборных органах власти, федеральных органах исполнительной власти, органах власти субъектов Российской Федерации, в сфере управления негосударственным сектором экономики, госкорпорациях, внебюджетных фондах и общественных организациях с государственным участием, а также по противодействию преступным посягательствам на государственную и муниципальную собственность;

8) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, фальшивомонетничеству; пресечение каналов финансирования терроризма и экстремизма;

9) реализация в пределах компетенции поручений Президента РФ и Правительства РФ, а также сопровождение мероприятий, проводимых Счетной палатой РФ и Контрольным управлением Президента РФ в сфере обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции;

10) организация и осуществление борьбы с организованной преступностью экономической направленности; выявление и пресечение деятельности транснациональных и межрегиональных организованных групп, преступных сообществ экономической направленности, в том числе преступных сообществ (преступных организаций), сформированных по этническому принципу, взаимодействие по данному направлению деятельности с территориальными органами МВД России;

11) осуществление сбора, обработки и учета оперативно-разыскной информации по вопросам деятельности Главного управления;

12) осуществление в пределах своей компетенции оперативного сопровождения уголовных дел;

13) организация и проведение исследований финансово-хозяйственных документов и ревизий в целях выявления, пресечения и раскрытия тяжких и особо тяжких преступлений экономической и коррупционной направленности, в том числе совершенных организованными группами, преступными сообществами (преступными организациями), носящих транснациональный или межрегиональный характер либо вызывающих большой общественный резонанс;

14) проведение проверочных мероприятий по поступившим обращениям и иной информации о подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлениях экономической и коррупционной направленности;

15) осуществление в пределах своей компетенции по запросам оперативно-разыскных мероприятий в целях проверки достоверности и полноты сведений о доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера в порядке, установленном актами Президента РФ и нормативными правовыми актами МВД России;

16) принятие в пределах своей компетенции мер по выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению преступлений экономической и коррупционной направленности;

17) документирование преступлений экономической и коррупционной направленности;

18) организация и осуществление формирования и ведения в установленном порядке учета, баз данных, информационных систем;

19) организационно-методическое обеспечение деятельности подразделений экономической безопасности, разработка рекомендаций и методических пособий по раскрытию преступлений, отнесенных к компетенции Главного управления;

20) использование в своей деятельности достижений науки и техники, информационных систем, сетей связи, а также современной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры;

21) осуществление в пределах своей компетенции мероприятий по защите государственной тайны и конфиденциальной информации;

22) выполнение в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами МВД России иных функций по вопросам обеспечения экономической безопасности.

Методы обеспечения национальной безопасности дифференцируются на административные (административно-предупредительные, административного пресечения, административного наказания), экономические, социально-психологические и др. При этом административные методы являются основными в деятельности МВД России по защите национальных интересов, так как в них наиболее четко выражено управленческое содержание деятельности.

Система по обеспечению экономической безопасности состоит из информационно-аналитической составляющей (мониторинг и анализ состояния) и функциональной составляющей (деятельность специализированных субъектов по защите экономической безопасности).

Механизм и меры экономической политики, разрабатываемые и реализуемые на федеральном и региональном уровнях, должны быть направлены на предотвращение внутренних и внешних угроз экономической безопасности Российской Федерации.

Важнейшими элементами механизма обеспечения экономической безопасности Российской Федерации являются мониторинг и прогнозирование факторов, определяющих угрозы экономической безопасности. На данный момент мониторинг правоохрательными органами финансово-хозяйственной деятельности крупных российских предприятий представляется весьма затруднительным, не говоря о деятельности средних и малых предприятий.

Мониторинг как оперативная информационно-аналитическая система наблюдений за динамикой показателей безопасности экономики имеет большое значение для нейтрализации возникающих угроз.

Можно обозначить следующие направления нейтрализации угроз экономической безопасности.

1. Уменьшение последствий теневой экономики напрямую зависит от совершенствования законодательной базы, своевременности принятия, детальной проработанности и актуальности законов, уровня правосознания граждан.

2. Необходимо безусловное пресечение теневой экономической деятельности, прежде всего таких ее видов, как бизнес, основанный на ущемлении прав и интересов легальных экономических структур, эксплуатации пороков человека, а также подпольное предпринимательство, особенно производство фальсифицированных товаров, и т. п.

3. Для оптимизации экономических отношений человеку необходимо предоставить свободу творчества, обеспечить экономическую и политическую свободу граждан и их объединений наряду с повышением их правовой защищенности.

4. Важно обеспечить защищенность российских граждан как в пределах Российской Федерации, так и за ее пределами.

5. Повышение уровня жизни россиян также станет неоспоримым преимуществом деятельности государственной власти в борьбе с теневой экономикой.

6. Нейтрализация теневой экономики, эффективная борьба с организованной преступностью и коррупцией возможны лишь при наличии высококвалифицированных специалистов, должным образом обеспеченных в организационно-техническом и ресурсном плане. Их труд должен достойно оплачиваться, с тем чтобы они могли обеспечить себе и своим семьям достойный уровень жизни, социальную защищенность.

7. Необходим общественный контроль за капиталом и его носителями. Он должен осуществляться повсеместно органами государственной власти наряду с ужесточением наказания коррумпированных должностных лиц.

Президентом РФ на расширенной коллегии МВД России 26 февраля 2020 г. поставлены следующие задачи:

1) повысить уровень раскрываемости преступлений в целом и в том числе по преступлениям экономической направленности;

2) продолжить работу по дальнейшей декриминализации экономики и борьбе с коррупцией, защите бюджетных средств, других ресурсов, выделяемых на развитие страны, от хищений, других корыстных посягательств разного рода;

3) усилить работу по пресечению производства и продажи суррогатного алкоголя, поддельных, некачественных лекарств, других товаров «групп риска», способных нанести вред здоровью людей, поставить под угрозу их жизнь;

4) усилить работу по выявлению преступлений в сфере природопользования – незаконных вырубок леса и добычи водных биоресурсов.

Обеспечивая выполнение стоящих перед ними специальных задач, правоохранительные органы создают условия для решения общесоциальных проблем, важнейшей из которых в настоящее время является обеспечение соблюдения прав и свобод граждан. Специальные задачи ОВД вырабатываются с учетом общесоциальных задач и доводятся до каждого сотрудника как в виде приказов руководства, так и в виде функциональных обязанностей.

Сотрудники ОВД при выполнении своей работы должны правильно понимать различия между общесоциальными и специальными задачами. Общесоциальные задачи имеют экономический, социальный или идеологический характер. Они охватывают проблемы функционирования всего общества и его институтов. Кроме того, ОВД выполняют специальные задачи, входящие в компетенцию служб, подразделений и отдельных сотрудников. К ним относятся задачи по противодействию экономической преступности, выявлению ее причин и условий, принятию мер к их устранению, позитивному воздействию как на лиц, которые могут совершить такие преступления, так и на собственников и руководителей хозяйствующих субъектов, в отношении которых возможны посягательства.

В сфере борьбы с экономическими преступлениями можно выделить следующие общесоциальные и специальные задачи, входящие в компетенцию ОВД:

- защита механизма хозяйствования в условиях рынка;
- равная защита государственной, частной, муниципальной и иных форм собственности;
- обеспечение информационной безопасности различных субъектов экономической деятельности;

- непосредственное выявление, пресечение и раскрытие экономических преступлений;
- тщательный контроль за осуществлением предпринимательства, в том числе за правомерностью действий лиц, имеющих отношение к финансовой, хозяйственной и торговой деятельности;
- обеспечение новых подходов к защите экономики от преступных посягательств, предупреждение незаконной торговой деятельности и недобросовестной конкуренции.

Органы внутренних дел в тесном взаимодействии с другими правоохранительными органами должны осуществлять меры по предотвращению преступлений, затрагивающих национальные интересы в сфере государственных и зарубежных инвестиций, приватизации, конверсии, оборота стратегического сырья и драгоценных камней, а также преступлений, связанных с банковской деятельностью, рынком ценных бумаг; совместно с ассоциациями и объединениями предпринимателей ОВД должны разрабатывать и осуществлять планы активного вытеснения криминальных структур из экономической сферы. Так, в частности, ОВД обязаны: вырабатывать меры по защите финансовой системы от незаконной банковской деятельности криминальных элементов; предупреждать хищение денежных средств, в том числе путем несанкционированного доступа к компьютерным сетям и базам данных; предотвращать случаи противоправного получения кредитов, изготовления и сбыта поддельных платежных документов и ценных бумаг.

Помимо этого, необходимо организовать работу по выявлению каналов перераспределения финансовых и материальных ресурсов из сферы легального обращения в теневой сектор экономических отношений, наращивать усилия по противодействию легализации денежных средств, полученных незаконным путем, предотвращать утечку капиталов из страны, в том числе невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте.

Требуется также осуществлять целенаправленные мероприятия по предупреждению незаконного предпринимательства и лжепредпринимательства, обеспечивать выявление преступлений в коммерческих организациях, установление инициаторов и организаторов противодействия законной предпринимательской деятельности.

В связи с обострением криминогенной ситуации на потребительском рынке ставится под сомнение выполнение важной государственной задачи – защиты интересов населения и его законных прав

по обеспечению товарами должного качества по обоснованным ценам. Соответственно, перед ОВД стоят задачи по наведению порядка в этом секторе экономики, реализации требований Конституции РФ о недопущении экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию. Необходимо осуществить комплекс мер по усилению борьбы с незаконным предпринимательством, нарушением правил торговли, противоправным повышением и поддержанием цен, обманом потребителей и другими злоупотреблениями на потребительском рынке.

При этом важным моментом является пресечение преступлений на ранней стадии за счет активного применения норм административной ответственности в данной сфере. В связи с этим особое значение приобретают взаимодействие ОВД с обществами потребителей, предоставление им информации о способах хищения, мошенничества, существующих на потребительском рынке. Необходимо также более эффективно использовать имеющуюся в обществах защиты прав потребителей информацию о фактах недобросовестной конкуренции, обмана покупателей и т. д. Эти данные служат источником информации для анализа состояния потребительского рынка, выявления конкретных преступлений в данной сфере экономики.

На уровне МВД России деятельность ОВД по выявлению и отражению наиболее опасных угроз экономической безопасности сводится к следующим мероприятиям:

- анализ и оценка тех угроз экономической безопасности России, отражение которых входит в компетенцию органов внутренних дел;
- взаимодействие с Советом Безопасности РФ;
- участие в разработке федеральной программы борьбы с преступностью;
- разработка ведомственных мероприятий по отражению угроз экономической безопасности;
- мониторинг угроз экономической безопасности, выявление и отражение которых входят в компетенцию органов внутренних дел;
- внесение предложений в Правительство РФ по нейтрализации и отражению угроз экономической безопасности России.

Аналогичные мероприятия проводят на региональном уровне органы внутренних дел субъектов Российской Федерации.

Для повышения эффективности борьбы правоохранительных органов с организованной преступностью следует учитывать, что по-

лучение сверхдоходов является необходимым и достаточным условием существования преступных организаций, доминирующим мотивом их деятельности. В силу этого сверхприбыль становится показателем наличия условий для деятельности преступных организаций. Принимая это во внимание, сотрудники ОВД должны:

1) с помощью экономического анализа выявлять наиболее прибыльные предприятия в различных районах страны, контроль над которыми может обеспечить политическую и экономическую мощь преступного сообщества;

2) используя методы экономико-правового анализа, осуществлять отслеживание возможных целей и результатов деятельности преступных организаций по извлечению сверхприбыли;

3) с учетом проведенного анализа обеспечивать количественный и качественный перевес сил и средств для защиты важнейших, приоритетных для экономики страны предприятий, безопасности которых угрожают преступные организации;

4) при подтверждении версии о деятельности преступной организации на контролируемом предприятии проводить анализ структуры подразделений, в которых действуют преступники, персонифицировать их деятельность, роли, выполняемые конкретными лицами (при этом необходимо сочетать экономико-правовой анализ с традиционной оперативной работой по сбору и закреплению вещественных доказательств);

5) проводить расследование выявленных преступлений, при этом вернув контроль над предприятием законному владельцу и исключив попадание сверхприбыли в руки преступников.

Разумеется, подразделения аналитической разведки ОВД для отслеживания деятельности преступных организаций по извлечению криминальных сверхдоходов могут использовать информацию, полученную нелегальным путем из средств массовой информации, в том числе из специализированных коммерческих изданий.

Индикаторами наличия теневой деятельности для ОВД могут служить некоторые официальные показатели (табл. 9.1).

Таблица 9.1

Индикаторы теневой деятельности в экономике

Факт	Объяснение
1. Низкая заработная плата	Как правило, применяются схемы косвенных выплат (деPOSITные, страховые, обналичивание по отдельным хозяйственным договорам)
2. Реализация продукции через посредников по низким ценам	Цены двойные, вторая часть продукции реализуется через наличный оборот
3. Низкие налоговые поступления	Имеется непоказываемый бартер
4. Сумма просроченных платежей равна многомесячной выручке	Предприятие сознательно встроилось в систему неплатежей и к нормальной работе не вернется, если не сменить руководство и не провести санацию
5. Низкие обороты	Имеются скрытые расчетные счета
6. Регулярные крупные сделки с мелкими фирмами	Теневой оборот превысил легальный
7. Значительный рост числа совместных предприятий в офшорных зонах при рецессии в экономике	Попытка вывода активов, уход от уплаты налогов

Из перечня индикаторов теневой деятельности видно, что в распределении доходов активно участвуют малые предприятия. Такие предприятия играют двоякую роль. С одной стороны, малый бизнес объективно выступает против монополизации, с другой – именно малые предприятия являются инструментом мафиозных структур в деятельности по перекачиванию финансовых средств, отмыванию денег и т. п.

Однако в силу ограниченности круга лиц, контролирующих источники получения сверхдоходов, возможности экономического анализа их распределения возрастают. Это объясняется тем, что иерархическая природа хозяйственной организации, ее структура персонифицируется в деятельности конкретных лиц, выполняющих определенные, присущие данному типу организации функции. Использование аналитических методов позволяет объективно повысить качество оперативно-разыскной деятельности полиции. Появляется возмож-

ность оценивать уголовную перспективу оперативных разработок, предметом которых являются объективные носители информации – отчеты, чеки, ведомости, накладные и т. п., которые способны стать вещественными доказательствами. Это позволяет определить как круг возможных преступников, их сообщников, так и свидетелей.

Все указанные меры ОВД должны осуществлять одновременно с переходом к комплексным наступательным действиям в борьбе с преступностью. Повышение активности полиции, применение ею современных достижений науки и техники, в том числе в области управления социальными и экономическими системами, неизбежно заставят криминальные структуры сменить наступательную тактику на оборонительную, что будет способствовать вытеснению представителей преступных организаций с легального рынка в «подполье», уменьшению возможностей для получения сверхдоходов.

Сужая сферу деятельности преступных организаций с помощью экономического, правового и силового давления, используя методы оперативного влияния изнутри, необходимо навязать им отказ от легальной коммерческой деятельности, уменьшив таким образом их возможности для отмывания денег. Такая тактика будет приводить к стагнации преступных структур, сужению сферы их деятельности, уменьшению экономической мощи, своеобразной их консервации. В итоге это приведет к снижению уровня организованности и управляемости преступного сообщества, уменьшит его опасность для экономики России.

Контроль государства за распределением сверхдоходов будет способствовать оздоровлению конкурентной борьбы в сфере экономической деятельности, расширению возможностей малого бизнеса, что повлечет за собой увеличение притока инвестиций в легальный сектор экономики, в том числе в малое предпринимательство, развитие отечественного производства, повышение его эффективности.

Опаснейшей угрозой экономической безопасности являются преступления, связанные с коррупцией и хищением бюджетных средств.

Эти преступные деяния, совершаемые должностными лицами государственных органов, в первую очередь подрывают авторитет государственной власти, приводят к усилению недовольства населения и оказывают отрицательное влияние на социально-экономическую обстановку в стране. Как показывает практика выявления преступлений, связанных с хищением государственных средств

и имущества, практически все сферы государственного финансирования в большей или меньшей степени подвержены рискам совершения такого рода преступлений.

Чем больше денежных средств выделяется государством на те или иные цели и чем менее строгий контроль установлен над ними, тем больше возможностей для хищения. Таким образом, можно говорить о том, что потенциально наиболее уязвимыми сферами государственного финансирования являются те сферы, на которые государство выделяет существенные объемы средств, и те сферы, где государство не осуществляет должного контроля. К таковым следует отнести:

- образование;
- здравоохранение;
- строительство;
- жилищно-коммунальное хозяйство;
- национальную оборону.

Для того чтобы определить методы, используемые для отмыwania денежных средств, необходимо знать источники (происхождение) преступных доходов, специфику совершения предикатных (предшествующих) преступлений.

Рассмотрим наиболее распространенные виды хищений государственных средств.

1. Хищение средств, выделенных из бюджета в виде субсидий на целевые мероприятия. Алгоритм действий по выявлению данных правонарушений включает следующее: опрос лиц, имеющих отношение к проведению работ по целевому мероприятию; предварительный осмотр работ, выполненных по целевым программам; получение от органов власти копий документов, отражающих размер работ и расчет полученных субсидий по этим работам; сопоставление фактических данных с плановыми сведениями, отражающими размер работ и расчет полученных субсидий; установление размера ущерба и проведение документальной проверки.

2. Хищение бюджетных средств путем завышения цены товаров (услуг), используемых для государственных нужд. Алгоритм действий по выявлению данных правонарушений включает: анализ информации о проводимых государственными учреждениями закупках; получение документов, отражающих ценообразование на товары (услуги); определение рыночной цены товара (услуги); организацию оценочного (строительно-технического) исследования; проведение

документального исследования и определение размера ущерба; изъятие документов, отражающих приобретение товара (услуги); опрос лиц, имеющих отношение к проведению конкурсов, заключению договоров, и представителей организаций, проигравших в конкурсе на поставку товаров (услуг).

3. Приобретение товарно-материальных ценностей для личного пользования руководителем государственной компании за счет средств компании. Алгоритм действий по выявлению данных правонарушений включает: проведение инвентаризации имущества, приобретенного государственной компанией; проведение опроса материально ответственных лиц с целью документирования местонахождения и фактического использования имущества в личных целях руководителя.

4. Личные поездки за счет средств государственной компании под видом служебных командировок. Алгоритм действий по выявлению данных правонарушений включает: анализ информации о выезде топ-менеджеров компании за границу; получение из бухгалтерии сведений, отражающих основание выезда, и отчетов по израсходованным денежным средствам; получение в государственной компании информации о результатах командировки, о том, каким образом они используются в деятельности компании; установление фактов проведения мероприятий, послуживших целью командировок; опрос лиц, обладающих информацией о финансировании командировок, анализ отчетов об использовании денежных средств.

5. Хищение бюджетных средств, связанное с выплатой заработной платы в государственных учреждениях лицам, фактически не выполняющим работу («мертвые души»). Алгоритм действий по выявлению данных правонарушений включает: получение информации о работниках учреждения; установление работников, находящихся в родственных отношениях с руководителями учреждения; установление фактов формального трудоустройства; получение документов, отражающих заключение трудовых договоров; опрос лиц, которые могли быть причастны к совершению правонарушения, и установление размера ущерба; проведение документального исследования.

Рассмотрим типичные правонарушения, выявляемые при расходовании государственных средств в странах СНГ (табл. 9.2).

Таблица 9.2

*Типичные правонарушения, выявляемые при расходовании
государственных средств в странах СНГ*

Страна	Виды нарушений
Армения	Нарушения Закона Республики Армения «О закупках». Превышение затрат, запланированных по госбюджету. Осуществление закупки товаров у одного лица, без проведения тендера
Казахстан	Неправомерное избрание способа проведения госзакупок. Незаконный состав конкурсной комиссии. Участие в одном конкурсе аффилированных поставщиков; незаконное отклонение заявок; неправомерный допуск к участию в конкурсе; определение победителем поставщика, заявка которого подлежит отклонению. Нарушение процедуры заключения договоров; ненадлежащее исполнение договоров; оплата за невыполненный объем работ
Таджикистан	Проведение закупок без соблюдения официальных процедур. Сокращение сроков проведения неограниченных конкурсов. Разбивка квартальных сумм с целью установления суммы закупки ниже минимального порога закупки и, соответственно, приобретение в обход существующих процедур закупок. Непредставление или несвоевременное представление годовых планов закупок и отчетов по проведенным закупкам
Беларусь	Умышленное предоставление в том или ином виде преимуществ «избранным» хозяйствующим субъектам. Неисполнение контрактов в полном объеме либо выполнение работ с нарушением технологических условий

Сфера государственных закупок в значительной мере подвержена различным рискам совершения правонарушений. Учитывая, что государственная закупка – это процесс, а не одномоментное явление, можно выделить следующие ее этапы, которые подвержены рискам совершения преступлений в наибольшей степени:

- этап размещения заказа и заключения контракта;
- этап исполнения контракта.

В табл. 9.3 представлены нарушения, возможные на указанных этапах государственной закупки в рамках конкретных процедур.

Таблица 9.3

*Признаки подозрительной деятельности
в сфере государственных закупок*

Наименование этапа	Процедура	Нарушение
1. Размещение заказа и заключение контракта	Разработка конкурсной документации	Включение в конкурсную документацию требований к предмету закупки, которым отвечает единственный поставщик
	Размещение извещения о закупке	1. Дробление общей суммы контракта и проведение закупки по упрощенной процедуре. 2. Включение в текст извещения нечитаемых символов
	Подготовка заявок участниками	1. Участие в одном конкурсе аффилированных поставщиков. 2. Подача заявки с демпинговыми ценами. 3. Предварительный стовор между участниками конкурса о заявленной цене контракта
	Рассмотрение заявок	1. Необоснованное отклонение заявок со стороны конкурсной комиссии. 2. Неправомерный допуск к участию в конкурсе. 3. Определение победителем поставщика, заявка которого подлежит отклонению
2. Исполнение контракта	Администрирование контракта	Необоснованное заключение дополнительного соглашения к государственному контракту. При этом его цена может превышать стоимость основного контракта
	Приемка объекта закупки	1. Оплата за невыполненный объем работ. 2. Нарушение технологического цикла работ. 3. Использование материалов, не соответствующих стандартам для данного вида работ

В качестве мер по выявлению и пресечению финансовых правонарушений в государственном секторе экономики можно выделить следующие:

– автоматизация процедуры выявления фактов аффилированности юридических и физических лиц;

- автоматизация процедуры выявления организаций с признаками фиктивности и подставных лиц, являющихся участниками государственных контрактов;
- установление государственного контроля над законностью крупных доходов и расходов лиц, замещающих государственные должности;
- широкое применение конфискации преступных активов у должностных лиц и их родственников, ужесточение уголовной ответственности;
- изучение контролирующими органами методик расчета вероятности фиктивности организаций, хищения бюджетных средств, методик выявления родственных и иных близких связей между участниками операций с государственными средствами.

Рассматривая вопросы предотвращения органами внутренних дел угроз экономической безопасности, особое внимание следует уделить проблемам незаконной миграции, так как к основным вызовам и угрозам экономической безопасности относят недостаточность трудовых ресурсов.

Органами внутренних дел накоплен большой опыт по противодействию незаконной миграции и легализации доходов, полученных от организации и содействия незаконной миграции. Они принимали самое активное участие в осуществлении мероприятий в рамках исполнения Плана Совета министров внутренних дел государств – участников СНГ по реализации Программы сотрудничества государств – участников СНГ в противодействии незаконной миграции на 2012–2014 годы.

Как отмечено в Концепции государственной миграционной политики Российской Федерации на 2019–2025 годы, в 2012–2017 гг. миграционный приток в Россию компенсировал естественную убыль населения и стал источником дополнительных трудовых ресурсов для национальной экономики. Среднегодовая численность трудящихся-мигрантов составила около 3 млн человек (3–4% от среднегодовой численности всех трудовых ресурсов). Представляется, что это ключевой момент, который служит предпосылкой для появления угроз экономической безопасности в виде нелегальной миграции в любых формах ее проявления, когда работодатель старается привлечь квалифицированных специалистов, устанавливая низкий уровень заработной платы.

Выделяют две группы угроз экономической безопасности применительно к фактору недостаточности трудовых ресурсов: внутренние и внешние.

К внутренним угрозам относят:

- угрозы, формирующиеся в реальном секторе экономики (спад производства, сокращение основных фондов, потеря рынков сбыта, сокращение инвестиционной и инновационной деятельности);
- угрозы социальной сферы (рост безработицы, снижение уровня жизни населения);
- производственные и энергетические угрозы (преобладание импортной продукции на рынке, снижение производства энергии, увеличение затрат на производство продукции).

Так, высокая изношенность основных производственных фондов предприятий региона обуславливает низкую конкурентоспособность на региональном и федеральном уровнях, невозможность действенной конъюнктурной диверсификации производства оборудования и высокую стоимость произведенной продукции, связанную со значительными затратами на амортизацию оборудования. Низкая степень бюджетной поддержки экономического развития регионов (как из федерального бюджета, так и из средств региональных бюджетов) приводит к невозможности реализации бюджетных проектов развития производства и региональной инфраструктуры, увеличению объемов расхищения бюджетных средств на разных уровнях административного управления.

Внешние угрозы включают в себя валютно-финансовые (отток валютных средств, рост внешнего долга), экономические (потеря внешних рынков, криминализация экономики) и внешнеэкономические угрозы (территориальный сепаратизм, политическая нестабильность). Например, сюда относят рост зависимости региональных экономических систем от зарубежного капитала, импорта продуктов питания и оборудования, что влечет за собой сокращение регионального производства, гипертрофированный и не соответствующий доходам населения рост сферы услуг, прежде всего индустрии развлечений, в которой аккумулируется криминальный актив, а также причинение вреда здоровью населения вследствие употребления низкокачественных и генетически модифицированных продуктов питания.

Тенденции регионального экономического и социально-политического сепаратизма проявляются в росте межнациональной, межконфессиональной и межэтнической напряженности, способной приводить к сложным конфликтам. В связи с этим более чем оправданным

является включение в систему оценки территориальных органов МВД России на региональном уровне в целом и подразделений по вопросам миграции в частности критерия по выполнению требований Указа Президента РФ от 07.05.2012 № 602 «Об обеспечении межнационального согласия».

В комплексе проводимых органами внутренних дел мероприятий, образующих систему экономической безопасности региона, особое внимание должно уделяться предупреждению потенциальных и реальных угроз. Необходимо оценивать и прогнозировать воздействие всех предполагаемых угроз.

В связи с этим отметим, что в приоритетном порядке должна быть создана система адаптации и интеграции иностранных граждан, в рамках которой будут обеспечены условия для беспрепятственной реализации прав мигрантов, их социальной адаптации и интеграции на определенной территории, оформления разрешительных документов в максимально короткий срок, а также определены механизмы формирования рабочих мест для мигрантов.

Еще раз подчеркнем, что обеспечение эффективной деятельности органов внутренних дел и обеспечение экономической безопасности невозможны в отсутствие прогнозирования вероятных угроз в связи со складывающейся обстановкой в сфере миграции, а также планирования указанной деятельности.

Функция прогнозирования должна реализовываться с учетом современных методов прогнозирования, а прогнозы следует готовить с участием представителей научной общественности.

Таким образом, необходимо отметить, что обеспечение экономической безопасности Российской Федерации органами внутренних дел невозможно без влияния на миграционные процессы. Принимаемые меры должны носить комплексный характер, включая механизмы внутреннего взаимодействия правоохранительного блока, а также внешнего взаимодействия с органами исполнительной власти.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие подразделения правоохранительных органов принимают участие в обеспечении экономической безопасности России?
2. Укажите основные угрозы экономической безопасности в части миграционной политики государства.

3. Каковы функциональные обязанности сотрудников по линии обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции?

4. Перечислите признаки подозрительной деятельности в сфере государственных закупок.

5. В чем заключаются основные задачи ОВД в обеспечении экономической безопасности?

6. Перечислите основные индикаторы теневой деятельности.

7. Какие способы совершения хищений бюджетных средств применяются в настоящее время преступниками?

8. Перечислите основные методы обеспечения национальной безопасности, применяемые МВД России.

9. Какие актуальные задачи ставятся Президентом РФ перед МВД России и его подразделениями в части обеспечения экономической безопасности?

10. Из каких элементов состоит система по обеспечению экономической безопасности с позиции правоохранительных органов?

11. Какую роль в обеспечении экономической безопасности играют органы федеральной службы безопасности?

12. Какую роль в обеспечении экономической безопасности играют таможенные органы Российской Федерации?

13. Перечислите правоохранительные органы, действующие в системе обеспечения экономической безопасности.

Компетентностно-ориентированные вопросы и задания

Темы для рефератов и докладов

1. Совершенствование деятельности ОВД по обеспечению экономической безопасности в агропромышленном комплексе.

2. Совершенствование деятельности ОВД по противодействию несанкционированному выводу капитала.

3. Совершенствование деятельности ОВД по противодействию основным угрозам экономической безопасности региона.

4. Совершенствование деятельности ОВД по противодействию внешним угрозам экономической безопасности Российской Федерации.

5. Совершенствование деятельности ОВД по противодействию экономическим преступлениям с использованием пластиковых карт.

Задание 1

Сотрудникам ОЭБ и ПК ОП № 4 (по обслуживанию Московского района) УМВД России по Энской области поступила оперативная информация о том, что префект Московского района г. Энска Иванов Иван Иванович, 31.09.1981 г. р., проживающий по адресу: г. Энск, ул. Московское шоссе, д. 24, кв. 35, постоянно злоупотребляет должностными полномочиями. Проведенная проверка информации подтвердила ее достоверность. Было установлено, что И.И. Иванов в период времени с 01.01.2013, используя свой статус руководителя, должностные полномочия и существенно злоупотребляя ими, дал указание бухгалтерии не заключать договор аренды офисов 12, 21, 37 и 44 и не взимать деньги за это с ООО «Статус», которое фактически располагается в здании префектуры по адресу: г. Энск, Московское шоссе, д. 37. Учредителем данного ООО фактически является двоюродный брат И.И. Иванова – Петров Александр Петрович, 23.12.1979 г. р., проживающий по адресу: г. Энск, ул. Фрунзе, д. 12, кв. 98. Общество осуществляет услуги в сфере организации коммунального хозяйства. Фактически же И.И. Иванов полностью контролирует деятельность ООО «Статус», лично руководит ею, определяет основные направления работы, предоставляя ему основные выгодные контакты и иные преимущества, иногда расписывается в договорах за А.П. Петрова.

Вопрос 1. Требуется в качестве специалиста-ревизора отдела документальных исследований УЭБ и ПК УМВД России на основании требования о привлечении к исследованию документов провести экспертное исследование и составить справку об исследовании документов по его результатам, выявить сумму ущерба (недоначисленной арендной платы), причиненного администрации Московского района Энской области.

Вопрос 2. Используя Уголовный кодекс РФ, необходимо дать предварительную квалификацию совершенным деяниям должностных лиц.

Исходные данные

Выписка из перечня тарифов по аренде нежилых помещений в здании префектуры по адресу: г. Энск, ул. Московское шоссе, д. 37:

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 29 октября 2012 г. № 523-п ОБ УСТАНОВЛЕНИИ
БАЗОВОЙ СТАВКИ АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ ПРИ СДАЧЕ В АРЕНДУ НЕЖИЛЫХ
ПОМЕЩЕНИЙ, ЗДАНИЙ, СТРОЕНИЙ И СООРУЖЕНИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ
В МУНИЦИПАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ ГОРОДСКОГО ОКРУГА
ПРОФЕКТУРЫ ЭНСКОЙ ОБЛАСТИ ЗА 01.01.2013–01.01.2017**

№ п/п	Адрес	Пло- щадь, кв. м	Этажность объекта	Ставка арендной платы (рублей за 1 кв. м в год) для аренда- торов, за- ключивших договоры (без НДС)	К, коэф- фициент к базовой ставке арендной платы
1	Офис № 1	1174,7	Нежилое помещение (номер по генплану 1). Этаж 1	375	1,2
2	Офис № 2	64,6	Нежилое помещение (номер по генплану 2). Этаж 1	340	1,2
3	Офис № 3	122,6	Нежилое помещение (номер по генплану 3). Этаж 1	350	1,2
4	Офис № 4	59,9	Нежилое помещение (номер по генплану 4). Этаж 1	350	1,2
5	Офис № 5	300	Нежилое помещение (номер по генплану 5). Этаж 1	345	1,2
6	Офис № 11	300	Нежилое помещение (номер по генплану 11). Этаж 2	385	1,3
7	Офис № 12	310	Нежилое помещение (номер по генплану 12). Этаж 2	400	1,3
8	Офис № 13	300	Нежилое помещение (номер по генплану 13). Этаж 2	400	1,3
9	Офис № 21	532,0	Нежилое помещение (номер по генплану 21). Этаж 3	525	1,4
10	Офис № 22	238,9	Нежилое помещение (номер по генплану 22). Этаж 3	525	1,4
11	Офис № 31	590,9	Нежилое помещение (номер по генплану 31). Этаж 4	780	1,8
12	Офис № 37	713,8	Нежилое помещение (номер по генплану 37). Этаж 4	800	1,8
13	Офис № 44	310,8	Нежилое помещение (номер по генплану 44). Этаж 5	850	2,0

ТРЕБОВАНИЕ
о привлечении к исследованию документов

г. Энск

2 февраля 2017 г.

Я, начальник УЭБ и ПК УМВД России по Энской области подполковник полиции Ломакин Михаил Андреевич, рассмотрев находящуюся в распоряжении органов внутренних дел информацию,

УСТАНОВИЛ:

Имеющаяся в органах внутренних дел информация содержит достаточно данных для осуществления оперативно-разыскных мероприятий в отношении префекта Московского района Иванова Ивана Ивановича, 31.09.1981 г. р., проживающего по адресу: г. Энск, ул. Московское шоссе, д. 24, кв. 35, и учредителя ООО «Статус» Петрова Александра Ивановича, 23.12.1979 г. р., проживающего по адресу: г. Энск, ул. Фрунзе, д. 12, кв. 98.

В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности»

ТРЕБУЮ:

Провести исследование документов по материалам оперативно-разыскной деятельности в отношении префектуры Московского района г. Энска за период с 01.01.2013 по 01.01.2017 специалистами ОДИ УЭБ и ПК УМВД России по Энской области по вопросу:

1. Установить сумму ущерба, нанесенного государственным органам (администрации г. Энска) (сумму недоначисленной арендной платы, подлежащей взысканию с ООО «Статус»).

Начальник УЭБ и ПК
УМВД России по Энской области
подполковник полиции М.А. Ломакин

СПРАВКА
об исследовании документов

№ 1/19

5 февраля 2017 г.

Мной, специалистом-ревизором ОДИ УЭБ и ПК УМВД России по Энской области лейтенантом полиции _____, на основании требования от _____ г. проведено исследование документов в отношении префектуры Московского района г. Энска за период с 01.01.2013 по 01.01.2017 по вопросу:

1. Установить сумму ущерба, нанесенного администрации г. Энска (сумму недоначисленной арендной платы, подлежащей взысканию с ООО «Статус»).

I. Общая часть

II. Описательная часть

III. Итоговая часть

По результатам настоящего исследования установлено:

Специалист-ревизор ОДИ
УЭБ и ПК УМВД России
по Энской области
лейтенант полиции
«_____» _____ 20____ г.

Согласовано:
Зам. начальника ОДИ
УЭБ и ПК УМВД России
по Энской области
полковник полиции
«_____» _____ 20____ г.

Н.В. Пушкин

Задание 2

Вам, оперуполномоченному ОЭБ и ПК ОП № 4 (по обслуживанию Московского района) УМВД России по Энской области, поступила оперативная информация о том, что группой лиц в составе Алькина Алексея Ивановича, 13.07.1987 г. р., проживающего по адресу: г. Энск, ул. Вознесенская, д. 24, кв. 10, и Павлова Николая Васильевича, 23.12.1989 г. р., на постоянной основе совершаются хищения горюче-смазочных материалов с подвижного состава железной дороги, перевозящего данные грузы на территории Энской области. Впоследствии, 12.11.2013 в 22 ч. 35 мин. в результате проведения комплекса ОРМ А.И. Алькин и Н.В. Павлов были задержаны при совершении кражи 9 200 кг дизельного топлива на общую сумму не менее ? рублей из железнодорожной цистерны, принадлежащей ПАО «Роснефть», совершенной с использованием автомобиля ГАЗель г/н О234ОО62, оборудованного емкостью и специальными насосами. По имеющейся подтвержденной информации участники данной группы разработали схему хищения и дальнейшей реализации горюче-смазочных материалов, в результате которой за период с 01.01.2013 ими похищено и реализовано дизельного топлива на сумму не менее 12 млн рублей.

Вопрос 1. В качестве экономиста-аналитика требуется рассчитать себестоимость 1 тонны горюче-смазочных материалов.

Вопрос 2. В качестве специалиста-ревизора отдела документальных исследований УЭБ и ПК УМВД России, используя полученную в ходе оперативно-разыскных действий бухгалтерскую документацию, требуется провести экспертное исследование и составить справку об исследовании документов по его результатам, выявить сумму ущерба (стоимость похищенных горюче-смазочных материалов весом 9 200 кг).

Вопрос 3. Квалифицируйте деяние А.И. Алькина и Н.В. Павлова. Проведите юридический анализ состава преступления.

Исходные данные

КАЛЬКУЛЯЦИОННЫЙ ЛИСТ № 12
исчисления фактической себестоимости 1 т
Дизельное топливо
(наименование продукции, работ, услуг)

за январь–декабрь 2012 г.

(отчетный период)

1. Состав и структура затрат:

Дебет аналитического счета 20-6 «Производство дизельного топлива»

(наименование)

2. Организация: ПАО «Роснефть»

Статьи затрат	Сумма, тыс. руб.
1. Затраты в незавершенном производстве на начало года	2301405
2. Затраты на оплату труда с отчислениями на социальные нужды	70600
3. Сырье и материалы	150670
4. Эксплуатационные расходы	40300
5. Расходы по организации производства и управлению	61250
6. Амортизация основных средств и механизмов	7500
7. Прочие затраты	10500
8. Стоимость возвратных отходов	60450
9. Непроизводительные потери и убытки (брак)	38850
10. Затраты в незавершенном производстве на конец года	185500
11. Производственная себестоимость	?
12. Коммерческие расходы	2420000
13. Объем производства, тыс. тонн	308,2
14. Себестоимость 1 тонны	?

Главный экономист ПАО «Роснефть»

Г.Ю. Мазуров

ТРЕБОВАНИЕ
о привлечении к исследованию документов

г. Энск

10 февраля 2014 г.

Я, начальник УЭБ и ПК УМВД России по Энской области подполковник полиции Ломакин Михаил Андреевич, рассмотрев находящуюся в распоряжении органов внутренних дел информацию,

УСТАНОВИЛ:

Имеющаяся в органах внутренних дел информация содержит достаточно данных для осуществления оперативно-разыскных мероприятий в отношении Алькина Алексея Ивановича, 13.07.1987 г. р., проживающий по адресу: г. Энск, ул. Вознесенская, д. 24, кв. 10, и Павлова Николая Васильевича, 23.12.1989 г.р.

В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности»

ТРЕБУЮ:

Провести исследование документов по материалам оперативно-разыскной деятельности в отношении граждан А.И. Алькина и Н.В. Павлова за период с января 2013 г. по декабрь 2013 г. специалистами ОДИ УЭБ и ПК УМВД России по Энской области по вопросам:

1. Установить, каков размер ущерба, нанесенного ПАО «Роснефть» в результате хищения 9 200 кг горюче-смазочных материалов.
2. Превышает ли сумма ущерба, нанесенного ПАО «Роснефть», сумму установленного УК РФ размера крупного или особо крупного ущерба.

Начальник УЭБ и ПК
УМВД России по Энской области
подполковник полиции

М.А. Ломакин

СПРАВКА
об исследовании документов

№ 1/1709

15 февраля 2014 г.

Мной, специалистом-ревизором ОДИ УЭБ и ПК УМВД России по Энской области лейтенантом полиции _____, на основании требования от _____ г. проведено исследование документов в отношении Алькина Алексея Ивановича, 13.07.1987 г. р., проживающего по адресу: г. Энск, ул. Вознесенская, д. 24, кв. 10, и Павлова Николая Васильевича, 23.12.1989 г. р., за период с января 2013 г. по декабрь 2013 г. по вопросам:

1. Установить, каков размер ущерба, нанесенного ПАО «Роснефть» в результате хищения 9 200 кг горюче-смазочных материалов.

2. Превышает ли сумма ущерба, нанесенного ПАО «Роснефть», сумму установленного УК РФ размера крупного или особо крупного ущерба.

I. Общая часть

II. Описательная часть

III. Итоговая часть

По результатам настоящего исследования установлено:

Специалист-ревизор ОДИ
УЭБ и ПК УМВД России
по Энской области
лейтенант полиции
«__» _____ 20__ г.

Согласовано:
Зам. начальника ОДИ
УЭБ и ПК УМВД России
по Энской области
полковник полиции
«__» _____ 20__ г.

Н.В. Пушкин

Задание 3

Вам, оперуполномоченному ОЭБ и ПК ОП № 4 (по обслуживанию Московского района) УМВД России по Энской области, поступила оперативная информация о том, что бухгалтер ООО «Аврора» Васечкина Ирина Витальевна с 29.01.2016 по 30.05.2016 систематически совершала хищения денежных средств из кассы предприятия путем внесения подложных данных в кассовые документы на оприходование и выдачу денежных средств. Васечкина Ирина Витальевна, 24.08.1989 г. р., была принята на должность бухгалтера с полной индивидуальной материальной ответственностью. Одной из обязанностей бухгалтера И.В. Васечкиной было оприходование денежных средств в кассу, а также выдача из кассы заработной платы и иных выплат сотрудникам ООО «Аврора».

В ООО «Аврора» все расчеты с покупателями за реализованный товар производятся через расчетный счет безналичным путем. Денежные средства поступают в кассу путем снятия с расчетного счета на выдачу заработной платы, подотчетным лицам на текущие хозяйственные расходы и командировочные, иногда в кассу учредитель вносит собственные денежные средства по договору займа. По мере совершения операций по кассе бухгалтер оформляет приходные и расходные кассовые ордера и на основании этих документов составляет отчет. Без подписи генерального директора Новиковой Аллы Евгеньевны и главного бухгалтера Матвеевой Юлии Михайловны денежные средства не должны выдаваться. Главный бухгалтер проверяет ежедневные отчеты по кассовой книге и заверяет их своей подписью.

Вопрос 1. В качестве специалиста-ревизора отдела документальных исследований УЭБ и ПК УМВД России на основании требования о привлечении к исследованию документов необходимо: провести экспертное исследование и составить справку об исследовании документов по его результатам; определить сумму ущерба, нанесенного собственникам действиями бухгалтера ООО «Аврора», на основании сведений в кассовых документах организации.

Вопрос 2. Используя Уголовный кодекс РФ, необходимо дать предварительную квалификацию совершенным деяниям должностных лиц.

Исходные данные

Сведения о расходных кассовых ордерах ООО «Аврора» без отметки о получении денежных средств, отраженных в кассовых отчетах как списанные в графе «Расход» (см. табл.).

Расходные кассовые ордеры					Кассовый отчет		С учетом коррек- тировки должна быть сумма расхода
№	Дата	Сумма	Получатель	Основание	Дата	Сумма рас- хода (спи- сания)	
2	29.01.2016	26147,52	Новикова А.Е.	Возврат займа	29.01.2016	43647,52	?
5	22.02.2016	10000,00	Афонин В.А.	Премия	22.02.2016	40000,00	?
6	22.02.2016	10000,00	Ермолаев Д.М.	Премия			
7	22.02.2016	10000,00	Потапов А.В.	Премия			
8	22.02.2016	10000,00	Кузин А.В.	Премия			
10	07.03.2016	10000,00	Гавриленко И.В.	Премия	07.03.2016	20000,00	?
14	01.04.2016	35000,00	Кузин А.В.	Под отчет	01.04.2016	35000,00	?
15	11.04.2016	2780,25	Васечкина И.В.		11.04.2016	2780,25	?
18	29.04.2016	35000,00	Новикова А.Е.	Возврат займа	29.04.2016	52500,00	?
23	30.05.2016	45523,19	Новикова А.Е.	Возврат займа	30.05.2016	67296,13	?
24	08.06.2016	1473,66	Васечкина И.В.		08.06.2016	1473,66	?
28	24.06.2016	48121,40	Новикова А.Е.	Возврат займа	24.06.2016	127823,36	?

Окончание таблицы

Расходные кассовые ордеры					Кассовый отчет		С учетом корректировки должна быть сумма расхода
№	Дата	Сумма	Получатель	Основание	Дата	Сумма расхода (списания)	
34	08.07.2016	6859,13	Новикова А.Е.	Возврат займа	08.07.2016	61 022,18	?
35	25.07.2016	8 000,00	Новикова А.Е.	Заработная плата по ведомости № 14 от 25.07.2016 на общую сумму 24 000 руб.	25.07.2016	24 000,00	?
37	10.08.2016	9 400,00	Новикова А.Е.	Заработная плата по ведомости № 15 от 10.08.2016 на общую сумму 27 627,29 руб.	10.08.2016	27 627,29	?
39	09.09.2016	434,42	Васечкина И.В.	Под отчет	09.09.2016	56 147,02	?
40	09.09.2016	24 000,00	Новикова А.Е.	Возврат займа			
42	14.09.2016	1 010,00	Новикова А.Е.	Под отчет	14.09.2016	1 010,00	?
Итого		293 749,57		Итого			?

ТРЕБОВАНИЕ
о привлечении к исследованию документов

г. Энск

10 ноября 2016 г.

Я, начальник УЭБ и ПК УМВД России по Энской области подполковник полиции Ломакин Михаил Андреевич, рассмотрев находящуюся в распоряжении органов внутренних дел информацию,

УСТАНОВИЛ:

Имеющаяся в органах внутренних дел информация содержит достаточно данных для осуществления оперативно-разыскных мероприятий в отношении бухгалтера Васечкиной Ирины Витальевны.

В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 12.08.1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности».

ТРЕБУЮ:

Провести исследование документов по материалам оперативно-разыскной деятельности в отношении Васечкиной Ирины Витальевны за период с 29.01.2016 по 14.09.2016 специалистами ОДИ УЭБ и ПК УМВД России по Энской области по вопросу:

1. Установить сумму ущерба, нанесенного собственникам действиями бухгалтера ООО «Аврора», на основании сведений в кассовых документах организации.

Начальник УЭБ и ПК
УМВД России по Энской области
подполковник полиции

М.А. Ломакин

СПРАВКА
об исследовании документов

№ 1/195

15 ноября 2016 г.

Мной, специалистом-ревизором ОДИ УЭБ и ПК УМВД России по Энской области лейтенантом полиции _____, на основании требования от _____ г. проведено исследование документов в отношении Васечкиной Ирины Витальевны за период с 29.01.2016 по 14.09.2016 по вопросу:

1. Установить сумму ущерба, нанесенного собственникам действиями бухгалтера ООО «Аврора», на основании сведений в кассовых документах организации.

I. Общая часть

II. Описательная часть

III. Итоговая часть

По результатам настоящего исследования установлено:

Специалист-ревизор ОДИ
УЭБ и ПК УМВД России
по Энской области
лейтенант полиции
«__» _____ 20 __ г.

Согласовано:
Зам. начальника ОДИ
УЭБ и ПК УМВД России
по Энской области
полковник полиции
«__» _____ 20 __ г.

Н.В. Пушкин

Литература

1. Авдийский В.И., Дадалко В.А., Синявский Н.Г. Национальная и региональная экономическая безопасность России [Электронный ресурс]: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 363 с. – URL: <https://new.znaniium.com/catalog/document?id=71252>
2. Анищенко В.Н. Экономико-правовой анализ финансовой деятельности: теоретические и методологические аспекты // Безопасность бизнеса. – 2016. – № 4. – С. 3–11.
3. Анищенко Е.В. Обобщение опыта теоретических исследований. Проблемы экономической устойчивости субъектов Российской Федерации // Налоги. – 2017. – № 3. – С. 3–6.
4. Бычков Д.Г., Феоктистова О.А., Андреева Е.И. Социальная защита и статистика: сопоставительный анализ российской и международной практики учета в попытке оценить эффективность бюджетных мер в сфере социальной защиты населения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2017. – № 13. – С. 37–51.
5. Гладких В.И., Сухаренко А.Н. Криминальные угрозы экономической безопасности России: состояние и меры нейтрализации // Российский следователь. – 2018. – № 2. – С. 47–52.
6. Горохова С.С. Об определении экономической безопасности в контексте новой стратегии ее обеспечения в Российской Федерации // Российская юстиция. – 2018. – № 6. – С. 2–4.
7. Графов А.В., Юсупов А.В., Шахватова С.А., Михалев Д.Ю. К вопросу оценки финансового состояния предприятия // Аудитор. – 2018. – № 11. – С. 47–51.
8. Жарылгасова Б.Т., Карпович О.Г., Суглобов А.Е. Правовые основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов – участников ВЭД // Таможенное дело. – 2017. – № 4. – С. 22–25.
9. Коноваленко С.А., Ивличев П.С., Ивличева Н.А. и др. Индикаторы наличия экономических правонарушений в финансово-хозяйственной деятельности организаций. – Рязань, 2016. – 185 с.
10. Коноваленко С.А. Учет, анализ и контроль внешнеэкономической деятельности: учеб.-метод. пособие для курсантов, слушателей и студентов, обучающихся по специальности 08.01.09.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». – Рязань, 2009. – 135 с.
11. Коноваленко С.А., Надточий Ю.Е., Юрьева Г.И. Человеческий капитал в контексте социально-экономического развития /

под общ. ред. Г.И. Юрьевой; Моск. ун-т МВД РФ, Рязанск. ф-л, каф. судебной бухгалтерии. – Рязань, 2006. – 136 с.

12. Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Экономическая безопасность: в 2 ч. – Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. – Ч. 1. – 146 с.

13. Коноваленко С.А., Трушина Н.Н. Экономическая безопасность: в 2 ч. – Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2015. – Ч. 2. – 269 с.

14. Криворотов В.В., Калина А.В., Эриашвили Н.Д. Экономическая безопасность государства и регионов: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика». – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 351 с.

15. Орехов В.И., Орехова Т.Р., Карагодина О.В. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса [Электронный ресурс] / под ред. Т.Р. Ореховой. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 105 с. – URL: <https://new.znanium.com/catalog/document?id=87243>

16. Пешкова Х.В. Денежно-кредитная политика государства и бюджет // Финансовое право. – 2016. – № 4. – С. 21–23.

17. Корнилович Р.А. и др. Сборник задач для подготовки государственного итогового междисциплинарного экзамена для слушателей, обучающихся по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 «Экономическая безопасность» [специализация: экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, квалификация (степень) выпускника: экономист]. – Рязань: Рязанск. ф-л Моск. ун-та МВД России им. В.Я. Кикотя, 2017. – 217 с.

18. Селиванов А.И., Старовойтов В.Г., Трошин Д.В. Экономическая безопасность в условиях перехода к шестому технологическому укладу: постановка проблемы // Безопасность бизнеса. – 2017. – № 6. – С. 10–16.

19. Скачко Г.А., Никандрова Л.К. Роль анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности в оценке экономической безопасности организации // Аудиторские ведомости. – 2016. – № 7. – С. 54–63.

20. Слепов В.А., Чалова А.Ю. Единые финансовые правила бюджетной и денежно-кредитной политики как направление их интеграции // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2018. – № 7. – С. 35–42.

21. Бауэр В.П., Побываев С.А., Селиванов А.И., Старовойтов В.Г. Теневая экономика: методы оценки влияния и сокращение

масштабов посредством гармонизации взаимодействия государства и бизнеса // Безопасность бизнеса. – 2016. – № 5. – С. 3–9.

22. Фирсов И.В. Концептуальные аспекты формирования методики комплексной оценки экономических показателей для определения состояния экономической безопасности Российской Федерации // Миграционное право. – 2014. – № 2. – С. 34–40.

23. Ходусов А.А. О сущности, функциях и признаках социальной политики // Безопасность бизнеса. – 2018. – № 3. – С. 12–17.

24. Хоменко Е.Г. Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации // Актуальные проблемы российского права. – 2016. – № 8. – С. 76–83.

25. Экономическая безопасность России. Общий курс [Электронный ресурс]: учеб. / под ред. В.К. Сенчагова. – 4-е изд. – М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2012. – 815 с. URL: <https://new.znanium.com/catalog/document?id=232143>.

Оглавление

Предисловие.....	3
Глава 1. Основы экономической безопасности и ее место в системе национальной безопасности государства.....	7
1. Экономическая безопасность как экономическая категория.....	7
2. Сущность экономической безопасности государства и ее стратегическое обеспечение.....	12
3. Структура экономической безопасности государства.....	27
4. Факторы, влияющие на экономическую безопасность государства.....	35
Вопросы для самоконтроля.....	37
Компетентностно-ориентированные вопросы и задания....	38
Глава 2. Критерии и индикаторы (показатели, параметры) экономической безопасности государства.....	46
1. Понятия «критерий», «индикатор», «параметр», «порог», «индекс». Классификация показателей экономической безопасности.....	46
2. Критерии и пороговые значения экономической безопасности.....	50
3. Показатели экономической безопасности государства.....	56
Вопросы для самоконтроля.....	67
Компетентностно-ориентированные вопросы и задания....	68
Глава 3. Методы оценки экономической безопасности государства.....	77
1. Организация исследования экономической безопасности государства.....	77
2. Методы определения пороговых значений индикаторов экономической безопасности.....	82
3. Общие представления о методах оценки экономической безопасности государства.....	84
4. Методы экспертных оценок.....	88
5. Методы оценки коррупционных сделок в экономике.....	98
6. Методы оценки теневого сектора экономики.....	103
Вопросы для самоконтроля.....	107
Компетентностно-ориентированные вопросы и задания.....	108

Глава 4. Денежно-кредитная политика с позиций критериев экономической безопасности.....	119
1. Понятие и методы денежно-кредитной политики.....	119
2. Денежно-кредитная политика крупнейших развитых стран мира.....	137
3. Валютная безопасность.....	141
4. Инфляционно-ценовая безопасность и ее индикаторы.....	148
5. Направления развития денежно-кредитной системы. Индикаторы безопасности банковской деятельности.....	153
Вопросы для самоконтроля.....	157
Компетентностно-ориентированные вопросы и задания.....	158
Глава 5. Региональные аспекты экономической безопасности России.....	170
1. Определение экономической безопасности региона и ее особенности.....	170
2. Угрозы экономической безопасности региона и их проявления.....	176
3. Обеспечение экономической безопасности регионов России.....	184
Вопросы для самоконтроля.....	193
Компетентностно-ориентированные вопросы и задания.....	194
Глава 6. Экономическая безопасность организации.....	202
1. Экономическая безопасность как условие эффективности функционирования хозяйствующего субъекта.....	202
2. Оценка состояния экономической безопасности организации в современных условиях и ее обеспечение.....	206
3. Индикаторы состояния экономической безопасности предприятия.....	213
Вопросы для самоконтроля.....	223
Компетентностно-ориентированные вопросы и задания.....	224
Глава 7. Социальная политика в стратегии экономической безопасности.....	234
1. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации в социальной сфере.....	234
2. Социальная политика Российской Федерации и ее приоритеты.....	244
3. Безработица как индикатор экономической безопасности.....	251

4. Экономические аспекты пенсионного обеспечения граждан в России и за рубежом. Виды мошеннических схем с пенсионными планами.....	255
Вопросы для самоконтроля.....	263
Компетентностно-ориентированные вопросы и задания.....	264
Глава 8. Россия в мировой экономике и обеспечение внешнеэкономической безопасности.....	278
1. Внешнеэкономическая безопасность России: содержание, угрозы и оценка состояния.....	278
2. Участие России в мировом хозяйстве. Пороговые значения показателей экономической безопасности во внешнеторговой сфере.....	289
3. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности.....	300
4. Правовые основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов – участников внешнеэкономической деятельности.....	307
Вопросы для самоконтроля.....	315
Компетентностно-ориентированные вопросы и задания.....	315
Глава 9. Роль правоохранительных органов в нейтрализации угроз и обеспечении экономической безопасности Российской Федерации.....	320
1. Основы деятельности правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации.....	320
2. Предотвращение органами внутренних дел угроз экономической безопасности.....	330
Вопросы для самоконтроля.....	348
Компетентностно-ориентированные вопросы и задания.....	349
Литература.....	363

Учебное издание

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

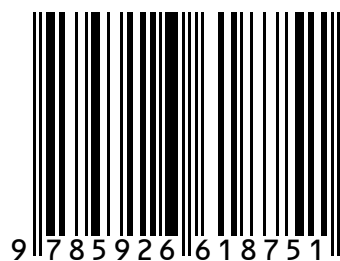
Учебно-практическое пособие

Составители:

Чиканова Елена Сергеевна
Абросимова Юлия Александровна

Редактор *М. В. Краснобаева*
Компьютерная верстка *Г. А. Артемовой*

ISBN 978-5-9266-1875-1



Подписано в печать 17.03.2022. Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. 21,5. Тираж 70 экз. Заказ 22.

Краснодарский университет МВД России.
350005, г. Краснодар, ул. Ярославская, 128.