

Галина Николаевна Строева

*кандидат социологических наук, доцент, доцент высшей экономической школы
Тихоокеанского государственного университета, г. Хабаровск, gstro@mail.ru*

ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

Аннотация. Обеспечение финансовой безопасности регионов страны в современных условиях относится к числу важнейших задач, стоящих перед любым государством. В статье рассмотрены различные определения финансовой безопасности региона, дана характеристика структурных элементов финансовой безопасности региона, определены угрозы финансовой безопасности региона по ее структурным составляющим, а также представлена характеристика мер обеспечения финансовой безопасности региона.

Ключевые слова: финансовая безопасность, экономическая безопасность, регион, угрозы, меры безопасности.

Galina Nikolaevna Stroeova

*Candidate of Sociology, associate professor, associate professor
of the Higher Economic School of the Pacific State University,
Khabarovsk, gstro@mail.ru*

FEATURES OF ENSURING THE FINANCIAL SECURITY OF THE REGION

Abstract. Ensuring the financial security of the regions of the country in modern conditions is one of the most important tasks facing any state. The article examines various definitions of the financial security of the region, describes the structural elements of the financial security of the region, identifies threats to the financial security of the region according to its structural components, and also presents a description of measures to ensure the financial security of the region.

Keywords: financial security, economic security, region, threats, security measures.

В современных исследованиях финансовая безопасность рассматривается как важный компонент экономической безопасности, так как все остальные ее составляющие зависят от уровня финансовой безопасности. Поиск эффективных мер обеспечения финансовой безопасности занимаются все страны. Финансовая безопасность региона проявляется в способности его финансовой системы осуществлять своевременное финансирование социально-экономических потребностей в необходимом объеме. В настоящее время обеспечение финансовой безопасности стало одним из приоритетных направлений финансовой политики государства и его регионов.

Анализ нормативных правовых актов, принятых в России, показал, что понятие «финансовая безопасность» не закреплено на законодательном уровне, однако в экономической литературе оно очень широко обсуждается и отличается многообразием подходов к его толкованию. Также следует отметить наличие разнообразных подходов к определению финансовой безопасности региона. Причем отличаются не только толкования данного понятия, но и число, и виды выделяемых авторами подходов к его определению. Например, Каранина Е.В. рассматривает только три подхода к толкованию финансовой безопасности: ресурсно-функциональный, нормативно-правовой и статический [1, с. 11]. Голованова Л.А. анализируя определения финансовой безопасности региона российских авторов, выделяет четыре подхода: функциональный, ситуационный, факторный и институциональный [2, с. 229-230]. Блажевич О.Г. и Жупанова С.В. охарактеризовали пять подходов к определению финансовой

безопасности государства: ресурсно-функциональный, нормативно-правовой, статический, количественный, качественный и комплексный [3, с. 7]. В табл. 1 приведены определения финансовой безопасности региона и характеристики четырех подходов.

Таблица 1

Основные подходы к определению понятия «финансовая безопасность региона» (ФБР)

<i>Автор</i>	<i>Определение</i>
Ресурсно-функциональный подход (ФБР рассматривается, как обеспеченность региона финансовыми ресурсами в объеме, достаточном для удовлетворения его потребностей и выполнения соответствующих обязательств)	
Безденежных Т.И., Шарафанова Е.Е. [4, с. 33]	ФБР — это уровень развития финансовой системы региона, который позволяет сформировать финансовый потенциал и социально-экономические условия, необходимые для обеспечения устойчивости региона, нейтрализации угроз и вызовов в финансовой сфере, а также для сохранения единства и целостности региональной финансовой системы
Организационный подход (ФБР рассматривается как способность органов государственной власти к обеспечению финансовой безопасности)	
Волобуев А.М., Дурдыева Д.А. [5, с. 81]	ФБР — способность государства через деятельность его исполнительных органов оказывать противодействие финансовым правонарушениям и преступлениям в процессе формирования финансовых правоотношений в регионе
Статический подход (ФБР определяется сбалансированностью и стойкостью основных структурных составляющих к любым отрицательным, а также способностью своевременно предупреждать внешнюю финансовую экспансию и обеспечивать эффективное функционирование экономической системы региона и экономический рост)	
Каранина Е.В. [1, с. 11]	ФБР — защищенность финансовых интересов всех участников финансовых отношений; определенный уровень независимости, стабильности и стойкости финансовой системы в условиях воздействия различных дестабилизирующих факторов, составляющих угрозу финансовой безопасности; способность финансовой системы обеспечить эффективное функционирование экономической системы территории и постоянный экономический рост
Комплексный подход (ФБР определяется с использованием положений нескольких подходов, что позволяет оценить ее с различных сторон с учетом сложности и многогранности этого понятия)	
Голованова Л.А. [2, с. 231]	ФБР — текущее состояние факторов, которые характеризуют стабильность и устойчивость бюджетной, налоговой, банковской и инвестиционной составляющих экономики региона, а также институциональных условий, регламентирующих работу финансового рынка с целью достижения стабильности, сбалансированности и независимости региональной финансовой системы и обеспечивающих устойчивое социально-экономическое развитие региона

Источник: составлено автором на основе данных [1, 2, 4, 5].

Финансовая безопасность региона характеризуется рядом признаков: наличие достаточного для исполнения расходных обязательств органов государственной власти финансовых ресурсов; способность региона противостоять различным угрозам в финансовой сфере; соответствие целям и задачам национальной финансовой политики; сбалансированность и устойчивость финансовой системы региона; защищенность интересов всех субъектов региональной экономики. В этой связи под финансовой безопасностью региона можно понимать такое состояние региональной финансовой системы, которое позволяет органам государственной власти субъекта РФ исполнять все расходные обязательства, обеспечивать эффективное развитие предпринимательской деятельности, защиту финансовых интересов всех субъектов экономики и населения, повышать конкурентоспособность региональной экономики и успешно противостоять негативному воздействию угроз различного характера [6].

Несмотря на различия в подходах к определению, авторы сходятся во мнении, что национальная, экономическая и финансовая безопасность тесно связаны друг с другом и оказывают взаимное влияние друг на друга. При этом финансовая безопасность региона многими авторами рассматривается как сложная система, однако здесь также нет единства мнений по составу включаемых ее структуру элементов. Считаем возможным в качестве структурных составляющих этой системы выделить элементы безопасности, соответствующие основным подсистемам финансовой системы региона (бюджетная, налоговая, банковская), направлениям деятельности (инвестиционная и внешнеэкономическая финансовая безопасность), а также субъектам экономики (корпоративно-финансовая безопасность и финансовая безопасность населения).

Под бюджетной безопасностью региона понимается состояние его денежных фондов, позволяющее органам государственной власти субъекта РФ и местного самоуправления исполнять в полном объеме закрепленные за ними полномочия и осуществлять финансирование расходов, закрепленных Конституцией РФ.

Инвестиционную безопасность региона можно определить, как состояние экономической системы, при котором обеспечивается достижение объема инвестиций, необходимого для удовлетворения текущих потребностей региональной экономики в капитальных вложениях, достаточных для обновления и расширения капитала, повышения конкурентоспособности региона, а также уровня и качества жизни населения. Инвестиционную безопасность, по мнению Брянцевой Л.В. и Бичевой Е.Е., можно рассматривать в качестве составляющей трех региональных подсистем: финансовой (так как инвестиции — источник финансовых ресурсов для развития региона), инновационной (инвестиции способствуют технологическому и организационному развитию региона благодаря реализации инновационных проектов) и социальной (благодаря притоку инвестиций в регионе создаются новые рабочие места, что способствует повышению доходов и социальной защищенности населения) [7].

Налоговая безопасность региона характеризуется наличием системы мер и условий для обеспечения устойчивого пополнения доходов регионального бюджета и внебюджетных фондов налоговыми платежами и страховыми взносами.

Внешнеэкономическая финансовая безопасность региона является важной составляющей финансовой безопасности, обеспечивая повышение его конкурентоспособности на международном рынке на основе реализации внешнеторговой политики государства, направленной на защиту экономических интересов региона и экспортеров отечественной продукции.

Под корпоративно-финансовой безопасностью понимается состояние защищенности финансовых ресурсов субъектов экономики от воздействия различных угроз, являющееся основой их стабильной деятельности и реализации стратегических целей.

Финансовую безопасность населения можно определить как социально-экономические условия жизнедеятельности человека, гарантирующие защиту его жизненных интересов, обеспечивающие возможности удовлетворения материальных и духовных потребностей, а также повышение финансового благополучия.

Выделение финансовой безопасности в отдельный, относительно самостоятельный элемент экономической безопасности обуславливает необходимость создания эффективного механизма ее обеспечения — совокупности инструментов, методов, рычагов и стимулов, позволяющих своевременно выявлять и предотвращать угрозы финансовой безопасности, а также осуществлять защиту финансовых интересов региона. Прежде чем говорить о возможностях применения составных элементов данного механизма, необходимо определить основные угрозы финансовой безопасности (факторы, препятствующие стабильности региональной финансовой системы) исходя из ее структурных составляющих, определенных ранее (рис. 1).



Рис. 1. Виды угроз по элементам финансовой безопасности региона

Источник: составлено автором.

Система обеспечения финансовой безопасности региона — это сложная система мер, направленных на противодействие вызовам и угрозам финансовой безопасности и защиту интересов региона в финансовой сфере, в которой можно выделить несколько обязательных элементов: теоретическую основу, институциональную и инструментальную составляющие.

Теоретическая основа (цель, объект, субъекты, принципы). Целью системы обеспечения финансовой безопасности региона является достижение целостности, устойчивости, стабильности, сбалансированности, конкурентоспособности, защищенности, эффективности и независимости финансовой системы региона. Отсюда следует, что объектом обеспечения финансовой безопасности может выступать как финансовая система региона в целом, так и ее отдельные составляющие.

Общие принципы обеспечения безопасности в любой сфере сформулированы в статье 2 Федерального закона «О безопасности»:

- 1) соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина;
- 2) законность;
- 3) системность и комплексность применения органами власти всех уровней управления мер обеспечения безопасности;
- 4) приоритет предупредительных мер в целях обеспечения безопасности;
- 5) взаимодействие законодательных и исполнительных органов власти всех уровней управления с общественными объединениями, международными организациями и гражданами в целях обеспечения безопасности [8].

К общим принципам, которые определяют наиболее существенные характеристики системы обеспечения финансовой безопасности, можно добавить несколько специализированных принципов из смежных областей:

– принцип эффективности: достижение высокого уровня финансовой безопасности региона требует получения максимально возможных результатов при минимальных затратах;

– принцип прозрачности (открытости): информация о деятельности органов государственной власти, отвечающих за обеспечение финансовой безопасности, должна быть доступна обществу. Это означает, что у институтов гражданского общества есть возможность контролировать деятельность государственных органов;

– принцип согласованности и подчиненности: методы, применяемые органами государственной власти для обеспечения финансовой безопасности региона, должны быть взаимосвязаны и соответствовать финансовым потребностям региона.

В соответствии со Стратегией экономической безопасности РФ субъектами обеспечения финансовой безопасности являются органы государственной власти и местного самоуправления и Центральный банк РФ, обязанные взаимодействовать с институтами гражданского общества [9].

Институциональная составляющая. Под институтами финансовой безопасности понимаются формальные правила и механизмы, обеспечивающие их выполнение, которые являются результатом деятельности организаций их разрабатывающих. Все организации, занимающиеся разработкой нормативных ак-

тов в области обеспечения финансовой безопасности, и соответственно правовые акты, принимаемые ими, по территориальному признаку можно разделить на четыре группы: наднационального, национального, регионального и местного уровня.

Документы наднационального (международного) уровня — правовые акты, принимаемые межгосударственными объединениями корпоративного типа и их органами, обязательные для исполнения всеми государствами, являющимися их членами. Характеристика наиболее важных правовых актов этого уровня представлена в табл. 2.

Таблица 2

**Документы в области обеспечения финансовой безопасности
международного уровня**

<i>Документ</i>	<i>Краткая характеристика содержания документа</i>
Хартия экономических прав и обязанностей государств [10]	Хартия сформулирована с целью установления универсальных норм, регулирующих международные экономические отношения. Содержит принципы регулирования отношений между государствами, экономические права и обязанности государств в различных сферах деятельности и межгосударственного сотрудничества, право государств участвовать в процессе принятия решений, направленных на урегулирование мировых экономических, финансовых и валютных проблем, а также определяет ответственность государств перед международным сообществом
Рекомендации ФАТФ [11]	Рекомендации ФАТФ — характеристика мер, которые должны применять государства для оказания противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма [12]	Конвенция определяет права и обязанности государств, ведущих деятельность по борьбе с финансированием терроризма. Закрепляет обязанность государств квалифицировать финансирование террористической деятельности как уголовное преступление и содержит инструменты для предотвращения и пресечения финансовой подготовки терактов
Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности [13]	Конвенция определяет принципы и меры в области международного сотрудничества, полномочия государств, приемы и порядок проведения расследования, а также меры по предотвращению отмывания, своевременному выявлению, изъятию и конфискации доходов от преступной деятельности

Источник: составлено автором на основе данных [10-13].

Документы национального уровня — правовые акты, принимаемые правительством РФ: Конституция России; федеральные конституционные законы; федеральные законы; указы и распоряжения Президента РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ и других органов исполнительной власти и др.

Документы регионального уровня — правовые акты, принимаемые правительством субъектов РФ: конституции и уставы субъектов РФ, законы субъекта РФ, указы, приказы и распоряжения глав регионов, правовые акты исполнительных органов власти субъектов РФ.

Документы местного уровня — правовые акты, принимаемые органами местного самоуправления и обязательные для исполнения на территории муниципальных образований.

Инструментальная составляющая — совокупность мер, методов, приемов и критериев, используемых не только для обеспечения финансовой безопасности региона, но и для оценки ее уровня.

Под мерами обеспечения финансовой безопасности понимаются ограничения, накладываемые уполномоченными органами власти на нарушителей финансовой дисциплины, а также используемые для защиты финансовой системы от негативного воздействия различного характера, нейтрализации источников опасности и защиты интересов всех участников финансовых отношений.

Основные меры, позволяющие обеспечивать региональную финансовую безопасность, описаны в табл. 3.

Важное место в системе обеспечения ФБР играет мониторинг и анализ факторов, влияющих на ее уровень. Следует отметить, что отсутствие закрепленных на государственном уровне единой структуры ФБР, набора показателей и методики оценки стало причиной многообразия методических подходов, предлагаемых российскими исследователями для проведения мониторинга факторов и оценки уровня финансовой безопасности регионов. Для оценки ФБР чаще всего используются следующие методы: индикативный (его основу составляет анализ динамики показателей ФБР за ряд лет); методика интегральной оценки (предполагает расчет интегрального показателя ФБР на основе частных индикаторов, рассчитанных по структурным элементам ФБР и характеризующих отклонения фактических значений показателей от нормативных); метод экспертных оценок (оценка ФБР проводится на основе анализа мнений экспертов); SWOT-анализ (заключается в выявлении среди факторов внешней и внутренней среды региона сильных и слабых сторон, а также возможностей и угроз финансовой безопасности региона) [1, 2, 3, 6].

Основой классификации мер обеспечения финансовой безопасности региона служат различные признаки. По объекту обеспечения можно выделить меры защиты каждого структурного элемента ФБР. Например, с целью обеспечения бюджетной безопасности региональные органы власти ежегодно принимают Законы о бюджете субъекта РФ. Меры по обеспечению и повышению налоговой безопасности определяются в налоговой политике субъекта РФ. Обеспечение внешнеэкономической финансовой безопасности осуществляется в рамках Таможенного кодекса Евразийского экономического союза, федеральных законов РФ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности», «О таможенном тарифе». Повышению внешнеэкономической финансовой безопасности региона также способствуют государственные целевые программы субъектов РФ (например, госпрограмма «Международная кооперация и поддержка экспорта в Хабаровском крае»).

Меры обеспечения финансовой безопасности региона

<i>Меры обеспечения</i>		<i>Характеристика</i>
Информационно-аналитические	Мониторинг и анализ факторов ФБР	Проводится с целью своевременного выявления угроз ФБР, поиска эффективных мер ее повышения. Используются различные показатели и методы оценки
	Моделирование налоговых правонарушений	Цель — повышение собираемости налогов. Разработка Федеральной налоговой службой уникальных алгоритмов действий по выявлению прогнозируемых правонарушений на основе риск ориентированного подхода
	Оценка и прогнозирование уровня ФБР	Оценка развития региональной экономики на основе индикаторов финансовой безопасности. Выявление отклонений фактических значений показателей ФБР от установленных нормативов. Анализ результативности принимаемых уполномоченными органами решений по повышению ЭБР. Прогнозирование динамики уровня ЭБР
Контрольно-регуляторные	Противодействие уклонению от уплаты налогов и страховых взносов	Специальные методы (закреплены в НК РФ): ограничения по применению специальных налоговых режимов, закрытый перечень расходов при формировании базы по налогу на прибыль организаций и др. Универсальные методы: процедуры контроля за исполнением налогоплательщиками Законодательства о налогах и сборах и санкции за нарушение требований
	Принятие правовых актов, регулирующих различные аспекты обеспечения финансовой безопасности	Разработка, совершенствование и приведение региональных нормативных правовых актов в соответствие с нормами федерального законодательства, разработка общих положений ФБР
Меры прямого воздействия	Антикризисные меры	Специальные меры поддержки населения и субъектов экономики, оказавшихся в зоне риска, направленные на ограничение масштабов распространения кризисов, сокращение их продолжительности и глубины, преодоление и минимизацию последствий кризисных ситуаций в регионе
	Разработка и реализация документов стратегического планирования	Стратегия социально-экономического развития региона содержит цели, задачи и механизмы их реализации, а также индикаторы достижения целей социально-экономического развития региона (часть из которых используется для оценки ФБР). Реализация Стратегии осуществляется через Государственные программы субъекта РФ

Источник: составлено автором на основе [3, 7, 14].

Меры обеспечения ФБР по содержанию Саттарова Н.А. разделяет на статичные и динамичные [14, с.93]. К статичным мерам относятся правоустанавливающие меры, которые закрепляют определенные статичные категории, используемые для регулирования общественных отношений. Например, в пункте 2 статьи 92.1 Бюджетного кодекса РФ установлено пороговое значение доли дефицита регионального бюджета в размере 15% от общего размера годового дохода бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений. Динамичные меры — меры, определяющие организационно-процедурные правила поведения участников регулируемых правоотношений в финансовой сфере. Так, Налоговый кодекс РФ определяет права налогоплательщиков (статья 21), обязанности налогоплательщиков (статья 23) и порядок их действий в различных ситуациях.

По степени детализации различают универсальные (общие) и специальные меры обеспечения финансовой безопасности. Универсальные меры направлены на защиту объектов финансовой безопасности и субъектов финансовых отношений от воздействия любых угроз, а специальные меры позволяют предотвращать и минимизировать конкретные угрозы. Так, обязательное социальное страхование работников является одним из специальных механизмов обеспечения финансовой безопасности населения (защищает работающее население от потери трудового дохода в случае утраты трудоспособности по различным причинам).

Проведенный анализ позволяет сделать ряд выводов. Финансовая безопасность является комплексной многоаспектной составляющей экономической безопасности региона, характеризующей состояние и возможности его финансовой системы обеспечивать потребности региональной экономики в финансовых ресурсах. В настоящее время отсутствует единый нормативный документ, регламентирующий процесс обеспечения финансовой безопасности как на национальном, так и на региональном уровне. Для своевременного выявления угроз финансовой безопасности региона очень важно иметь закрепленные нормативными актами перечень показателей и методику оценки уровня региональной финансовой безопасности. Тем не менее в распоряжении субъектов РФ есть достаточно разнообразный набор мер по обеспечению финансовой безопасности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Каранина Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) / Е.В. Каранина. — Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. — 239 с.
2. Голованова Л.А. Финансовая безопасность региона: понятие и сущность / Л.А. Голованова // Ученые заметки ТОГУ. — 2020. — Т. 11, № 4. — С. 226-231.
3. Блажевич О.Г. Особенности обеспечения финансовой безопасности государства / О.Г. Блажевич О.Г., С.В. Жупанова // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. — 2022. — № 2. — С. 5-21.
4. Безденежных Т.И. Финансовая безопасность в системе региональной экономической безопасности / Т.И. Безденежных, Е.Е. Шарафанова // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. — 2019. — № 3. — С. 32-38.

5. Волобуев А.М. Финансовая безопасность в аспекте противодействия легализации преступных доходов как фактор устойчивого развития региона / А.М. Волобуев, Д.А. Дурдыева // Финансовые исследования. — 2018. — № 4 (61). — С. 80-87.
6. Строева Г.Н. Оценка финансовой безопасности Хабаровского края / Г.Н. Строева // Вестник Тихоокеанского государственного университета. — 2023. — № 2 (69). — С. 157-168.
7. Брянцева Л.В. Инструменты обеспечения финансовой и налоговой безопасности региона / Л.В. Брянцева, Е.Е. Бичева // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. — 2023. — Т. 16, № 2(77). — С. 286-293. — URL: https://doi.org/10.53914/issn2071-2243_2023_2_286-293.
8. О безопасности: Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ // Консультант-Плюс. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/ (дата обращения: 27.03.2024).
9. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 // Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов: сайт. — URL: <https://docs.cntd.ru/document/420398070> (дата обращения: 27.03.2024).
10. Хартия экономических прав и обязанностей государств: Резолюция Генеральной Ассамблеи ООН 3281 (XXIX) от 12 декабря 1974 года // Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов: сайт. — URL: <https://docs.cntd.ru/document/1900694> (дата обращения: 27.03.2024).
11. Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / пер. с англ. — Москва: МУМЦФМ, 2012. — 189 с.
12. О борьбе с финансированием терроризма: Международная конвенция. Ратифицирована Федеральным законом РФ от 10 июля 2002 года № 88-ФЗ // Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов: сайт. — URL: <https://docs.cntd.ru/document/901857317> (дата обращения: 27.03.2024).
13. Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма: Конвенция совета Европы CETS № 198. Варшава, 16 мая 2005 года. Ратифицирована Федеральным законом от 26.07.2017 № 183-ФЗ // Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов: сайт. — URL: <https://docs.cntd.ru/document/901944951> (дата обращения: 27.03.2024).
14. Саттарова Н.А. Система финансовой безопасности и меры по ее обеспечению / Н.А. Саттарова // Право и государство: теория и практика. — 2016. — № 10 (142). — С. 91-95.