

## ТЕМА 2. (лекция 1)

# ВНУТРЕННИЕ И ВНЕШНИЕ УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ПРИЧИНЫ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ. УСЛОВИЯ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

### Вопросы:

1. Угрозы финансовой безопасности страны
2. Цели стратегии и политики обеспечения финансовой безопасности





# УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

- Возникающие угрозы финансовой безопасности необходимо изучать с точки зрения фактора, создающего опасность, наносящего ущерб финансовой системе государства.
- **Риск** – это вероятность генезиса отрицательных и нежелательных последствий функционирования самого субъекта
- **Вызов** – это комплекс положений, которые не обязательно могут угрожать, но на них необходимо реагировать;
- **Угроза** – конкретная и непосредственная форма опасности либо комплекс предпосылок и факторов, создающих опасность интересам общества, государства, индивида, национальным ценностям и национальному образу жизни



- Возникающие опасности, сопровождающиеся увеличением ущерба, приводят к переходу количества в новое качество – **к угрозе.**
- **Опасность** и **угроза** – термины одной категории, однако **количественно это разные категории.**
- **Угрозу** отличает от **опасности** степень готовности к причинению определенного уровня ущерба.



## ✓ УГРОЗА:

- ❑ стадия крайнего обострения противоречий, когда существует непосредственная возможность негативного воздействия как на финансовую систему, так и экономику в целом
- ❑ носит персонифицированный конкретно-адресный характер, что предполагает наличие источника угрозы и объекта, на который направлено ее действие

## ✓ ОПАСНОСТЬ:

- ❑ стадия зарождения противоречий, когда один фактор экономики потенциально может негативно повлиять на уровень экономической безопасности
- ❑ реальная и потенциальная
- ❑ носит гипотетический, зачастую безадресный характер, когда ее субъект и объект явно не выражены

**Возникновение опасности**, которая может выражаться в финансовых потерях - **сигнал** возможного появления угроз экономической безопасности и нанесения ущерба экономике

**Возникновение опасности** - потенциальная угроза финансовой системе страны, в случае принятия соответствующих мер может трансформироваться в **реальную угрозу и потери для экономики**



Необходимо проведение **тщательного анализа и осуществление контроля возникновения потенциальных угроз**



# АЛГОРИТМ ФОРМИРОВАНИЯ КОНЦЕПЦИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА



**1**

- Определение объектов защиты



**2**

- Определение перечня угроз



**3**

- Определение спектра угроз



**4**

- Определение способов защиты от угроз

# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

*Уровень*

**ВНУТРЕННИЕ**

**ВНЕШНИЕ**

*Комплекс факторов*

❖ факторы интернационализации и глобализации мирового хозяйства, которые увеличивают интенсивность экономических межгосударственных связей и усиливают процесс существенного влияния на мировую финансовую ситуацию, а также на изменение содержания общемировых финансовых потоков

❖ создаются в основном по причине осуществления неадекватной финансово-экономической политики, серьезными просчетами органов государственной власти, ошибками, злоупотреблениями либо иными отклонениями, к числу которых следует отнести и экономические преступления

## ВНЕШНИЕ УГРОЗЫ

1

- Неразвитость современной финансовой, организационной и информационной инфраструктуры поддержки российского экспорта и импорта

2

- Экспорт валютных запасов, стратегически важных видов сырья и товаров

3

- Увеличение количества и видов санкций против ведущих российских компаний и финансовых институтов

4

- Нарастание объемов вывоза отечественного капитала за границу

5

- Возможность отключения РФ от платежной системы **SWIFT**

6

- Ограничение доступа к капиталу

7

- Кризис обслуживания внешнего долга

8

- Нарастание военных конфликтов в мире, требующих дополнительного финансирования оборонного комплекса страны

## ВНУТРЕННИЕ УГРОЗЫ

1

- Соккрытие доходов, занижение налоговой базы и уклонение от уплаты налогов

2

- Нарушения коммерческими банками установленных нормативов деятельности

3

- Рост финансовых потерь в результате углубления социальной напряженности в сфере экономических отношений

4

- Низкая эффективность и противоречивость законодательства в сфере обеспечения финансовой безопасности

5

- Слабая инвестиционная активность отечественных инвесторов

6

- Недостаточный уровень финансирования высокотехнологичных отраслей экономики

7

- Усиление имущественного расслоения общества, падение доходов и платежеспособности населения

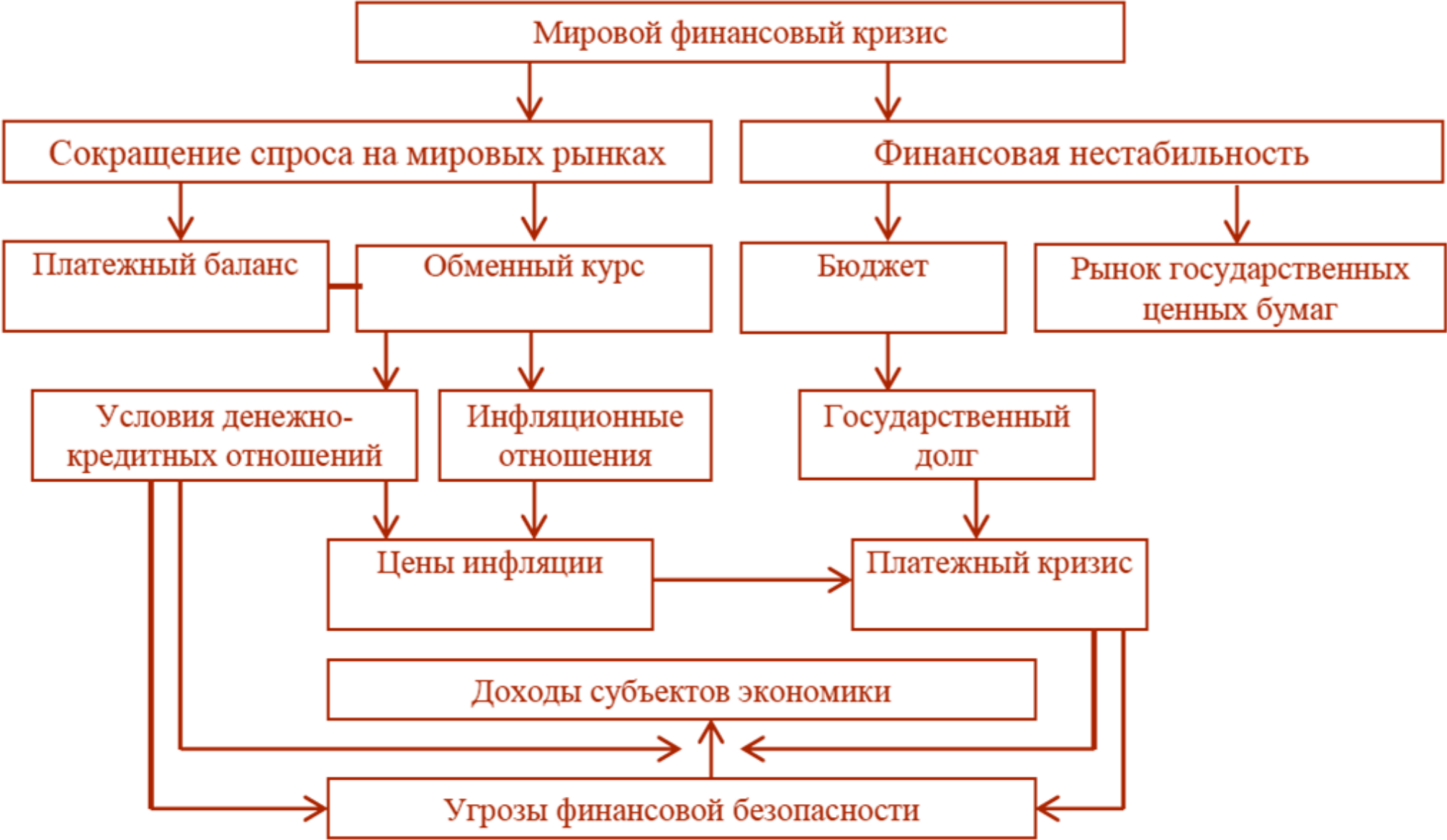
8

- Криминализация экономики, рост экономической преступности, коррупции

9

- Рост доли теневой экономики

# ВЛИЯНИЕ ВНЕШНИХ ФАКТОРОВ НА ФИНАНСОВУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ



## УГРОЗЫ БЕЗОПАСНОСТИ ФОНДОВОГО РЫНКА

- Структурный кризис фондового рынка.
- Высокий уровень зависимости от иностранных инвесторов.
- Слабый контроль за деятельностью финансовых компаний.
- Низкий уровень привлечения инвестиционных ресурсов, необходимых предприятиям реального сектора экономики.
- Проблемы рынка ГКО, связанные с высокой ценой заимствования.

## УГРОЗЫ БЕЗОПАСНОСТИ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

- Бюджетные хищения и нерациональное использование бюджетных средств.
- Умышленное занижение базы налогообложения.
- Неуплата налогов из-за неудовлетворительного финансового состояния различных субъектов.
- Большое количество налоговых льгот крупным компаниям, снижающих объем налоговых поступлений.

## УГРОЗЫ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНО-БАНКОСКОЙ СИСТЕМЫ

- Нестабильность финансовых институтов.
- Банкротство банков.
- Фиктивный характер уставных капиталов.
- Преобладание спекулятивных операций.
- Рискованная кредитная политика.
- Низкая ликвидность и рентабельность банковских активов.
- Зависимость банков от межбанковского кредитования.
- Высокая стоимость кредитов.

## УГРОЗЫ БЕЗОПАСНОСТИ ВАЛЮТНО-ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

- Нестабильный курс национальной валюты.
- «Бегство» капитала.
- Долларизация экономики.
- Кризис обслуживания внешнего долга.
- Неэффективное использование валютных кредитов.
- Отток валютных средств за рубеж.
- Недостаток денежной массы в экономике.

# Основы формирования системы финансовой безопасности

- ❑ стратегия развития финансового рынка
- ❑ концепции и стратегии финансового контроля

Скоординированное развитие всех основных сегментов финансового рынка - баланс интересов всех его участников, что создаст условия для наибольшей устойчивости и достижения полноты реализации всех основных функций финансового рынка

Оценка финансовой безопасности должна быть основана на изучении природы финансовой системы, а не ограничиваться исключительно функциями распределения, перераспределения и аккумуляции денежных ресурсов





## **ЦЕЛИ СТРАТЕГИИ И ПОЛИТИКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

**Стратегия финансовой безопасности** – это политический и экономический курс в деятельности **финансовых органов государственной власти, экономических и финансово-банковских структур**, направленный на создание условий и ресурсов финансовой стабилизации и экономического роста при сохранении и укреплении единства и целостности России, ее экономического пространства и финансовой системы.

## ГЛАВНЫЕ АСПЕКТЫ СТРАТЕГИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ



1

### **цели и задачи**

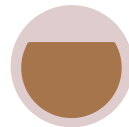
финансовой безопасности в конкретных условиях её социально-экономического развития в кратко- и долгосрочной перспективе



2

### **средства и инструменты**

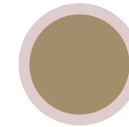
выбранной стратегии



3

### **пути и направления создания**

необходимых финансовых условий и финансовых ресурсов возобновления экономического роста



4

### **средства и способы**

противодействия угрозам финансовой безопасности

**Основополагающая цель стратегии и политики обеспечения финансовой безопасности –** переориентация финансовых ресурсов и потоков с удовлетворения бюджетных, узковедомственных потребностей на максимально возможное расширение финансовой базы реального сектора

**Важнейшая задача текущей политики на федеральном и региональном уровнях – создание механизма обеспечения финансовой безопасности для достижения следующих целей**

1

• активизация финансовой сферы реального сектора путём мобилизации внутрихозяйственных резервов

2

• достижение согласованного действия всех основных звеньев финансовой инфраструктуры: бюджетной, налоговой и кредитной систем, фондового рынка, системы страхования, валютных и других инструментов

3

• формирование и целевое использование инвестиционного потенциала производства, активизация инвестиционного процесса в целом

4

• возмещение и накопление капитала на новой технической основе

5

• создание механизма меж - и внутриотраслевой конкуренции капиталов

6

• устранение преимуществ спекулятивного банковского и торгового капиталов по сравнению с промышленным капиталом

7

• разрешение кризиса неплатежей как одной из существенных причин нынешнего тяжелого финансового положения подавляющего большинства компаний



## МЕРОПРИЯТИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

- 1** Определение пределов государственного долга и дефицита государственного бюджета
- 2** Страхование рисков валютно-денежных операций
- 3** Страхование финансовых рисков
- 4** Эффективность финансовых потоков
- 5** Принятие законов для гарантии надёжности финансовой системы РФ
- 6** Контроль за выполнением финансовых операций экономических субъектов



# ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ПО ДОСТИЖЕНИЮ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

(в соответствии со Стратегией экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г.)

1

- снижение критической зависимости национальной денежно-кредитной системы от колебаний конъюнктуры на международных финансовых и товарных рынках

2

- снижение использования иностранной валюты при осуществлении хозяйственной деятельности в российской юрисдикции

3

- развитие внутренних (национальных) источников долгосрочных финансовых ресурсов, обеспечение нормы накопления, достаточной для устойчивого развития национальной экономики

4

- развитие механизмов и инструментов инвестиционно-ориентированной государственной финансовой политики, предусматривающей, в том числе, увеличение нормы накопления, а также привлечение накоплений для реализации инвестиционных проектов

5

- совершенствование специализированных инструментов поддержки кредитования стратегических отраслей экономики, наукоемких и высокотехнологичных производств

# ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ПО ДОСТИЖЕНИЮ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

(в соответствии со Стратегией экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г.)

6

- развитие инфраструктуры национального финансового рынка, национальной платежной системы, национальной системы платежных карт и системы передачи финансовых сообщений

7

- совершенствование регулирования деятельности финансовых организаций, развитие системы пруденциального надзора и методик стресс-тестирования

8

- противодействие переводу безналичных денежных средств в теневой оборот наличных денежных средств и легализации доходов, полученных преступным путем от предикатных экономических преступлений

9

- обеспечение устойчивости и сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации, в том числе государственных внебюджетных фондов

10

- совершенствование управления государственными финансовыми активами и долговыми обязательствами

## ТЕМА 2. (лекция 2)

**ВНУТРЕННИЕ И ВНЕШНИЕ УГРОЗЫ  
ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ПРИЧИНЫ  
ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ. УСЛОВИЯ  
ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ  
СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ**



### **Вопросы:**

3. Условия эффективного функционирования системы финансовой безопасности России

4. Финансовая безопасность региона



# УСЛОВИЯ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

# ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

! **Правовые основы финансовой безопасности России**

! **Показатели финансовой безопасности России**

! **Государственный и негосударственный финансовый контроль обеспечения финансовой безопасности**



# УРОВНИ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

1

## КОНСТИТУЦИИ РФ

*устанавливает систему государственных органов, их полномочия и механизмы взаимодействия*

УРОВЕНЬ

2

## ФЕДЕРАЛЬНЫЕ КОНСТИТУЦИОННЫЕ ЗАКОНЫ И ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЗАКОНЫ:

УРОВЕНЬ

1) Федеральные законы, *регулирующие функционирование субъектов хозяйственной деятельности и финансовой системы государства в целом.*

2) Федеральные законы, *регулирующие порядок организации, деятельности и полномочия государственных органов и институтов, обеспечивающих финансовую безопасность.*

3) Законы, непосредственно *регулирующие вопросы организации обеспечения финансовой безопасности.*

4) Законы, *устанавливающие ответственность за нарушение (неисполнение) законодательства (в широком понимании) в сфере обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.*

# ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ



# УРОВНИ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

## 3 УРОВЕНЬ

**УКАЗЫ ПРЕЗИДЕНТА РФ**, определяющие

- ✓ Стратегию национальной безопасности Российской Федерации
- ✓ Стратегию экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года
- ✓ Концепцию национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- ✓ систему и структуру органов, обеспечивающих финансовую безопасность Российской Федерации

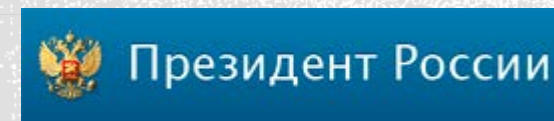
1) **Акты Правительства РФ**, которые определили порядок организации, деятельности и полномочия системы государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность в нашей стране.

2) **Акты федеральных органов исполнительной власти**, принимаемые на основании и во исполнение законодательства РФ об обеспечении финансовой безопасности России, **акты Министерства финансов РФ и Федеральной службы по финансовому мониторингу, Центрального банка.**

Акты различных федеральных органов власти выполняют функцию конкретизации законодательства РФ об обеспечении финансовой безопасности.

Также важным источником норм и правил являются международные договоры и соглашения.

# ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ



# ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Международное сообщество под отмыванием преступных доходов призывает понимать действия (бездействие) относительно имущества, приобретенного преступным путем, независимо от того, желает лицо придать правомерный характер данному имуществу или нет. При этом преступной будет являться деятельность только в том случае, если лицо знало о преступном происхождении данного имущества. Отмывание денег и финансирование терроризма влечет за собой целый ряд характерных *рисков*. Эти риски не исключают друг друга и часто являются взаимосвязанными.

## Подобные риски касаются:

- Соблюдения законодательства и юридических вопросов;
- Репутации;
- Деятельности банка и проведения банковских операций;
- Стратегического планирования;
- Ликвидности.

## Члены ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег)

Австралия, Австрия, Аргентина, Бельгия, Бразилия, Германия, Гонконг, Греция, Дания, Европейская комиссия, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, Россия, Сингапур, Совет стран сотрудничества Персидского залива, Соединённое Королевство, США, Турция, Финляндия, Франция, Швейцария, Швеция, Южная Африка, Япония.



## Организация ПОД/ФТ в Российской Федерации.

ФЗ № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 07.08.2001 г. от регулирует отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.



115-ФЗ

### ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

**Доходы, полученные преступным путем** – денежные средства или иное имущества, полученные в результате совершения преступления.

**Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации.

**Операции с денежными средствами или иным имуществом** – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

**Уполномоченный орган** – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Обязательный контроль** – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

# ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ (РОСФИНМОНИТОРИНГ) – ЭТО ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОРГАН ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ



## Полномочия

- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- противодействия финансированию терроризма;
- выработки государственной политики, нормативно-правового регулирования в этой сфере;
- координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти;
- национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- выработки мер противодействия этим угрозам.



## РОСФИНМОНИТОРИНГ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

- ❖ непосредственно и (или) через свои территориальные органы;
- ❖ во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и организациями.



Финансовая безопасность России определяется рядом показателей финансовой устойчивости, которые отражают главные принципиальные национальные интересы, утверждаемые на уровне Правительства РФ, Министерства экономического развития РФ, отраслевых министерств



- уровень дефицита бюджета;
- стабильность цен;
- нормализация финансовых потоков и расчетных отношений;
- устойчивость банковской системы и национальной валюты;
- степень защищенности интересов вкладчиков;
- золотовалютный запас страны;
- состояние и уровень развития финансового рынка и рынка ценных бумаг;
- внешний и внутренний долг страны;
- скорость обращения денежной массы;
- величина денежной массы в обращении и др.



- 1) количественные или измеримые показатели** (*имеют пороговые значения, превышение которых свидетельствует о повышении уровня данной угрозы, и соответственно о потере финансовой устойчивости*)
- 2) качественные.**

# ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Финансовая безопасность





1

## *Индикаторы устойчивости федерального бюджета*

Отношение дефицита государственного бюджета к ВВП

Отношение государственного долга в ВВП

Отношение внешнего долга к ВВП

Отношение внутреннего долга к ВВП

Отношение расходов на обслуживание государственного долга по отношению к общему расходов федерального бюджета

2

## *Индикаторы уровня долговой нагрузки предприятий и организаций*

Отношение долга нефинансовых организаций к их выручке

Отношение краткосрочной задолженности нефинансовых организаций к долгосрочной задолженности

Отношение внешней задолженности банковского сектора к его суммарным активам

Отношение краткосрочной и долгосрочной задолженности банков

3

## *Индикаторы достаточности золотовалютных резервов*

Уровень обеспечения денежной массы золотовалютными резервами

Индикатор достаточности золотовалютных резервов

Индикатор минимального уровня золотовалютных резервов

## **4** *Индикаторы макрофинансовых условий функционирования экономики*

Уровень монетизации экономики

Изменение объема и структуры денежного спроса и предложения в экономике

Критический уровень изменения реальной процентной ставки по кредитным ресурсам и депозитам

Рентабельность экономики

Рентабельность ключевых отраслей экономики

Соотношение рентабельности и уровня процентных ставок

Годовой уровень инфляции



## **5** *Индикаторы соотношения сбережений и инвестиций в экономике*

Отношение инвестиций в основной капитал к ВВП

Соотношение инвестиций и сбережений в экономике

Структура сбережений в национальной и иностранной валюте

Критический уровень недоиспользования сбережений для капитальных вложений

Уровень оттока капитала

# ИНДИКАТОРЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

6

## Индикаторы банковской деятельности

Норматив достаточности капитала банков

Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП

Средние сроки привлечения и размещения средств – кредитов и депозитов

Временная структура кредитов и депозитов

Отношение иностранной совокупной банковской позиции к совокупному собственному капиталу банковской системы

Отношение динамики доли активов банковского сектора в ВВП к уровню монетизации экономики

Доля кредитного портфеля в активах банков

Рентабельность собственного капитала банков – коэффициент ROE

Рентабельность активов банков – коэффициент ROA

Доля «плохих» кредитов в кредитном портфеле банков

Зависимость банков от межбанковского кредитования

7

## Индикаторы состояния и процессов финансового рынка

Пороговое значение критического изменения фондового индекса

Объем рынка производственных финансовых инструментов по отношению к объему рынка первичных финансовых инструментов

Доля иностранных портфельных инвестиций в ценные бумаги по отношению к иностранным инвестициям

Темпы роста капитализации фондового рынка по отношению к темпам роста ВВП

Доходность государственных ценных бумаг по отношению к темпам роста ВВП

Соотношение темпов роста курса доллара США и темпов роста индексов РТС

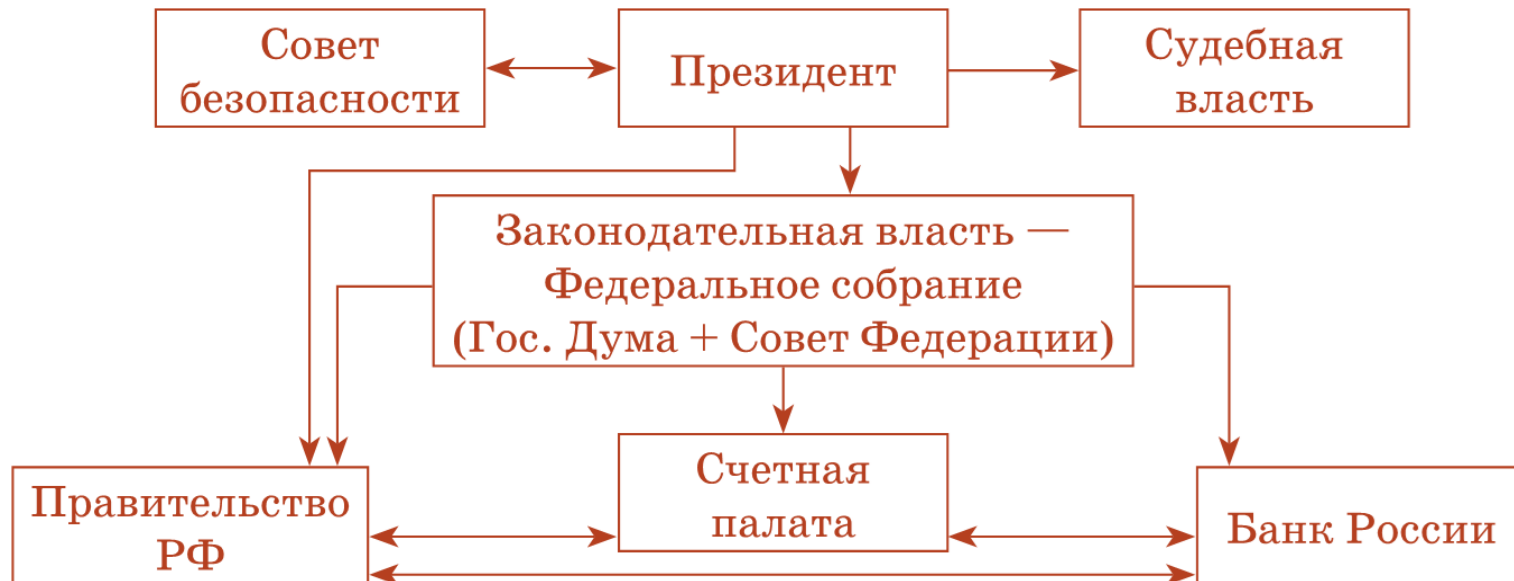


## ПОРОГОВЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ИНДИКАТОРОВ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

| Индикатор   | Пороговое значение, %      |
|---|----------------------------|
| Уровень монетизации экономики   | > 50                       |
| Среднегодовые темпы прироста ВВП, %                                       | не менее<br>> 5,0-6,0      |
| Уровень инфляции  | 0,0-4,0                    |
| Отношение (уровень) бюджетного дефицита к ВВП, в %                        | не более<br>$\leq 3,0-5,0$ |
| Отношение (уровень) госдолга к ВВП, в %                                   | не более 60,0              |
| Отношение (уровень) внешнего госдолга к ВВП, в %                          | не более $\leq 25,0$       |
| Инвестиции в основной капитал, в % к ВВП                                  | 25-30                      |
| Уровень монетизации экономики (денежная масса М2 на конец года в % к ВВП) | 50-70                      |



Система государственных органов, контролирующая финансовую безопасность России, состоит из федерального и регионального уровней, а так же соответствующих инструментов, обеспечивающих финансовую безопасность на каждом из них.



- Министерство финансов
- Федеральная служба по финансовому мониторингу
- Федеральная налоговая служба
- Федеральное казначейство
- Федеральная таможенная служба

# ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Финансовая безопасность



# ОРГАНЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО НАДЗОРА

| ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОРГАН                                    | ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ  |
|--|--|
| <b>Министерство финансов</b>                         | Реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики, а также координация деятельности других органов  |
| <b>Федеральное казначейство</b>                      | Контроль исполнения государственного бюджета   |
| <b>Федеральная налоговая служба</b>                  | Контроль за поступлением средств в федеральный бюджет и бюджеты федеральных внебюджетных фондов  |
| <b>Федеральная служба по финансовому мониторингу</b> | Контроль соответствия федеральному законодательству операций с денежными средствами и иным имуществом  |
| <b>Центральный банк Российской Федерации</b>         | Организация государственной денежно-кредитной политики, развитие банковской системы, совершенствование платежной системы и контроль финансовых и валютных рынков |
| <b>Министерство экономического развития</b>          | Разработка и реализация государственной социально-экономической политики   |
| <b>Федеральная таможенная служба</b>                 | Осуществление таможенно-тарифного регулирования внешнеторговой деятельности при перемещении товаров через таможенную границу                                     |
| <b>Счетная палата</b>                                | Высший контроль за исполнением федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов и расходованием бюджетных средств                                  |



# НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ



**Негосударственный финансовый контроль** – это контроль, осуществляемый негосударственными организациями обеспечения финансовой безопасности

---



**Основная задача негосударственного финансового контроля** - это повышение эффективности использования вложенных средств за счёт снижения издержек

---



## **ВИДЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

1. Внутрифирменный контроль
2. Контроль со стороны коммерческих банков за организациями-клиентами
3. Аудиторский контроль

Финансовая безопасность





# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА



**Финансовая безопасность региона (ФБР)** – финансовые отношения по защите интересов всех элементов финансовой системы региона с учетом качественно-количественных особенностей угроз финансовой безопасности региона и факторов, ограничивающих способности региона к саморазвитию.



**Управлением финансовой безопасностью региона** – специфический вид деятельности, удовлетворяющий объективные потребности региональной экономики в определении целей безопасного развития, в разработке механизма их достижения, координации и контроле управляющих воздействий субъектов безопасности.



### **ОСНОВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФБР**

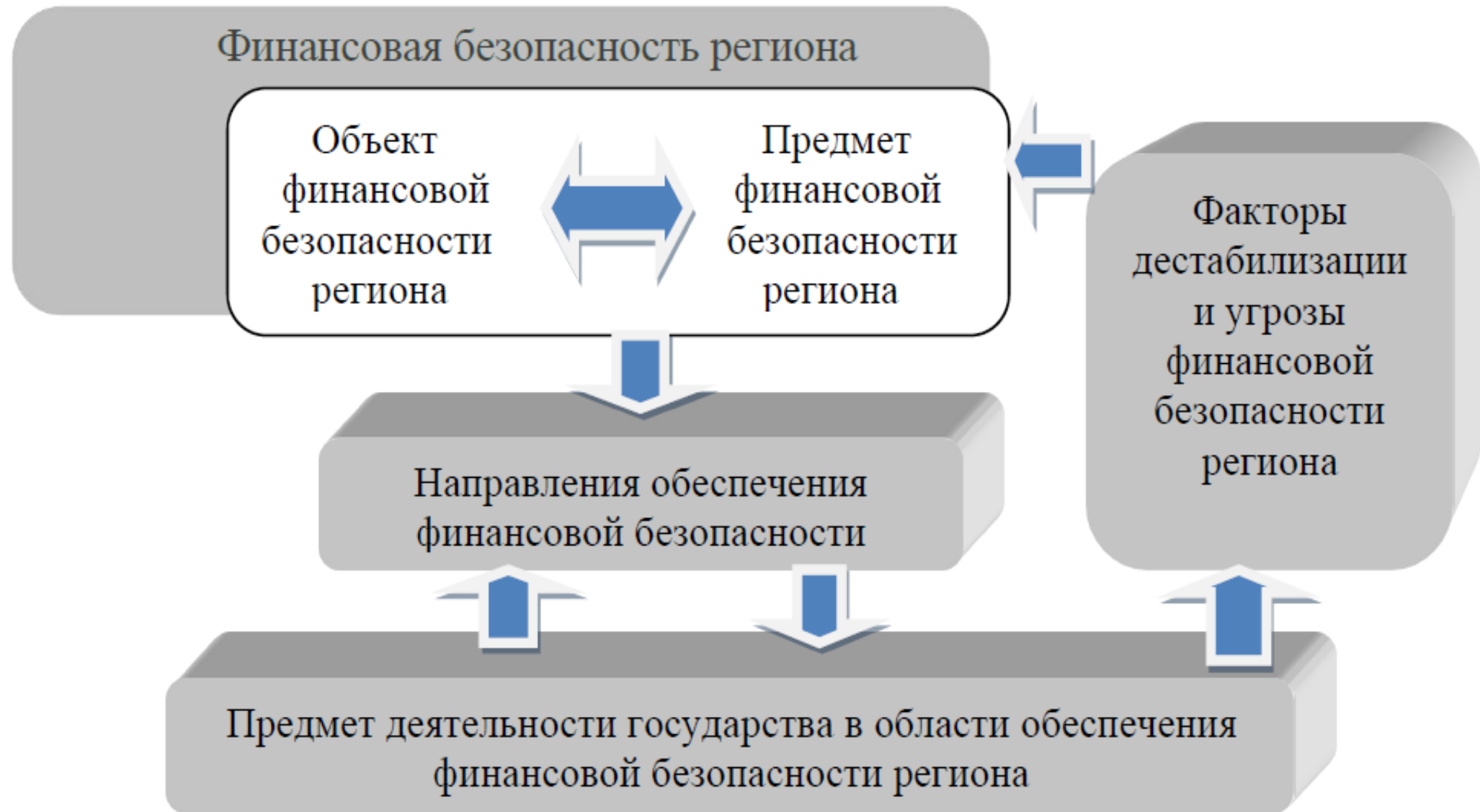
1. Финансовое планирование и прогнозирование
2. Финансовое регулирование
3. Принятие финансового законодательства
4. Система методов мобилизации финансовых ресурсов

Состояние финансовой безопасности государства определяется, соответственно, устойчивым развитием всех ее регионов

Финансовая безопасность



# ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА





## **ПРОБЛЕМА**

### **НЕДОСТАТОК ФИНАНСИРОВАНИЯ**



необходима оценка требуемых ресурсов и возможность их обеспечения

---



отсутствует законодательно утвержденная единая система параметров оценки финансовой безопасности



**ПРИ АНАЛИЗЕ МЕТОДИК ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ**

- ❖ БЛОК РЯДА МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
- ❖ БЛОКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ОПРЕДЕЛЕННУЮ СОСТАВЛЯЮЩУЮ БЕЗОПАСНОСТИ ПО СФЕРАМ ЭКОНОМИКИ

# **ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА**

---

Финансовая безопасность



# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА



**финансовые отношения по защите интересов всех элементов финансовой системы региона**



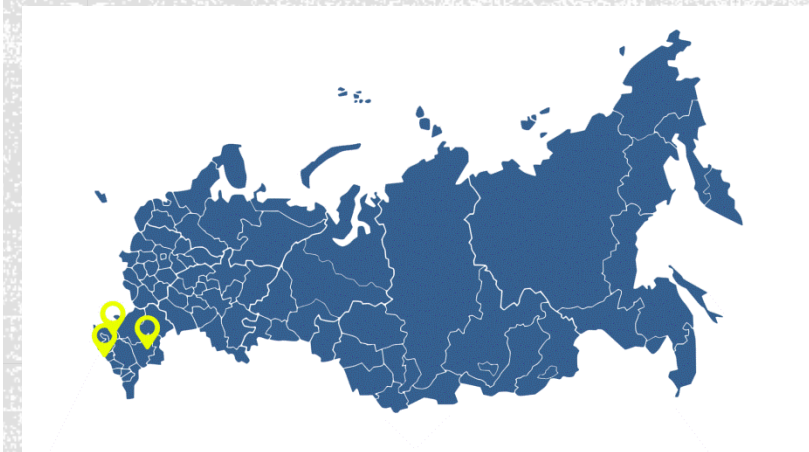
**контроль над ресурсами региона, стабильностью региональной экономики, способностью к развитию и прогрессу**



**проведение эффективной инвестиционной и инновационной политики**



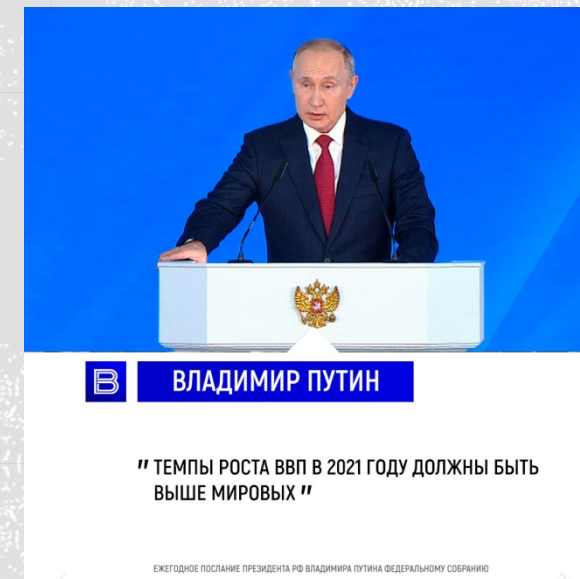
**использование конкурентных преимуществ региона**



# СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ И УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА должны основываться на

- ❖ государственных проблемах и стратегических задачах, закрепленных в **Бюджетном послании Президента Российской Федерации о бюджетной политике**
- ❖ **Бюджетной стратегии Российской Федерации на период до 2023 года**
- ❖ **Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации**
- ❖ **Основных направлениях бюджетной и налоговой политик на среднесрочную перспективу**

## ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА



# ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА



**БЮДЖЕТНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**



**НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**



**ИНВЕСТИЦИОННАЯ  
БЕЗОПАСНОСТЬ**



❖ интеграция бюджетного планирования в процесс формирования и реализации долгосрочной стратегии развития, в том числе, и, прежде всего, путем полномасштабного внедрения программно-целевого принципа организации деятельности органов исполнительной власти и, соответственно, программных бюджетов;

❖ улучшение условий жизни человека, адресное решение социальных проблем, повышение качества государственных и муниципальных услуг, **стимулирование инновационного развития;**

❖ повышение отдачи от использования государственных расходов, в том числе за счет формирования рациональной сети государственных учреждений, совершенствования перечня и улучшения качества оказываемых ими услуг.



# ПРИОРИТЕТ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ



создание эффективной и стабильной налоговой системы



**ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЮДЖЕТНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В ДОЛГОСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ**



## ПРИОРИТЕТЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА



- 1) привлечение необходимого и достаточного объема инвестиций, их эффективное использование в экономике, что является жизненно необходимым для ее модернизации и перевода на инновационный тип развития;
- 2) расширение потенциальных источников для инвестиций;
- 3) формирование условий, стимулирующих превращение накоплений в инвестиции;
- 4) применение для рационального использования бюджетных средств системы целевых программ различного уровня (федеральных, федерально-региональных, региональных, муниципальных), в том числе с использованием иностранных и частных отечественных инвестиционных ресурсов;

# ПРИОРИТЕТЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

- 5) **развитие спроса**, его рост и ориентация на потребляемые экономические блага, которые первоначально удовлетворяют первостепенные потребности, а затем на более совершенные, свойственные рынкам развитых стран;
- 6) **формирование с помощью государственной региональной инвестиционной политики на основе местных инициатив** механизмов привлечения инвестиций, прежде всего в сферу приоритетных отраслей региональной экономики, с учетом всего комплекса местных условий;
- 7) **создание конкурентной среды во всех сферах приоритетных отраслей экономики**, без которой монополизм будет препятствовать структурным сдвигам;
- 8) **оказание помощи в активизации инвестиционной активности хозяйствующих субъектов**;
- 9) **максимальный учет частного интереса** и устранение того, что препятствует хозяйствующим субъектам, организациям и населению в их экономической и инвестиционной активности;
- 10) **снижение всеобщей неопределенности, установление «диапазонов предсказуемости» для участников экономической деятельности.**

## ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

- Валовой региональный продукт (ВРП) за год
- Валовой региональный продукт на душу населения
- Индекс производства промышленной продукции
- Объем продукции, произведенной малыми предприятиями к ВРП, %
- Уровень суммарной дебиторской и кредиторской задолженности к ВРП, %
- Отношение кредиторской задолженности организаций к ВРП
- Отношение сальдированного финансового результата организаций к ВРП
- Индекс потребительских цен
- Доходы бюджета к ВРП, %
- Расходы бюджета к ВРП, %
- Поступление налогов и сборов в бюджетную систему, в % к ВРП
- Отношение расходной части территориального бюджета к ВРП;
- Доходы на душу населения к величине прожиточного минимума, %
- Отношение привлеченных банками средств к ВРП, %
- Отношение размещенных средств к ВРП, %
- Объем инвестиций в основной капитал к ВРП, %
- Инвестиции в основной капитал на душу населения

Контроль уровня финансовой безопасности региона начинается со **сбора информации для оценки ситуации** по основным сферам развития региона, и **экспертной оценки уровня угроз финансовой безопасности региона**.

Затем производится анализ **причин и последствий реализации угроз для объектов, имеющих низкий уровень финансовой безопасности, и разрабатываются программно-целевые мероприятия, направленные на локализацию и нейтрализацию** влияния факторов де стабилизации и угроз финансовой безопасности.