

## ТЕМА 1.

# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, МЕСТО И РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ

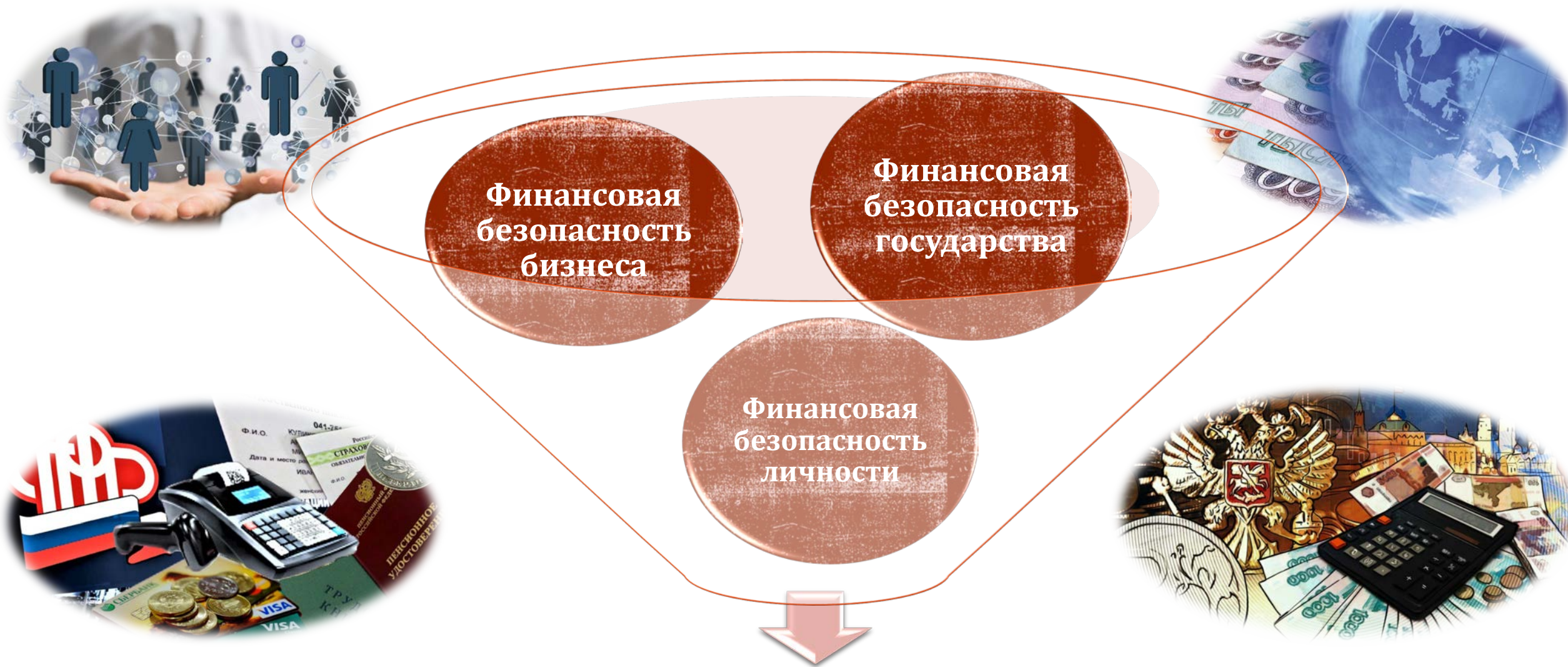


### Вопросы:

1. Место и роль финансовой безопасности в системе национальной безопасности государства
2. Типология финансовой безопасности



# МЕСТО И РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА



# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- На современном этапе экономического развития государства практически не существует аспектов национальной безопасности, которые бы не зависели от **уровня финансовой безопасности.**
- **Уровень финансовой безопасности** в значительной мере зависит от уровня других аспектов национальной безопасности.
- Изучение взаимосвязей и взаимозависимостей различных аспектов национальной безопасности позволяет определить меры по недопущению возникновения либо **преодолению внутренних и внешних угроз национальным интересам государства.**



# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**НАЦИОНАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**



**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**



**ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

Функциональный уровень

Организационно-обеспечивающий  
уровень

Существует обратная **связь** между **финансовой безопасностью** государства и его **национальной безопасностью**.

Возникновение **угроз** по аспектам национальной безопасности оказывает **влияние** на **уровень обеспечения финансовой безопасности**.



- изменения в политическом курсе экономически развитых западных стран **обострили проблему внешнего долга развивающихся стран**
- осложнение военной ситуации в какой-либо части мира – может вызвать **необходимость увеличения соответствующих расходов и повысить уровень возникающих угроз финансовой безопасности**.



## **ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ - КРИТЕРИЙ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВА**

- ✓ **Эффективное государство** - это государство, которое отстаивает свои национальные интересы и обеспечивает свою **национальную финансовую безопасность**, как в благоприятное время, так и в моменты кризиса, в условиях неограниченной международной конкуренции.
- ✓ *Без обеспечения финансовой безопасности на практике невозможно решить ни одну из задач, стоящих перед современным государством*





**ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА** -  
способность государства осуществлять  
самостоятельную финансово-экономическую  
политику обеспечивающую соблюдение  
национальных интересов

Финансовая безопасность



Финансовая безопасность представляет собой чрезвычайно сложную многоуровневую систему, образованную рядом подсистем, каждая из которых имеет свою структуру



## ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ:

- ❖ отдельного гражданина, домашних хозяйств, населения в целом,
- ❖ предпринимателей, предприятий, организаций, учреждений и их ассоциаций, отраслей хозяйственного комплекса,
- ❖ регионов, отдельных секторов экономики, государства (в свою очередь финансовая безопасность государства состоит из таких составляющих, как монетарная, бюджетная, валютная, инвестиционная, инфляционная, ценовая, курсовая и долговая безопасность)
- ❖ различных межгосударственных образований, а также мирового сообщества в целом.



Определение термина «**финансовая безопасность**» необходимо конкретизировать на **основе системы индикаторов**, определяющих **состояние и уровень развития финансовой системы государства** в целом, и предполагает создание условий для осуществления комплекса мер, обеспечивающих поддержание требуемого состояния *уровня национальной безопасности.*



**Финансовая безопасность государства предполагает функционирование финансовой системы**, которая создаёт необходимые условия для финансовой стабильности страны, достаточные для выполнения его внутренних и внешних функций.



# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА СОСТОИТ В СПОСОБНОСТИ

1

- осуществлять устойчивое финансово-экономическое развитие государства, удерживать на высоком уровне экономические и финансовые параметры страны, гарантировать устойчивое экономическое развитие

2

- обеспечивать устойчивость платежных и расчетных систем государства

3

- принимать меры по осуществлению защиты отечественных товаропроизводителей от дискриминационной политики иностранных государств

4

- минимизировать воздействие мировых финансовых кризисов и не допускать их влияния на финансовую (экономическую) сферу

5

- исключить любую утечку капитала за рубеж и защитить таким образом интересы государства

6

- предотвращать конфликты между властями различных уровней в отношении распределения и использования ресурсов национальной бюджетной системы

7

- наиболее оптимально для экономики страны привлекать и использовать средства иностранных заимствований

8

- предотвращать преступления и административные правонарушения в финансовых правоотношениях

## ТРАНСФОРМАЦИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

! Финансовая сфера выделилась в самостоятельную сферу деятельности, которая имеет свои специфические закономерности, особенности и инструменты

! На повышение роли финансовой сферы оказывают влияние процессы глобализации, приобретающие все большую значимость в мире

! Последствия мирового финансового кризиса, который был спровоцирован проблемами в деятельности отдельных институтов финансовой сферы (банковских, кредитных, фондовых)

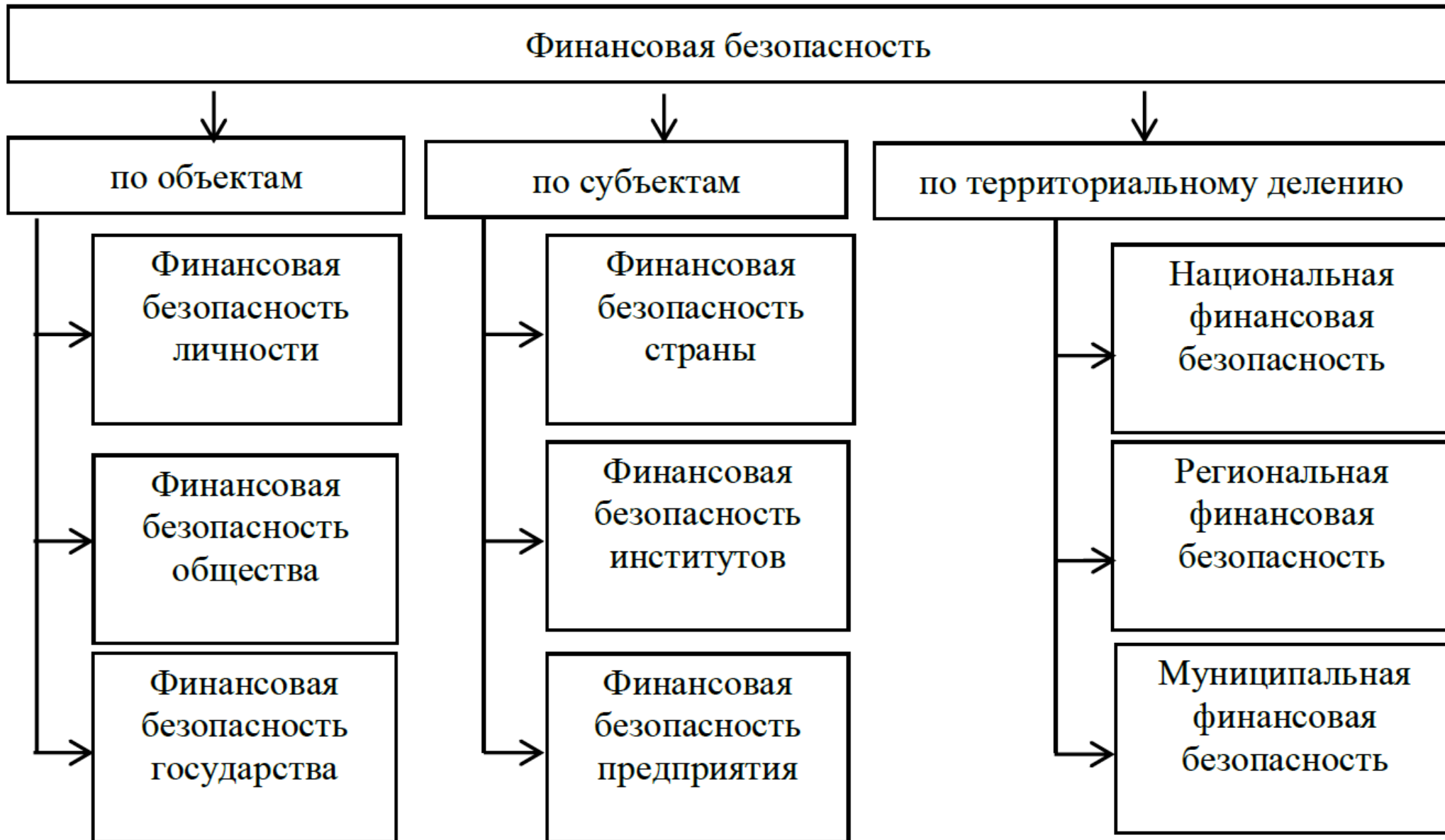


**Финансовая безопасность** – это такое состояние финансовой системы, при котором государство гарантирует безопасное функционирование всех элементов финансового механизма страны, а также создает как необходимые, так и достаточные предпосылки для финансовой устойчивости и возможности отражения как внешних, так и внутренних угроз финансовой безопасности

Финансовая безопасность



# КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПО ПРИЗНАКАМ



# ПОДХОДЫ К ТРАКТОВКЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

## С позиции ресурсно-функционального подхода

- финансовая безопасность – защищенность финансовых интересов субъектов хозяйствования на всех уровнях финансовых отношений; обеспеченность домашних хозяйств, предприятий, организаций и учреждений регионов, областей, секторов экономики государства финансовыми ресурсами, достаточными для удовлетворения их потребностей и выполнение соответствующих обязательств

## С точки зрения статики

- финансовая безопасность – такое состояние финансовой, денежно-кредитной, валютной, банковской, бюджетной, налоговой, инвестиционной, таможенно-тарифной и фондовой систем, которые характеризуются сбалансированностью, стойкостью к внутренним и внешним отрицательным влияниям, способностью предупредить внешнюю финансовую экспансию, обеспечить эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост

## В контексте нормативно-правового регламентирования

- финансовая безопасность предусматривает создание таких условий функционирования финансовой системы, при которых, во-первых, фактически отсутствует возможность направлять финансовые потоки в незакрепленные законодательными нормативными актами сферы их использования и, во-вторых, до минимума снижена возможность злоупотребления финансовыми ресурсами

# Финансовая безопасность – это:



защищенность финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений;

---



определенный уровень независимости, стабильности и стойкости финансовой системы страны в условиях влияния на нее внешних и внутренних дестабилизирующих факторов, которые составляют угрозу финансовой безопасности;

---



способность финансовой системы государства обеспечить эффективное функционирование национальной экономической системы и постоянное экономическое возрастание

Финансовая безопасность



# КОМПЛЕКСНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ КАТЕГОРИИ «ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ» ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

---

1

важнейшая составляющая экономической безопасности государства, которая базируется на обеспечении независимости, эффективности и конкурентности финансово-кредитной сферы государства, находит свое отражение в системе критериев и индикаторов ее состояния, характеризующих такие аспекты, как **сбалансированность финансов, достаточную ликвидность активов, сбалансированность внутреннего и внешнего долга, дефицита бюджета** и наличие необходимых денежных и золотовалютных резервов

2

уровень защищенности финансовых интересов на макро- и микроуровнях финансовых отношений

Финансовая безопасность



# КОМПЛЕКСНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ КАТЕГОРИИ «ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ» ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

3

состояние таможенно-тарифной, **финансовой, валютной, бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, расчетной, инвестиционной, банковской и фондовой систем**, которое характеризуется способностью противостоять внутренним и внешним негативным воздействиям, способностью предотвращать внешнюю недружественную финансовую экспансию, гарантировать финансовую устойчивость, а также эффективное функционирование национальной экономики и экономический рост в условиях расширенного воспроизводства

4

состояние финансовых потоков в экономике, которое может быть охарактеризовано сбалансированностью и наличием отработанных и эффективных механизмов регулирования и саморегулирования

Финансовая безопасность





## ТИПОЛОГИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

# ТИПЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

- ❑ Финансовая безопасность государства
- ❑ Финансовая безопасность региона
- ❑ Финансовая безопасность сфера (комплекса, кластера)
- ❑ Финансовая безопасность отрасли
- ❑ Финансовая безопасность хозяйствующего субъекта
- ❑ Финансовая безопасность личности

- ❖ Бюджетная безопасность
- ❖ Налоговая безопасность
- ❖ Долговая безопасность
- ❖ Безопасность банковской системы
- ❖ Валютная безопасность
- ❖ Денежно-кредитная безопасность
- ❖ Инвестиционная безопасность
- ❖ Безопасность фондового и страхового рынка



Состояние обеспечения платежеспособности государства с учетом баланса доходов и расходов государственного и местных бюджетов и эффективности использования бюджетных средств



Бюджетная безопасность государства определяется:

- ✓ размером бюджета
- ✓ уровнем перераспределения ВВП через бюджет
- ✓ размером, характером и уровнем дефицита бюджета
- ✓ методами финансирования дефицита бюджета
- ✓ масштабами бюджетного финансирования
- ✓ процессом бюджетного формирования
- ✓ своевременностью принятия и характером кассового выполнения бюджета
- ✓ уровнем бюджетной дисциплины

# БЮДЖЕТНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ





Определяется **эффективностью** **налоговой** **политики** **государства**, которая может **оптимально объединять** **фискальные** **интересы** **государства** и **индивидуальные**, **корпоративные** **интересы** **налогоплательщиков**

---



С позиций **фискальной** **достаточности** проблема **налоговой** **безопасности** сводится к обеспечению **государства** таким **объемом** **налоговых** **поступлений**, которые **есть** **оптимально** **необходимыми** в соответствии со **Стратегией** **экономической** **безопасности** **государства**

---



Показатели **налоговой** **безопасности** – **эффективность** **налоговой** **политики** **государства**, которая может **оптимально объединять** **фискальные** **интересы** **государства** и **индивидуальные**, **корпоративные** **интересы** **налогоплательщиков**.

# НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ





## Уровень государственной внутренней и внешней задолженности

- с учетом стоимости ее обслуживания и эффективности использования внутренних и внешних заимствований и оптимального соотношения между ними
- позволяющий сохранить стойкость финансовой системы страны к внутренним и внешним угрозам
- позволяющий обеспечить относительную независимость государства, сохраняя при этом экономическую возможность страны осуществлять выплаты на погашение основной суммы и процентов без угрозы утратить суверенитет, одновременно поддерживая надлежащий уровень платежеспособности и кредитного рейтинга.

# ДОЛГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ





- С точки зрения финансовых последствий ее деятельности для страны вообще и отдельных клиентов, и контрагентов.
- Во-вторых, с точки зрения недопущения реальных и потенциальных угроз финансовому состоянию всей банковской системы страны.
- Обеспечение наиболее эффективного использования ресурсного потенциала
- Создание благоприятных условий для реализации экономических интересов кредитных учреждений
- Предупреждение внутренних и внешних угроз банковской системы
- Созданию условий стабильного и эффективного функционирования банковского сектора экономики.

# БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ



**Валютную безопасность государства**  
необходимо рассматривать с двух точек зрения.



**Во-первых,** это степень обеспеченности государства необходимыми валютными средствами, которых достаточно для выполнения международных обязательств страны, и накопления необходимого объема валютных резервов с целью поддержания стабильности национальной денежной единицы.

---

**Во-вторых,** это состояние курсообразования, максимально защищающее страну на международных валютных рынках, и создающее условие для развития экспорта, поступления иностранных инвестиций, и интеграции страны в мировую экономику.



# ВАЛЮТНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ



**ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ** – состояние денежно-кредитной системы, при которой достигается стабильность денежной единицы страны, доступность кредитных ресурсов, и уровень инфляции, позволяющий обеспечить экономический рост и повышение реальных доходов граждан.



**ИНВЕСТИЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ** – достижение уровня инвестиций, который дает возможность оптимально удовлетворять текущие потребности экономики в капитальных вложениях по объему и структуре с учетом эффективного использования и возвращения средств, которые инвестируются, оптимального соотношения между размерами иностранных инвестиций в страну и отечественных за границу, поддержания положительного национального платежного баланса.



## **ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАХОВОГО РЫНКА** -

уровень обеспеченности страховых компаний финансами, которые позволили бы им возместить оговоренные в договорах страхования убытки клиентов, продолжая эффективно функционировать. *Показатели финансовой безопасности страхового рынка: состояние развития страхового рынка, его финансовая результативность, и эффективность его деятельности.*



**ФИНАНСОВУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ФОНДОВОГО РЫНКА** следует рассматривать, как финансовую безопасность рынка государственных ценных бумаг и рынка корпоративных ценных бумаг. Рынок корпоративных ценных бумаг в свою очередь включает в себя рынок акций, облигаций, векселей, казначейских обязательств, сберегательных сертификатов, биржевой и внебиржевой рынки.

## Финансовая безопасность гражданина

- обеспечение государством правовой и экономической защиты граждан, их жизненных интересов, конституционных прав, качественный уровень жизни не зависимо от угроз финансовой безопасности. *Государство должно обеспечить минимальный размер заработной платы и пенсии, которых будет достаточно для поддержания достойного уровня жизни*

## Финансовая безопасность организации

- состояние защищенности организации от внутренних и внешних финансовых угроз, сохранение коммерческой тайны и интеллектуальной собственности, а также способность быстро реагировать на данные угрозы.

## Финансовая безопасность региона

- состояние региона, при котором обеспечивается стабильность экономики, эффективное использование региональных ресурсов, способность к развитию и прогрессу.

