

Санкт-Петербургский университет МВД России

Главное управление МВД России  
по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ  
ЛИЧНОСТИ, ОБЩЕСТВА, ГОСУДАРСТВА:  
ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Материалы  
ежегодной всероссийской научно-практической конференции

21 апреля 2016 года

В двух томах

Том 2

Санкт-Петербург  
2016

УДК 338.023  
ББК 65.9  
Э40

**Э40 Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения.** Материалы ежегодной всероссийской научно-практической конференции, 21 апреля 2016 г.: в 2-х томах / Сост.: Ю.А. Кудрявцев. СПб.: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2016. Т.2 – 252 с.

В сборник включены тезисы выступлений курсантов, слушателей и студентов на ежегодной всероссийской научно-практической конференции «Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения», организованной и проведенной кафедрой экономической безопасности и управления социально-экономическими процессами Санкт-Петербургского университета МВД России 21 апреля 2016 года.

В ходе работы конференции обсуждались следующие вопросы: сущность дефиниции «экономическая безопасность»; экономические аспекты национальной безопасности; национальная безопасность в условиях экономических санкций; экономическая безопасность банковского сектора; экономическая безопасность домашних хозяйств и личности; роль органов внутренних дел в обеспечения экономической безопасности.

Конференция проводилась в рамках деятельности научной школы «Экономическая безопасность государства и общества».

УДК 338.023  
ББК 65.9

***Редакционная коллегия:***

*М.П. Гуров, кандидат экономических наук, профессор*  
*Ю.А. Кудрявцев, кандидат юридических наук, доцент*  
*Л.В. Дончевская, кандидат экономических наук, доцент*

## Содержание

<b>Аллахярлы</b> Аллахяр Али оглы. Экономическая политика Азербайджанской Республики.....	6
<b>Аншуков А.А.</b> Картельный сговор участников государственных торгов, как угроза экономической безопасности .....	9
<b>Аитова Л.К.</b> Отзыв лицензии как основная угроза экономической безопасности в банковской сфере.....	14
<b>Анна А.</b> Теневая экономика как угроза экономической безопасности Российской Федерации .....	18
<b>Бтикеев И.А.</b> Корреляция информационного аспекта экономической безопасности личности и государства .....	22
<b>Бледнова М.И.</b> Незаконное обогащение как угроза национальной безопасности .....	26
<b>Брожкина А.А.</b> Роль микрофинансирования в обеспечении финансовой безопасности .....	30
<b>Булгакова. О.А.</b> Уклонение от уплаты налогов с организаций как вид экономического преступления.....	36
<b>Бушманова А.А.</b> О состоянии экономической безопасности строительных фирм г. Санкт-Петербурга в условиях экономического кризиса.....	42
<b>Вейс В.В.</b> Стратегия молодежной политики региона (на материалах Курской области).....	47
<b>Воробьев И.И.</b> Внутренний контроль дебиторской задолженности как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта .....	52
<b>Вторая В.О.</b> Продовольственная безопасность России: проблемы и пути обеспечения.....	57
<b>Второй О.А.</b> Энергетическая безопасность как аспект национальной безопасности России .....	62
<b>Волуца Н.В.</b> Актуальные вопросы охраны банковской тайны для экономической безопасности Российской Федерации .....	67
<b>Горбаченко С.Ю.</b> Влияние антироссийских санкций на отечественную и зарубежную экономику .....	71
<b>Двоеглазова В.И.</b> Мошенничество со средствами внебюджетных фондов.....	74
<b>Дементьева А.И.</b> Применение метода экспертных оценок для изучения влияния снижения уровня культуры населения на экономическую безопасность России .....	78
<b>Донцова Д.А.</b> Экономическая безопасность в банковском секторе.....	82

<b>Анжелика Е.</b> Информация в системе обеспечения экономической безопасности государства.....	85
<b>Егоров А.В.</b> Девиантное поведение и его влияние на безопасность общества .....	88
<b>Ольга Е.</b> Борьба с коррупцией как одна из важнейших задач сотрудников органов внутренних дел в контексте обеспечения экономической безопасности России .....	94
<b>Иванова А.Д.</b> Использование закона Бенфорда в выявлении признаков финансовых махинаций .....	98
<b>Ившин Е.А.</b> Экономические аспекты национальной безопасности с точки зрения природопользования.....	102
<b>Ольга Е.</b> Кибербезопасность и экономика .....	108
<b>Роман К.</b> Настоящее и будущее криптовалюты в России. Биткоин .....	111
<b>Кашина К.Г.</b> Проблемы дифференциации доходов как угроза экономической безопасности страны.....	114
<b>Кондратьева В.И.</b> Современные угрозы экономической безопасности личности в России .....	118
<b>Костова А.Р.</b> Коррупция в системе МВД России как угроза экономической безопасности страны.....	124
<b>Кохан Р.С.</b> Проблемы обеспечения экономической безопасности домашних хозяйств в Российской Федерации .....	129
<b>Кузьмин И.А.</b> Краудфандинг как инновационный инструмент обеспечения национальной безопасности.....	134
<b>Кучина И. Ю.</b> Неопределенность качества и эффект «рынка лимонов» в сфере подготовки специалистов для органов внутренних дел.....	139
<b>Кузьмина Н.С.</b> Теоретические и практические аспекты использования налогового потенциала в условиях эффективного обеспечения экономической безопасности .....	144
<b>Кучерова А.С.</b> Экономическая безопасность в системе национальной безопасности Российской Федерации .....	151
<b>Лобанов А.А.</b> Транснациональная преступность как угроза национальной безопасности страны .....	155
<b>Меньшова П.Э.</b> Оценка надежности защиты денежных знаков в виде банкнот и монеты Банка России от подделки .....	160
<b>Мордовина А.В.</b> Экономические аспекты информационной безопасности ....	166
<b>Морозов А.П.</b> Положение органов внутренних дел в условиях экономических санкций.....	170

<b>Милишникова А.А.</b> О проблемах обеспечения безопасности операций с пластиковыми картами.....	174
<b>Наторина Ю.А.</b> Социальные программы как направления укрепления экономической безопасности страны.....	180
<b>Панова Я.С.</b> Сущность дефиниции «экономическая безопасность».....	185
<b>Петрова И.А.</b> Национальная безопасность России в условиях экономических санкций.....	189
<b>Першина К.В.</b> Оценка эффективности бюджетных расходов, как ключевая позиция при расследовании экономических и налоговых преступлений.....	195
<b>Рагимова Р.М.</b> Девальвация рубля: позитивные и негативные моменты.....	200
<b>Рямо И.А.</b> Влияние числа безработных на криминогенную ситуацию в Российской Федерации.....	204
<b>Саакян С.С.</b> Микрофинансовые организации как угроза экономической безопасности личности.....	210
<b>Саплина А.С.</b> Экономическое развитие безопасности России в условиях санкций.....	214
<b>Скобкин С.Б.</b> Роль аутсорсинга в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта.....	219
<b>Талашова М.А.</b> Мошенничество в сфере жилищно-строительных кооперативов как угроза экономической безопасности личности.....	224
<b>Тарасова М.В.</b> Экономическая безопасность — важный фактор возрождения государственности и становления личности гражданина Российской Федерации.....	229
<b>Ульянцева Ж.А.</b> Анализ бюджетной политики и ее роль в обеспечении экономической безопасности Курской области.....	232
<b>Харрасов Э.Э.</b> Кадровая коррупция в области государственной службы как угроза экономической безопасности.....	238
<b>Холодкова А.А.</b> Информационно - аналитическая функция бухгалтерского учета для обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.....	242
<b>Чумак С.Н.</b> Роль органов внутренних дел в обеспечении экономической безопасности.....	246

## **Экономическая политика Азербайджанской Республики**

Успешное продолжение экономического курса, заложенного общенациональным лидером Гейдаром Алиевым, делает Азербайджан гарантом экономических проектов, осуществляемых в регионе. Азербайджан, решительно идущий по пути создания правового – демократического государства, превращается в центр международного и регионального сотрудничества. Сегодня, Азербайджан как развивающаяся страна занимает определенное место в ряду мировых стран по темпу роста валового внутреннего продукта, уверенно приближаясь к достижению поставленных стратегических целей. Экономическое развитие Азербайджана отмечается позитивными результатами, значительным улучшением социального положения граждан страны, созданием многочисленных рабочих мест, сбалансированным развитием регионов. Внутренняя стабильность страны, является гарантом демократии, строгое следования критериям справедливости, а также экономического прогресса. Эта гармония еще больше укрепила в мировой арене имидж нашего молодого государства, которое имеет трудное геополитическое расположение, как правового и демократического государства, уважающего общепринятые всеми государствами международные правовые нормы и принципы.

Считаю нужным отметить, что Азербайджан сегодня является лидером Южного Кавказа и экономическая политика проводимая государством может быть примером для других стран.

Указ Президента АР “*Sosial iqtisadi inkişafın tezləşdirilməsi*” (О мероприятиях по ускорению социально-экономического развития в Азербайджанской Республике), подписанный 24.11.2003г., дает стимул предпринимателям для развития своей деятельности. Принятый документе направлен на развитие экономики страны, снижение безработицы среди граждан, развитие и привлечение внимание на не нефтяной сектор, поднятие уровня производства местной продукции, который должен отвечать международным стандартам и создание всех необходимых условий для ее выхода на мировой рынок.

---

\* слушатель факультета по подготовке иностранных специалистов Санкт-Петербургского университета МВД России

Уровень экономического развития Азербайджанской Республики (Azərbaycan Respublikası) определяет его место на международной арене и оказывает влияние на проведение независимой внешней и внутренней политики. В результате проведенной успешной политики главы государства каждым годом увеличивается роль частного сектора в производстве внутреннего продукта. Хочется отметить что, продукция произведенная на территории Азербайджана без никаких проблем выходит на внутренний рынок зарубежных стран. Подобная тенденция интересно и для экономических центров международного уровня, которые могут опираться на нашу практику. Среди стран которыми наша страна непосредственно сотрудничает главное место занимает Россия. Сотрудничество между Россией и Азербайджаном укрепляет отношение наших народов, которых объединяет общая история. Экономисты мира дающие прогнозы, что после завершения работ, связанные с нефтяными контрактами поток капитала в страну замедлится. Однако их прогнозы не оправдали себя. Страна которого я представляю сохраняет свою привлекательность для иностранных инвесторов. Самые известные бизнес – организации мира, бизнесмены настоящее время вкладывают инвестиции в самые различные сферы экономики Азербайджана и направляют правительству АР обращения в целях получения экономической прибыли, получают возможность осуществлять свои бизнес – планы и идеи. Международные финансовые организации высоко ценят шаги предпринятые в экономике страны. Мировой банк отметил, что своими высокими экономическими показателями Азербайджан как сильное государство и получило доверие доверие. Это показатель того, что наша страна представляет интерес для иностранных инвесторов не только благодаря наличию богатых энергетических запасов. Общественно политическая стабильность, выгодная экономическая среда, государственные гарантии, большой неиспользованный потенциал для развития не нефтяного сектора также все больше поднимают значимость нашей страны для иностранных инвесторов.

Одним из важнейших инфраструктурных проектов, фундамент которого была заложен в 2007 году, является водопровод Oğuz-Qəbələ-Vakı. Строительство водопровода Oğuz-Qəbələ-Vakı, сметная

стоимость которого составляет примерно 480 миллионов манатов (денежная единица АР). Благодаря этому проекта население столицы нашего государства будут использовать чистой, питьевую воду. Таким образом в сегодняшний день во всех городах, районах страны осуществляются крупные инфраструктурные проекты: прокладываются новые дороги, строятся электростанции, современные спорт-комплексы.

В целях защиты прав и интересов предпринимателей были сделаны изменения в Налоговом кодексе Азербайджана, введены ограничения на проведение выездных проверок, связанных с ликвидацией предпринимательской деятельности юридического или физического лица. Благодаря этим изменениям упростилась налогообложение жилищного строительства. После чего, физические и юридические лица занимающиеся жилищным строительством, получили право быть плательщиками упрощенного налога. Данные реформы в законодательстве 10 раз увеличивает охват доходов, подпадающих под льготы, которые облагаются подоходным налогом.

В результате успешной внутренней и внешней политики Азербайджан успешно идет вперед и каждым днем становится сильнее.

В Последние годы в Азербайджане проходили мероприятия международного уровня. Среди которых можно отметить: Евровидение 2012, Европейские игры 2015 и др. Проводимые мероприятия показывают экономическую силу нашего государства и успешной политики главы государства.

Социально – экономический подъем Азербайджана, в первую очередь, отчетливо проявляет себя в повседневной жизни людей. Целенаправленность, последовательность, адекватность объективной реальности, отражение в проводимой И.Алиевым Азербайджана политике национальных интересов вселяют в каждого гражданина республики чувство веры в будущее.

© Аллахярлы А.А., 2016

## **Картельный сговор участников государственных торгов, как угроза экономической безопасности**

Государственные закупки представляют собой динамично развивающуюся масштабную сферу экономики с колоссальным ежегодным оборотом денежных средств. Объем российского рынка закупок за 2015 год оценивается в 25 трлн рублей, что практически эквивалентно объему федерального бюджета и объему консолидированного бюджета субъектов РФ<sup>1</sup>. Посредством государственного заказа решается большая часть стоящих перед государством социально-экономических задач на основе взаимодействия государства с частным сектором экономики. В связи с этим проблемы безопасности и эффективного функционирования системы государственного заказа являются актуальными. Правильное выполнение госзаказа на всех этапах от определения потребности до приемки готового продукта от исполнителя, позволит значительно сократить расходы, добиваясь при этом требуемого качества. Но в то же время существование такого инструмента, как госзаказ, открывает простор для зарождения угроз экономической безопасности.

По субъекту совершения правонарушения данной сферы можно разделить на три вида:

1. совершаемые организатором закупок;
2. совершаемые участником закупок;
3. совершаемые органом контроля.

К сожалению, официальной статистики по подсчету ущерба от правонарушений в указанной сфере не ведется. Тем не менее, размер хищений из государственного бюджета при госзакупках оценивается ежегодно примерно в 1 трлн руб<sup>2</sup>.

Существует множество видов негативного влияния на государственный заказ, при этом заказ может быть

- не выполнен;

---

\* слушатель факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Грачев А.В., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Санкт-Петербургского университета МВД России кандидат экономических наук, доцент

<sup>1</sup> <http://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html>

<sup>2</sup> <http://www.kommersant.ru/doc/2056354>

- выполнен частично;
- или же в полном объеме, но по завышенной стоимости.

Появления такого инструмента осуществления государственного заказа, как электронный аукцион, было направлено на повышение конкурентности, открытости и честности торгов, но настоящая практика говорит о том, что данные задачи не всегда выполняются в полном объеме. Существует множество курьезных примеров выявленных органами Федеральной Антимонопольной службой.

Одним из способов хищения бюджетных средств является картельный сговор участников электронного аукциона. Картель представляет собой сговор участников аукциона, за счет которого участникам удается полностью выполнить критерии признания аукциона состоявшимся (необходимое количество участников, ставок), что приводит к повышению, снижению или поддержанию цен на торгах<sup>1</sup>.

Картельный сговор на электронном аукционе заслуживает особого внимания, так как на долю электронного аукциона приходится более 75 % от общего числа государственных заказов. В 2015 году на электронном аукционе были совершены торги на общую сумму составляющую более 66 % от суммы общего числа заказов.

Рассмотрение случаев возможного наличия картельного сговора осуществляется за счет взаимодействия подразделений Федеральной Антимонопольной службы и Министерства Внутренних Дел, что делает данный вопрос еще более актуальным.

Ответственность за картельный сговор на торгах предусмотрена как Уголовным кодексом, так и Кодексом об административных правонарушениях Российской Федерации.

В соответствии со статьей 14.32 КоАП РФ за картельное соглашение на торгах предусмотрено наложение «оборотного» штрафа, исчисляемого из начальной (максимальной) цены предмета торгов. Конкретный размер штрафа исчисляется по утвержденной методике ФАС России. Административную ответственность будут нести все участники картельного сговора, а не только победитель торгов.

В соответствии с поправками одобренными 4 марта 2015 года Советом Федерации ответственность по ст. 178 УК РФ будет наступать в случае причинения крупного ущерба которым считаться более 10 млн рублей (ранее 1 млн рублей), особо крупного ущерба – более

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 05.10.2015) "О защите конкуренции" (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.01.2016)

30 млн. рублей ( ранее 3 млн рублей). Или же извлечения дохода в крупном размере составляющем 50 млн рублей, или особо крупного дохода – 250 млн. рублей.

Следовательно, общественная опасность от таких преступлений крайне высока. Ущерб, причиняемый экономике страны, состоит не только в неполучении и неэкономии бюджетных средств, но и в нарушении установленного порядка распределения средств в экономике. Все это влияет на управляемость экономическими процессами в стране.

На первый взгляд картина кажется разумной и ясной, но если поднять судебную практику по ст. 178 УК РФ, окажется, что уголовных дел по данной статье практически нет. Причиной тому может служить не совсем конкретная формулировка статьи, если понять, что скрывается под «доходом» не составляет особого труда, то как определить «ущерб гражданам, организациям или государству» остается не совсем понятным, ведь заказ выполнен, бюджетные средства потрачены на установленные цели и не превысили максимальной цены, да и определить кому конкретно был причинен ущерб остается проблематичным.

В 2014 Федеральной Антимонопольной службой сообщалось о возможном представлении на рассмотрении законопроекта, согласно которому предлагалось бы внести изменения в ст. 178 УК РФ.<sup>1</sup> Эти изменения предполагали ответственность за любой картельный сговор, что криминализировало действие ранее предусмотренные статьей 14.32 КоАП РФ. Но, наверное, в силу сложностей признания существования картеля данная поправка не была принята.

В настоящее время нет точной трактовки, что является подтверждением наличия картельного сговора, в связи с чем процесс выявления и доказывания наличия сговора становится более творческим и требующим особого внимания.

Прямым доказательством сговора может служить только письменный договор о картельном сговоре (доступным органам ФАС). В то время как косвенным доказательством картеля могут служить:

- 1) Участие в отраслевых союзах;
- 2) Данные с электронных носителей;
- 3) Свидетельские показания;
- 4) Экономические и статистические данные;

---

<sup>1</sup> <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2014/11/20/v-tyurmu-za-kartel>

- 5) Расположение участников торгов по одному юридическому адресу;
- 6) Близость руководителей участников торгов;
- 7) Единый IP-адрес используемый при участии в торгах;
- 8) Наличие аффилированного лица;
- 9) Отсутствие ставок на аукционе до момента снижения «хода аукциона» до минимального.

Но стоит заметить, что наличие даже нескольких из представленных признаков не будет являться полным подтверждением сговора, каждая ситуация уникальна и по каждой из них ФАС принимает решение.

Несмотря на то, что решение о наличии или отсутствии картельного сговора принимает Федеральная Антимонопольная служба, практика показывает, что возможностей и методов, имеющихся у данной службы, не хватает. Выявление правонарушений в данной сфере требует более плотное взаимодействие с органами Внутренних Дел и применение доступных им оперативно-розыскных методов.

Примером взаимодействия может служить взаимодействие Федеральной Налоговой Службы и органов Внутренних дел, чье взаимодействие лежит не только в основе Указа Президента РФ 03.03.1998 №224 «Об обеспечении взаимодействия государственных органов в борьбе с правонарушениями в сфере экономики» и совместного приказа № 148/04-03/168/429 от 02.08.2012 «Об организации совместной деятельности по противодействию хищениям бюджетных денежных средств путем незаконного возмещения сумм налога на добавленную стоимость», но и созданной в 2007 году ФНС России Концепции системы планирования выездных налоговых проверок (утвержденный приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333) . В рамках этой концепции определяется некая «зона риска», в которой ФНС России определила приоритеты своей работы.

Приказ определил следующие критерии определения зоны риска:

1. Налоговая нагрузка у налогоплательщика ниже ее среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности).

2. Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов.

3. Отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов за определенный период.

4. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг).

5. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте Российской Федерации.

6. Неоднократное приближение к предельному значению установленных Налоговым кодексом величин показателей, предоставляющих налогоплательщикам право применять специальные налоговые режимы.

7. Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за календарный год.

8. Построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами . перекупщиками или посредниками («цепочки» контрагентов) без разумных экономических или иных причин (деловой цели).

9. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности.

10. Неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах в связи с изменением места нахождения («миграция» между налоговыми органами).

11. Значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухучета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.<sup>1</sup>

Создание подобной концепции ФАС позволит скоординировать как свою деятельность, так и взаимодействие с органами внутренних дел. Критериями попадания в «зону риска» могут служить:

1) Адрес массовой регистрации юридических лиц;

2) Совпадение юридических адресов организаций – участников конкурса;

3) Наличие судимости руководителей и ответственных лиц организаций - участников торгов ответственности по «экономическим» статьям, в сфере экономики, экономической деятельности;

---

<sup>1</sup> Приказ Федеральной Налоговой службы России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333 «Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок»

Уставный капитал организации - участника менее 50 000 рублей;

4) Участие в конкурсе организации по вине который ранее органами ФАС был отменен конкурс;

5) Участие в конкурсе на осуществление деятельности не указанной организацией как основной или дополнительной вид деятельности (по ОКВЭД<sup>1</sup>)

Данные критерии оценки не конечны и требуют доработки, пусть не один из них и даже совокупность не смогут нам точно указать на наличие сговора. Но это позволит значительно сузить круг проверяемых торгов, а так же скоординирует все государственные органы при взаимодействии.

Разработка и применение данной концепции, а также корректировка законодательства позволит значительно уменьшить число неправомερных случаев на торгах государственного заказа, а также значительно увеличит число привлеченных к ответственности за осуществление данных.

© Анишукое А.А., 2016

*Л.К. Аутова\**

## **Отзыв лицензии как основная угроза экономической безопасности в банковской сфере**

Сравнительно недавно появилось такое явление как «Экономическая безопасность в банковской сфере». Оно еще недостаточно изучено, как другие понятия сферы финансов, например, сами «финансы» или «финансовые риски». Поэтому каждый понимает этот термин по-разному<sup>2</sup>. В моем понимании это явление выражается в

---

<sup>1</sup> Приказ Росстандарта от 31.01.2014 N 14-ст (ред. от 10.11.2015) "О принятии и введении в действие Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД2) ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) и Общероссийского классификатора продукции по видам экономической деятельности (ОКПД2) ОК 034-2014 (КПЕС 2008)"

\* студент Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого - Институт «Торгово-экономический университет»

<sup>2</sup> См., например: Гамза В., Ткачук И. Концепция банковской безопасности: структура и содержание // Аналитический банковский журнал, 2002 г., №5; Красноперова Т.Я. Координация экономических интересов субъектов как фактор экономической безопасности банка //

финансовой самостоятельности кредитной организации, как субъекта на финансовом рынке. Она обеспечивается такими факторами, как грамотное управление своими активами, проведение невысоко рискованных и несомнительных операций на рынке, соблюдение Федерального закона № 115 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"<sup>1</sup> и многими другими. Соблюдая данные требования, организация сможет не только получать прибыль от своей деятельности, но и делать это на благо общества в целом.

В последнее время из новостей мы часто слышим, как ЦБ РФ отзывает у российских банков лицензии, и это уже не новость. Вкладчики уже не так бурно реагируют даже на то, что закрываются сравнительно крупные банки. Бывает так, что за один день банкротами становятся 3, а то и 5 банков<sup>3</sup>.

Данная тенденция появилась сравнительно недавно, с приходом в конце 2013 года нового главы Центробанка Эльвиры Набиуллиной. Правительство начало активнее санировать финансовый рынок страны, чем это было при Сергее Игнатьеве. Всего за 2015 год лицензий лишились 93 банка, а с 1 января по 17 марта 2016 года право на работу потерял еще 21 банк<sup>2</sup>.

Для наглядности «масштабов бедствия» на основе данных ЦБ РФ нами был построен график 1<sup>3</sup>.

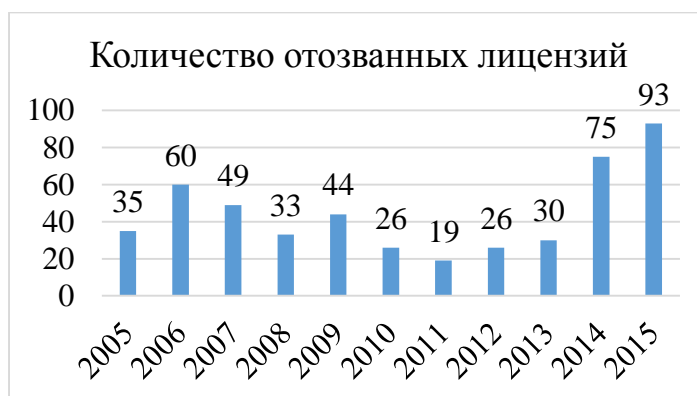


Рис. 1 - Динамика отозванных лицензий

---

Сборник научных трудов «Социально-экономические проблемы развития России и процессы глобализации: потенциал возможного», СПб.: Институт бизнеса и права, 2007; Ярочкин В.И. «Безопасность банковских систем», / М.: Ось-89, 2004 и др.

<sup>1</sup> Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

<sup>2</sup> Сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

С одной стороны, данная тенденция полезна тем, что с финансового рынка уходят недобропорядочные кредитные организации, владельцы которых наживаются на деньгах вкладчиков и открывают новый бизнес, а государство в лице АСВ терпит убыток<sup>1</sup>, покрывая их долги. С другой, столь жесткое санирование не добавляет доверия юридическим лицам, так как они боятся потерять свои вклады, ведь они не страхуются, в отличие от вкладов физических лиц или частных предпринимателей, у которых новость о лишении банка лицензии не вызывает большого страха. Соответственно, из-за столь шаткой и нестабильной ситуации с закрытием банков в большей страдают юридические лица. На практике мы видим, что в случае отзыва лицензии у проблемного банка данная категория лиц встает в третью очередь кредиторов на возмещение, а это равносильно лишению надежды хоть на какие-то компенсации. На минуточку, юридические лица составляют важнейшую экономическую категорию нашей страны. Благодаря деятельности данных организаций и уплаты ими налогов, формируется большая часть бюджета нашей страны. Также в нынешних условиях санкций против России коммерческие организации активно участвуют в импортозамещении<sup>2</sup>, развивая отечественную экономику. К сожалению, незащищенность юридических лиц от «зачистки» банковского сектора отражается в следующем.

Согласно данным ЦБ РФ, в 2014-2015 годах наблюдался отток средств из банков на заграничные счета, причем не только средние слои населения не несли свои накопления, но и солидные вкладчики<sup>3</sup>. Соответствующего притока в крупнейшие банки не наблюдалось. Дальнейший отток средств из банковского сектора был обусловлен введением санкций против крупнейших банков, риском отключения российских банков от международных платежных систем, а также опасением введения валютных ограничений российскими властями. Часть этого оттока направлялась на покупку недвижимости и товаров длительного пользования на фоне девальвации рубля. Однако наиболее значительный отток шел в наличную валюту и в иностранные банки.

Исходя из данной ситуации, хотелось бы рассмотреть проблему санации и ликвидации коммерческих банков, также разобраться, по ка-

---

<sup>1</sup> Митрофанова А. «Агентству по страхованию вкладов опять не хватает денег», Информационное агентство Банкир.Ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/novosti/20151215/agentstvu-po-strakhovaniyu-vkladov-opyat-ne-khvataet-deneg-10114663/>

<sup>2</sup> Сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gks.ru>

<sup>3</sup> Сайт Центрального Банка РФ

ким критериям ЦБ РФ лишает банки лицензии. Некоторые банки находятся на очень дорогостоящей санации, другие с очевидными проблемами «держатся» слишком долго, успевая создавать обильный информационный фон на специализированных ресурсах и в прессе, третьи банки лишают лицензии, напротив, очень оперативно.

Начнем с понятия «санация», которое означает финансовое оздоровление кредитной организации путем проведения некоторых мер<sup>1</sup>. Благодаря успешно проведенной политике в области оздоровления финансов учреждения можно избежать его банкротства. Предпринимаемые мероприятия могут носить различный характер, начиная от реорганизации административного состава банка, поиска акционеров или третьих лиц для привлечения дополнительных средств, причем на безвозмездной основе, и заканчивая разработкой определенного механизма по обеспечению возврата ссуд, либо привлечением сторонних организаций по управлению активами и пассивами санлируемой фирмой.

Как правило, санация используется лишь в тех случаях, если появляется вероятность выйти за пределы интересов самого банка и его вкладчиков при отзыве лицензии; если затраты на санацию равны потенциальным выплатам вкладчикам из Агентства по страхованию вкладов; если бизнес-модель банка не является криминальной.

Просмотрев банковскую статистику с 01.07.2013 года по 01.12.2015 года, можно сделать вывод, что отправленных на финансовое оздоровление было 27 организаций, а тех, которые были лишены лицензии – 183, что, примерно, в 7 раз превышает первые<sup>2</sup>. Цифры внушительные и заставляют задуматься, что же такого заманчивого в выборе второго пути решения.

Перейдем к понятию «лицензия» и выясним, по каким же критериям ЦБ РФ лишает банки лицензии?

Лицензия Банка России - разрешение Банка России на осуществление кредитной организацией банковских операций. В ней указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Просмотрев пресс-релиз Банка России было выявлено несколько основных причин для отзыва лицензий у банков в 2015 году<sup>3</sup>:

1) высокорискованная кредитная политика;

---

<sup>1</sup> Н.В. Колчина. Финансы предприятий: Учебник для вузов / – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007 – 263 с.

<sup>2</sup> Сайт Центрального Банка РФ

<sup>3</sup> Сайт Центрального Банка РФ

- 2) проведение сомнительных транзитных операций;
- 3) несоблюдение требований законодательства в области ПОД/ФТ;
- 4) нарушение нормативов достаточности капитала (<2%);
- 5) неспособность удовлетворить требования кредиторов (потеря ликвидности);
- 6) нарушение требований (предписаний, запретов, ограничений) ЦБ;
- 7) недостоверность (фальсификация) отчетности;
- 8) капитал не соответствует минимальному (300 млн. рублей) на 01.01.2015 если банк не перерегистрирован в НКО.

Таким образом, рассмотрев два понятия, можно прийти к выводу, что в России по отношению к проблемным банкам чаще используется метод отзыва лицензий, нежели санации. В большинстве своем это вызвано дорогостоящей процедурой последней, и, по нашему мнению, бесполезной, так как, если организацию уже уличили в растрате активов, либо неумением их правильно использовать, то в дальнейшем, эта мера не имеет смысла. Не зря в народе говорят, «горбатого могила исправит».

© Аитова Л.К., 2016

**Анна А.\***

## **Теневая экономика как угроза экономической безопасности Российской Федерации**

Национальная экономическая безопасность является глобальной проблемой на современном этапе. Одной из основных угроз экономической стабильности страны является теневая экономика, которая негативно воздействует на развитие народного хозяйства, направлена на ущемление экономических интересов личности, общества и государства, теневая экономика замедляет экономическое развитие, а так же подрывает социальную стабильность и конкурентоспособность. Это явление, результат радикального реформирования политической

---

\* курсант Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель: Кежов А.А. заместитель начальника кафедры специальных мероприятий и специальной техники Санкт-Петербургского университета МВД России

и экономической системы России в 1990 годах, которое переросло в хроническую форму, а в последнее время значительно усилило негативное влияние на возможности развития национальной экономики<sup>1</sup>. Так в настоящее время согласно анализа, который был проведен экспертами высшей школы экономики и аппарата бизнес-омбудсмена Бориса Титова теневой сектор экономики России растет на фоне кризиса, так с ноября 2014 года по февраль 2015 года неформальная занятость уже увеличилась примерно с 13–15 млн. до 17–18 млн. человек.<sup>2</sup>

Говоря о таких сегментах теневой экономики, как ее криминализация (черный рынок), неформальность, то есть уклонение от налогов и фиктивность, подразумевая коррупционную составляющую, мы можем констатировать, что в ближайшем будущем нас могут ожидать тяжелые последствия, а именно:

- кризис экономики народного хозяйства, а также разрушение хозяйственных связей;
- спад производства;
- рост экономической преступности;
- резкое расслоение общества на бедных и богатых;
- причинение ущерба государственному бюджету в части недополучения налоговых поступлений;
- потеря моральных и нравственных ориентиров значительной части общества, направление деятельности на получение дохода любыми средствами: с использованием служебного положения, спекуляции, присвоения или растраты.

Теневая экономика является реальной угрозой экономической стабильности страны. Однако невозможность точной оценки ее масштабов, форм сильно затрудняет выработку точных управленческих решений, в борьбе с теневой экономикой. Искоренение теневой экономики и ее легализацию затрудняет еще и то, что со временем она претерпела качественные изменения и из хаотичной стала более структурированной. Больше нет, никак не оформленных взаимодействий экономических субъектов, теперь это социальная система, ко-

---

<sup>1</sup> Федоров С.В. Экономическая безопасность России: проблемы обеспечения и перспективы развития. –С.110

<sup>2</sup> РБК: <http://www.rbc.ru/economics/26/02/2015/54ef19049a7947453eeb6428>

торая не только скрыта от государственного контроля и наблюдения, но и имеет внутреннюю организацию.

В связи с этим можно сделать вывод, что необходима разработка новых механизмов и методов, способных вытеснить теневые экономические явления в различных сферах экономики<sup>1</sup>, контролировать следует не только конкретных людей, как субъектов теневых отношений, а начинать борьбу надо с причины, ее порождающей, т.е. необходимо реформировать систему экономических отношений, что означает создание абсолютно новых условий экономической жизнедеятельности и выработку новой политической концепции в отношении теневой экономики.

Так же борьба с этим проявлением будет эффективна при соблюдении принципа системности и комплексности организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер обеспечения безопасности<sup>2</sup>.

Для этого по нашему мнению государственная политика должна быть направлена на:

- создание стабильной налоговой системы;
- упрощение регистрации экономической деятельности хозяйствующих субъектов;
- обеспечение государственных гарантий малому и среднему бизнесу;
- создание эффективной действующей контрольно-финансовой системы, для обеспечения легальности экономической системы;
- финансирование инновационной деятельности, а также выделить приоритетные области экономики и минимизировать в них налоговые платежи;
- выявление и пресечение хищений и неправомерного использования бюджетных средств;
- развитие конкурентоспособности официального сектора экономики;

---

<sup>1</sup> Литвиненко А.Н. Кудрявцева Ю.А. Экономическая безопасность. С-101

<sup>2</sup> О безопасности: Федеральный закон РФ от 28.12.2010 № 390-ФЗ

– уменьшение процента легализируемого дохода, получаемого от теневой экономики<sup>1</sup>.

Реализация последнего фактора значительно уменьшает влияния теневого сегмента на экономику страны.

Однако, одним из основных противоречий экономической политики государства и теневой экономики является то, что в реалиях современной экономики субъекты, занимающиеся теневой деятельностью, располагают большими ресурсами нежели ресурсы не вовлеченных в теневую экономику субъектов, которые позволяют им отстаивать свои интересы. Данный фактор способствует увеличению количества субъектов теневой экономики, что повышает степень конкуренции за теневые доходы, при этом создается противоречие между субъектами теневой экономики, на рынке товаров и услуг.

Основой разрешения данной проблемы может быть либерализация налоговой системы, которая создаст дополнительный стимул для перехода от теневой экономики к официальной, при этом произойдет значительное снижение уровня коррупции бюрократического аппарата. Оно будет осуществляться как правовыми, так и социально-экономическими методами государственной политики.

Подводя итог выше сказанному нельзя не отметить, что теневая экономика может приводить и к позитивному эффекту; повышению конкурентных преимуществ предприятий за счет снижения налоговых платежей, дополнительному заработку работников, дополнительной занятости<sup>2</sup>, но, несомненно основными приоритетами в борьбе с теневой экономикой, как составляющей государственной стратегии обеспечения экономической безопасности, должны быть меры экономического и административно-правового характера подразумевающие совершенствование налогообложения, ценообразования, развития общественных институтов, усиление контроля за финансовой деятельностью государственных и общественных организаций социальной направленности, а так же меры по усилению роли правоохранительных органов в борьбе с теневой экономикой,

в частности соблюдение исполнения норм закрепленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (от-

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

<sup>1</sup> Криворотов В.В., Калина А.В., Эриашвили Н.Д. Экономическая безопасность государства и регионов. – С. 279.

мыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", который законодательно закрепляет меры направленные на противодействие легализации доходов, полученных различным преступным путем (ст.4 ФЗ), а так же меры по предупреждению получения преступного дохода (ст. 8.1 ФЗ).

© А. Анна, 2016

**И.А. Бтикеев\***

### **Корреляция информационного аспекта экономической безопасности личности и государства**

Современное мировое сообщество постоянно испытывает на себе последствия процесса, называемого глобализацией. Стираются этнические рамки, происходит взаимоинтеграция культур, а законодатель неустанно имплементирует зарубежные законы в национальную правовую систему. Рассматривая социальную структуру Российского государства, можно сделать вывод о приоритете гражданских прав и свобод, а также о защищаемой большинством норм права личной безопасности.

Личная безопасность, как правило, подразумевает под собой состояние защищенности жизни и здоровья человека, его целей, потребностей, интересов от опасных воздействий любого характера<sup>1</sup>. Проще говоря, безопасность, как видно из самой семантики слова, проистекает от отсутствия угроз, опасности. Соответственно личную безопасность также можно классифицировать, в зависимости от интересующего нас аспекта. В данном случае, главенствующей для нас является экономическая безопасность личности.

Рассуждая об экономической безопасности личности, следует выделить такие угрозы, как потенциальное увольнение с работы, нарушение прав потребителей, нарушение авторских прав, невыплату заработной платы или вовсе, отдельные виды преступлений, посягающие на имущество граждан: кражу, грабеж, разбой, мошенничество всех видов и вымогательство. Помимо этого можно отметить общую

---

\* Курсант Омской академии МВД России

<sup>1</sup> Личная безопасность. URL: <http://www.obzh.info/> (дата обращения: 2.03.2016)

социальную нестабильность, высокую дифференциацию по коэффициенту Джини, криминализацию общества и хозяйственной деятельности, ухудшение условий труда и иные факторы<sup>1</sup>.

Вопрос экономической безопасности личности весьма многосторонен, что в свою очередь вынуждает конкретизировать аспект подхода. В условиях глобализации и постепенного перехода стран на рельсы постиндустриального общества, первостепенное значение имеет информационный аспект экономической безопасности.

Информационные ресурсы являясь такой же собственностью, как и любые другие объекты материального мира, в наше время представляют значительную ценность, ввиду большого влияния на экономическую сферу. В последние годы особое внимание уделяется вопросам защиты информации, которая в современном мире становится одним из главных объектов посягательств и угроз. В большей степени это относится к конфиденциальной информации, представляющей интерес в наибольшей степени. Однако сначала стоит разобраться в экономической безопасности страны, как частном случае национальной безопасности.

Закон Российской Федерации «О безопасности»<sup>2</sup>, определяет экономическую безопасность России как защиту жизненно важных интересов всех жителей страны, российского общества в целом и государства в экономической сфере от внутренних и внешних угроз. Экономическая безопасность является главным компонентом системы национальной безопасности, а гарантии экономической безопасности являются необходимым условием для обеспечения стабильного развития национальной экономики.

К внутренним угрозам экономической безопасности России относятся так показатели, как усиление имущественного расслоения общества, криминализация экономики и общества, разрушение научно-технического потенциала страны.

К наиболее существенным внешним угрозам экономической безопасности Российской Федерации следует отнести утечку умов за границу, а иже с ней бегство капитала за рубеж и нарастание импортной зависимости по продовольствию и потребительским товарам.

---

<sup>1</sup>О некоторых угрозах экономической безопасности России. Василенок В.Л., Быков В.Н URL: <http://economics.ihbt.ifmo.ru/file/article/6751.pdf> (дата обращения: 12.03.2016)

<sup>2</sup> Федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2010 г. N 390-ФЗ «О безопасности». Российская газета - Федеральный выпуск №5374 (295)

Относительно национальной экономической безопасности можно сказать следующее – это некий режим функционирования национальной экономики, позволяющий поддерживать приемлемые условия жизнедеятельности населения в объеме, необходимом для обеспечения устойчивых темпов экономического роста. Невозможно рассматривать понятие экономической безопасности личности и государства раздельно.

За последние годы, значительно выросла доля зарегистрированных преступлений, совершенных по ст. 159.6 УК РФ «Мошенничество в сфере компьютерной информации», с 1805 случаев в 2011 году до 2805 случаев в 2013 году<sup>1</sup>, таким образом рост составил около 155%. Это может быть связано, в первую очередь, с ростом популярности самых информационных технологий. В 2013 году 90% инвестиций на венчурные рынки была получена IT-сектором<sup>2</sup>, что стимулирует рост числа все более и более квалифицированных кадров. С другой же стороны, касающейся рядового пользователя, ситуация выглядит не столь радужно. Около 48% взрослого населения Российской Федерации по состоянию на 2015 год испытывают трудности при работе с компьютером<sup>3</sup>, а ведь данный опрос касался только базовых навыков. К примеру, при работе с имеющимися платежами в так называемых «личных кабинетах» коммерческих банков, привязанных к платежным картам, подобные неопытные пользователи могут легко стать жертвой злоумышленников.

На сегодняшний день примерно 40% население земного шара имеет доступ в сеть Интернет, в 1995 году этот показатель был равен 1%. Первый миллиард уникальных пользователей был зафиксирован в 2005 году, второй - в 2010. Спустя всего четыре года количество пользователей превысило три миллиарда<sup>4</sup>. Однако при этом, при сравнении России с Германией можно увидеть, что российские сту-

---

<sup>1</sup> Проблемы квалификации мошенничества в сфере компьютерной информации. Р.Б. Иванченко, А.Н. Малышев. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-kvalifikatsii-moshennichestva-v-sfere-kompyuternoy-informatsii> (дата обращения 11.03.2016)

<sup>2</sup> Вклад на перспективу URL: <http://rg.ru/2014/04/29/investicii.html> (дата обращения: 11.03.2016)

<sup>3</sup> Компьютерная грамотность в России оставляет желать лучшего URL: [http://medvesti.com/news/ru/27445-kompyuternaya\\_gramotnost\\_v\\_rossii\\_ostavlyet\\_zhelat\\_luchshego.html](http://medvesti.com/news/ru/27445-kompyuternaya_gramotnost_v_rossii_ostavlyet_zhelat_luchshego.html) (дата обращения: 13.03.2016)

<sup>4</sup> Internet live stats. URL: <http://www.internetlivestats.com/internet-users/> (дата обращения: 16.03.2016)

денты в 25% случаев, против 3% у германских студентов, абсолютно не опасаются нежелательного использования своих персональных данных в сети Интернет. Помимо этого, около 80% иностранных студентов всегда проверяют надежность интернет-источника, когда в нашей стране подобным обеспокоено около 26% обучающихся<sup>1</sup>. Также, согласно данным статистических исследований за 2010 год, Россия находилась на 59 месте из 70 стран по уровню компьютерной грамотности<sup>2</sup>. Проводя анализ зависимости между общим количеством пользователей и количеством экономических преступлений с использованием информационных технологий можно сказать о том, что за период с 2010 по 2016 год в нашей страна не произошло существенного скачка уровня компьютерной грамотности. Подобная ситуация сигнализирует о увеличении заинтересованности людей в информационных технологиях, но не говорит о увеличении уровня компьютерной грамотности пользователей, чем и пользуются преступники, нарушая состояние экономической безопасности личности.

В то же время, по состоянию на 2012 год, только в 63.8% Российских коммерческих банков<sup>3</sup> имелись специалисты по информационной безопасности, в других их функции осуществляли работники по обеспечению экономической и собственной безопасности. Это говорит о том, что даже несколько лет проблема обеспечения информационного аспекта экономической безопасности понималась довольно остро, хотя и не требовала молниеносного решения.

Таким образом, обнаруживается интересный факт. Хотя безопасность личности является составляющей экономической безопасности государства, при качественном росте уровня информационной защищенности государства и всевозможных крупных субъектов экономических отношений, подобного роста защищенности личности отнюдь не наблюдается. Однако наблюдается другая тенденция, параллельно с увеличением объема инвестиций в IT-сектор, растет и количество экономических преступлений, связанных с хищением дан-

---

<sup>1</sup> Сравнительный анализ уровня информационной грамотности студентов сетевого поколения в России и Германии. Жукова Н.С. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-urovnya-informatsionnoy-gramotnosti-studentov-setevogo-pokoleniya-v-rossii-i-germanii> (дата обращения: 19.03.2016)

<sup>2</sup> Digital economy rankings 2010. URL: [http://graphics.eiu.com/upload/EIU\\_Digital\\_economy\\_rankings\\_2010\\_FINAL\\_WEB.pdf](http://graphics.eiu.com/upload/EIU_Digital_economy_rankings_2010_FINAL_WEB.pdf) (дата обращения: 19.03.2016)

<sup>3</sup> Информационная безопасность глазами статистики URL: <http://www.klerk.ru/bank/articles/335540/> (дата обращения 14.03.2016)

ных и средств путем использования вредоносного программного обеспечения и уязвимостей имеющихся программ для доступа к личным средствам граждан, что объясняется низкой компьютерной грамотностью взрослого населения Российской Федерации. Если же говорить более обобщенно, то за счет усиления экономической безопасности страны в целом, ослабляется экономическая безопасность личности, по крайней мере, в ее информационном аспекте.

© Бтикеев И.А., 2016

**М.И. Бледнова\***

### **Незаконное обогащение как угроза национальной безопасности**

Актуальность данной проблемы на сегодняшний день не вызывает сомнений. Правоведы в России стали говорить о ней начиная с девятнадцатого века. В учебнике русского гражданского права 20 века дается понятие незаконного обогащения: «Увеличение имущества одного лица за счет другого, т.е. обогащение в тесном смысле, может проявляться в виде в виде обогащения чистого, когда потерпевшая сторона не получает никакого эквивалента взамен того блага, которого она лишилась, прямого, когда оно имеет место просто вследствие самого факта присоединения нового блага к составу имущества лица, косвенного, когда оно происходит от пользования плодами имущества, или от получения каких-либо других выгод от него, непосредственного, которое имеет место между сторонами вследствие перехода блага от одного из них к другому, и производного- при обогащении одного лица на счет другого при посредстве третьего лица»<sup>1</sup>.

На сегодняшний день определения незаконного обогащения, влекущего какие-либо санкции нет. В гражданском кодексе есть другое понятие Неосновательное обогащение ст.1102 ГК РФ. Под ним

---

\* курсант Краснодарского университета МВД России

<sup>1</sup> Гримм Д.Д. «Очерки по учению об обогащении», выпуск 1-3, С-Петербург, Дерпт, 1891, 79 с.

понимается приобретение или сбережение имущества за счет другого лица (обогащение) без каких-либо правовых оснований на это.

В последние годы тема незаконного обогащения обсуждается наиболее активно. Основанием для этого послужило то, что Россия, при подписании в 2006 году Конвенции ООН против коррупции, сделала оговорку в отношении ст. 20 Конвенции. Данная статья нацелена на привлечение к уголовной ответственности за незаконное обогащение, она гласит: «При условии соблюдения своей конституции и основополагающих принципов своей правовой системы каждое Государство-участник рассматривает возможность принятия таких законодательных и других мер, какие могут потребоваться для того, чтобы признать в качестве уголовно наказуемого деяния, когда оно совершается умышленно. Незаконное обогащение, то есть значительное увеличение активов публичного должностного лица, превышающее его законные доходы, которое оно не может разумным образом обосновать».

То, что Россия сделала оговорку в отношении этой статьи, многими специалистами расценивается как неготовность власти к решительным действиям в борьбе с коррупцией. В свое оправдание российские чиновники заявляют, что данную статью не принимают и некоторые другие развитые страны, такие как Франция, Швейцария, США и др. Однако нужно заметить, что в этих странах уже существует уголовная ответственность за отмывание незаконно нажитых денежных средств, которая позволяет привлекать должностных лиц за незаконное обогащение. А значит ст. 20 Конвенции ООН в этих странах всё же функционирует, тем более что правом оговорки они не воспользовались.

Как представляется, было бы некорректным отрицать, что ситуация в современной России с точки зрения масштабов коррупции в органах государственной власти существенно отличается не только от положения в подавляющем большинстве стран Западной Европы и США, но и государств с развивающейся экономикой. Об этом, например, могут свидетельствовать данные исследования Всемирного Банка, приведенные в ходе состоявшегося 22 марта 2012 года Расширенного заседания рабочей группы по подготовке предложений по формированию в Российской Федерации системы «Открытое правительство» с участием Президента РФ Д.А. Медведева, посвященном борьбе с коррупцией. На основе сопоставления сведений о среднеду-

шевом ВВП по паритету покупательной способности и мерах по контролю над коррупцией по состоянию на 2010 год сделан вывод, что коррупция в России гораздо выше, чем в странах с сопоставимым уровнем дохода. Обращает на себя внимание, что на заседании был также сделан вывод о необходимости неотложного принятия системных мер по борьбе с «большой» коррупцией, в том числе незаконным обогащением<sup>1</sup>.

Нельзя отрицать и такой аргумент как место РФ в международном рейтинге коррупции, хотя данный рейтинг не может учитывать все составляющие данной проблемы, но все же является показателем в международной практике. В рейтинге неправительственной организации Transparency International из 177 исследованных стран наша страна заняла 127 место. А значит, степень коррумпированности и прочего незаконного обогащения должностных лиц в РФ остается весьма значительной. Как подсчитала одна из стран, в которой борьба с незаконным обогащением дала наибольший эффект, ранее данная проблема отнимала у Сингапура 6-9% ВВП в год. По мнению независимых экспертов в нашей стране потери от незаконного обогащения сокращают экономический рост на 3,5–7% ВВП в год. А судебная практика по коррупционным преступлениям в России показывает, что:

– в 2012 году были осуждены свыше 6 тысяч коррупционеров, из них к лишению свободы приговорены около 500 человек. При этом около трети осуждённых были наказаны за дачу взятки. Максимальные сроки наказания составили от 8 до 10 лет (их получили 8 осужденных);

– в 2013 году – 9500 осуждено, 14 % лишены свободы, 67 % наказаны штрафом.

– в 2014 году – 11 тысяч осуждено, 1300 получили реальные сроки, 6400 оштрафованы.

По данным Верховного Суда РФ, за получение взятки осуждают в основном чиновников (более 50 %), медработников (29 %) и работников сферы образования (10 %)<sup>2</sup>.

На итоговой пресс-конференции 2015 года председатель Счетной палаты (СП) Татьяна Голикова дала свою характеристику ситуа-

---

<sup>1</sup> К вопросу о создании и применении института незаконного обогащения в России в контексте противодействия коррупции / И.В.Стороженко // Мониторинг правоприменения. 2012. №3. С. 34.

<sup>2</sup> Коррупция в России / статья на сайте Руксперт/ посл. Редакция 13.03.2016 <http://ruxpert.ru>.

ции: «Коррупция прежде всего прячется в госзакупках и строительстве — 50%, госкорпорации продолжают приобретать товары и услуги у одного поставщика. СП передала в правоохранительные органы в 2015 году 105 контрольных материалов. По ним уже возбуждено 21 уголовное дело, в том числе по космодрому Восточный». Так же последствиями данного необоснованного расходования государственных средств привело к росту издержек на 200 млрд рублей<sup>1</sup>.

Специалисты называют следующие последствия незаконного обогащения: снижение уровня жизни, нарушение прав человека, угроза безопасности государства, замедление экономического роста.

В связи с вышеперечисленными фактами хочется сказать, что российским законодателям стоит серьезно задуматься о ратификации незаконного обогащения в российское уголовное законодательство. Это наверняка сможет улучшить экономическую ситуацию в России в это непростое для неё время.

Правоприменительная практика показывает, что санкции к должностным лицам, незаконно обогатившимся за счет служебного положения, то есть казны государства оставляют желать лучшего. То есть более строгого наказания за совершенные деяния и всё-таки возврата незаконно нажитых средств. Ведь государство до сих пор не может заставить отвечать чиновника своим имуществом и конфисковать его в свою пользу, даже если в судебном порядке доказано, что оно нажито незаконным путем.

Так, например, по главным фигурантам нашумевшего несколько лет назад дела «Оборонсервиса» 20 августа 2015 года вынесено решение о смягчении наказания от 3 до 4 лет 10 месяцев колонии общего режима. Имущество с главных фигурантов взыскано не было, а общий ущерб по официальным данным составил 648 млн рублей. Однако отец Е. Васильевой внес со своих личных средств 216 млн рублей на счета организаций и предприятий, признанных потерпевшими по делу «Оборонсервиса». А остальную часть 438 млн рублей по решению Пресненского суда г. Москвы данные организации вправе обратится с самостоятельным иском в гражданском судопроизводстве. Осужденные по этому делу считаются возместившими ущерб и получившими право просить условно-досрочное освобождение<sup>2</sup>. Так же можно привести в пример ещё незавершенное дело главы Феде-

---

<sup>1</sup> СМИ, статья в журнале MKRU: «Татьяна Голикова подсчитала украденное».

<sup>2</sup> Информационное агентство в России ТАСС, статья «Дело Евгении Васильевой».

рального центра ценообразования в строительстве (ФЦЦС) Е. Е. Ермолаева. По данным следствия его коррупционные схемы нанесли ущерб государству в 13,2 млрд рублей. Каким бы ни был приговор суда данные средства останутся у чиновника, ведь обязать конфисковать имущество Е. Е. Ермолаева в пользу государства на эту сумму суд по нынешнему законодательству не имеет права.

В виду выше перечисленных аргументов мы предлагаем помимо ратификации в уголовное законодательство РФ ст. 20 «Незаконное обогащение» Конвенции ООН против коррупции обязать отвечать за данное правонарушение своим имуществом. Принятие предлагаемых поправок в российское уголовное законодательство значительно повысит эффективность деятельности правоохранительных органов по противодействию коррупции, устраним коррупционные угрозы внутренней и внешней безопасности государства.

© М.И. Бледнова, 2016

*А.А. Брожкина\**

## **Роль микрофинансирования в обеспечении финансовой безопасности**

На сегодняшний день в нашей стране и за рубежом большую роль в экономике играет микрофинансирование как физических лиц, так и малого предпринимательства. Этому сегменту кредитно-банковской сферы экономики отведена одна из ведущих ролей в обеспечении финансовой безопасности страны. Финансовая безопасность - это обеспечение такого развития финансовой системы, финансовых отношений и процессов в экономике, при котором создаются необходимые финансовые условия для социально-экономической и финансовой стабильности развития страны, сохранения целостности и единства финансовой системы (включая денежную, бюджетную,

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель: Руховец Л.В. доцент кафедры экономической безопасности и управления социально-экономическими процессами Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат экономических наук, доцент.

кредитную, налоговую и валютные системы), успешного преодоления внутренних и внешних угроз России в финансовой сфере.

Финансовая безопасность – сложная категория, составляющие которой могут являться предметом специального исследования. Таких составляющих достаточно много, это безопасность бюджетной и банковской систем, фондового рынка, а также немаловажной составляющей является финансовая безопасность личности.

Что же такое микрофинансирование? Ответ на данный вопрос можно найти в Федеральном Законе от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Микрофинансирование – это деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации (МФО), а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности, по предоставлению микрозаймов, то есть займов в сумме, не превышающей одного миллиона рублей<sup>1</sup>.

Право на осуществление микрофинансовой деятельности имеют как микрофинансовые организации, так и кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и другие юридические лица.

Высокая роль микрофинансирования заключается в доступности займов, приобретаемых в микрофинансовых организациях. Зачастую, процедура оформления займа занимает всего 15-20 минут. Так же, немаловажным условием оптимальности микрокредитования является то, что для оформления подобного кредита не требуются дополнительные справки и поручители. Все это, а также личностные, порой не требующие отлагательств, потребности человека, побуждают его воспользоваться все более привлекательными услугами микрокредитования. Рассматривая данную деятельность как в практическом, так и в теоретическом аспекте, следует понимать, что наряду с доступностью такого займа возникают другие проблемы, которые, нередко, становятся известны только при погашении займа (например, не регламентируемая законодательством максимальная процентная ставка).

Мы как сотрудники правоохранительных органов не можем оставлять без внимания один из видов финансовой безопасности – финансовую безопасность личности. В последнее время участились

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // «Собрание законодательства РФ», 05.07.2010, N 27, ст. 3435.

случаи обращения граждан в правоохранительные органы с заявлениями о неправомерности деятельности микрофинансовых организаций. Большое количество обращений поступает и в Центральный Банк России, в Государственном докладе Роспотребнадзора «Защита прав потребителей в Российской Федерации 2014 году», отмечается, что за 2014 год Центральным Банком Российской Федерации было рассмотрено более 33 тысяч обращений граждан с жалобами на деятельность некредитных финансовых организаций, в том числе, более 3 тысяч претензий на деятельность микрофинансовых организаций, что на 1,5 % больше, чем в 2013 году<sup>1</sup>. Наиболее распространенные претензии, которые содержатся в обращениях, связаны:

- с исполнением обязательств по кредитному договору (реструктуризация, внесение изменений);
- с включением граждан в базы «автодозвона» и деятельности «коллекторских агентств»;
- с ненормируемым уровнем процентных ставок и неоговариваемыми пенями за просрочку платежа.

Следует отметить, что в последнее время также увеличилось количество жалоб заемщиков на процедуру внесудебного взыскания долга, посредством коллекторских агентств, которые, зачастую, готовы на самые суровые методы взыскания долга. В частности, распространенным способом является внесение заемщика в так называемую базу «автодозвона», посредством которой заемщикам, просрочившим платеж, в автоматическом режиме периодически поступают звонки, зачастую сопровождающиеся угрозами и шантажом со стороны представителей коллекторских агентств. В этой связи, в Государственной Думе РФ рассматривается законопроект, регламентирующий деятельность коллекторских агентств, ужесточение требований к коллекторам, в соответствии с которыми усложняется процедура создания коллекторской фирмы, а также запрещается применение к должникам угроз, физической силы, психологических давлений и тому подобное.

В условиях мирового кризиса микрофинансирование оказывает большое влияние на экономику нашей страны, а именно на её экономическую и финансовую безопасность. Основные проблемы рынка микрокредитования на сегодняшний день – это поиск фондирования и законодательное регулирование данного сегмента экономики.

---

<sup>1</sup> <http://rospotrebnadzor.ru/>

Можно надеяться, что с появлением мегарегулятора этой сферы деятельности все необходимые компромиссы в области микрокредитования будут найдены, а также сегмент микрофинансирования будет оказывать более эффективную и надежную поддержку малому бизнесу и физическим лицам через микрофинансовые организации. Но, пока, недостаточное нормативно-правовое регулирование в области микрокредитования порождает ряд проблем, которые прямым образом влияют на финансовую безопасность страны и всех её элементов.

Правовые основы микрофинансовой деятельности в России определяются Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами.

Для координации деятельности микрофинансовых организаций в структуре Центрального Банка создано Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности, что является положительным аспектом в координации деятельности микрофинансовых организаций.

Одной из значительных проблем, связанных с деятельностью микрофинансовых организаций, является «оседание» денег у данных организаций. Это проявляется в том, что люди, пользующиеся услугами МФО, обязаны выплачивать большой процент по займам. Поскольку к услугам МФО прибегают и без того несостоятельные слои населения, выплачивать неразумно большой процент по займам для них затруднительно и ведет к разорению и признанию себя банкротом, то это является угрозой финансовой безопасности страны, так как финансовая безопасность страны – это и финансовая безопасность ее населения.

Для нормализации ситуации на рынке микрокредитования, на наш взгляд следует:

1. создать инновационную, единую базу данных микрофинансовых организаций, в которой будут отзывы клиентов, полная информация об организации – количество клиентов, инвестиционный портфель и др., а также рейтинг популярности и надежности микрофинансовых организаций в регионе. Это поможет потенциальным клиентам не наткнуться на мошеннические компании, которые в будущем будут иметь все основания взыскать причи-

тающийся долг, так как с юридической точки зрения займы оформляются надлежащим путем и очень трудно доказать то, что заемщик стал жертвой мошенничества;

2. разработать регламент оформления микрозаймов. Поскольку займы выдаются без справок о доходах и без поручателей, то все риски закладываются в процентную ставку, что приносит неоправданно высокий доход микрофинансовой организации и порождает проблемы «оседания» денег у МФО;
3. в Федеральном законе от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", необходимо прописать ограничения процентных ставок и размеры взыскания неустойки с должников, потому что, как показывает практика, именно нерегулируемая процентная ставка порождает большую часть проблем в отношениях между микрофинансовой организацией и заемщиком. Зачастую, заемщики не занимаются доскональным изучением условий договора микрозайма, а просто ставят свою подпись в нужном месте, особенно в тех случаях, когда денежные средства заёмщику необходимы очень срочно. Итогом подписания такого договора может служить высокая процентная ставка, огромная сумма ежемесячной или единоразовой комиссии и так далее;
4. начать формирование внешних институциональных механизмов обеспечения экономической безопасности через рыночные инструменты. Например, таким рыночным инструментом может послужить аутсорсинг – метод делегирования организацией своих функций сторонним организациям с целью оптимизации имеющихся ресурсов: организация имеет возможность сократить часть своих затрат, которые можно использовать для дальнейшего развития, и, следовательно, есть возможность снизить процентные ставки, привлечь клиентов, расширить инвестиционный портфель. Таким образом, в рамках рыночной конкуренции будут «отсеиваться» другие, менее эффективные, ненадежные микрофинансовые организации.

Для улучшения деятельности МФО все микрофинансовые организации, должны вступить в одну из саморегулируемых организаций, действующих на рынке. Согласно закону «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», МФО должны вступить в СРО в течение 180 дней с момента получения хотя бы одной из мик-

рофинансовых СРО статуса саморегулируемой организации, соответствующей требованиям нового закона.

10 марта 2016 года саморегулируемая организация «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР»), крупнейшая СРО на микрофинансовом рынке, была включена в Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка<sup>1</sup>. Об этом размещена информация на официальном сайте Банка России. Таким образом, включение СРО «МиР» в Единый реестр СРО в сфере финансового рынка 10 марта 2016 года позволяет установить точный срок окончания переходного периода – все МФО должны вступить в саморегулируемые организации не позднее 6 сентября 2016 года.

Органы внутренних дел могут контролировать деятельность микрофинансовых организаций путем пресечения различных махинаций в данной сфере. Так, в последнее время участились случаи мошенничества при выдаче микрозаймов.

Одним из способов мошенничества в сфере микрокредитования, является обналичивание средств материнского капитала через микрофинансовые организации. В Госдуму внесен законопроект, предлагающий исключение из федерального закона о материнском капитале, пункта об «иных финансовых организациях», тем самым предотвратить махинации с материнским капиталом, так как проблему не удалось решить полностью, запретив микрофинансовым организациям использовать материнский капитал. Как показывает практика, именно «иные финансовые организации» на деле оказываются теми же микрофинансовыми организациями, в отношении которых не установлено специального регулирования, и через них происходят злоупотребления материнским капиталом.

Также, не менее распространенным способом мошенничества является открытие так называемых фирм-однодневок под видом микрофинансовой организации, которые, как правило, существуют весьма непродолжительное время. Факт мошенничества заключается в следующем: клиенту (заёмщику) предлагают достаточно выгодные условия получения микрокредита или микрозайм он-лайн на банковскую карту, но при условии, что заемщик произведет он-лайн оплату первоначального взноса до принятия решения по заявке на микрозайм. Как только у такой фирмы собирается приличная сумма от не-

---

<sup>1</sup> <http://www.cbr.ru/>

скольких десятков, сотен обманутых клиентов, она тут же закрывается, а клиенты остаются ни с чем.

В результате исследования некоторых аспектов финансово-кредитных отношений микрофинансовых организаций и населения, выявлены способы мошенничества в данной сфере кредитования, которые необходимо учесть сотрудникам подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел Российской Федерации.

Деятельность МФО является эффективным инструментом финансирования частных лиц и малого бизнеса с позиции простоты и оперативности получения денежных средств, однако недостаточное регулирование со стороны уполномоченных государственных органов создает дополнительные угрозы финансовой безопасности личности.

© Брожкина А.А.2016

**О.А. Булгакова\***

### **Уклонение от уплаты налогов с организаций как вид экономического преступления**

Тема актуальна тем, что налоговое законодательство Российской Федерации небезупречно. Оно дает возможность организациям уклоняться от уплаты налогов и сборов. Такие правонарушения приносят ущерб бюджету государства. Сведения из иностранной литературы и практика показывают, что проблемы уклонения от уплаты налогов организаций привлекают внимание зарубежных и российских авторов.

К проблемам данного исследования обращались такие авторы, как В.Ю. Буров, А.А. Букланова, В.В. Дьяконов, С.С. Быков, Е.С. Кутузова. Они отмечали, что налоговая система должна выполнять регулирующую функцию и служить инструментом экономического воздействия на общественное производство, ее структуру и динамику, ускорение научно-технического прогресса. Эффективная налого-

---

\* студент Юго-Западного государственного университета

вая система позволяет оптимизировать деятельность малых предприятий и привлекать инвестиции. В связи с действующей системой налогообложения не отвечает требованию развитию малого бизнеса, возникает необходимость его реформирования<sup>1</sup>.

Необходимо согласиться с данным мнением авторов, что система налогообложения, которая сейчас используется, является мало эффективной. Многие предприниматели предпринимают неправомерные действия и уклоняются от уплаты налогов.

В настоящее время вопрос об отклонении от уплаты налогов является актуальным и заслуживает особого внимания. В Налоговом кодексе говорится, что каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Помимо этого в Налоговом кодексе содержится порядок привлечения к ответственности в случае неуплаты налогов и сборов, определены экономические санкции.

Говоря конкретно об уклонении от уплаты налогов с организаций, следует отметить, что ответственность за данное правонарушение предусмотрена ст.199 Уголовного кодекса РФ. Схематично это можно представить в виде таблицы.

Таблица 1

Характеристика объекта и субъекта регулирования

Элемент регулирования	Характеристика
Объект	Налоговые правоотношения в сфере установления, введения, исчисления, взимания и уплаты налогов и сборов
Субъект	Лицо, на которое в соответствии с его полномочиями возложена обязанность обеспечить уплату налогов и сборов с организации

Некоторые авторы, такие как А.А. Букланова и В.Ю. Бурова, выделяют разные причины уклонения от уплаты налогов:

1) причины, зависящие от финансового состояния налогоплательщика;

2) причины, порожденные экономической ситуацией.

Согласно основным направлениям налоговой политики одним из главных направлений в данный период является усовершенствование

<sup>1</sup> Бурова Л.А., Букланова А.А. Уклонение от уплаты налогов//Налоги и финансовое право-2013-№7-с.95

ние методов и инструментов противодействия уклонения от уплаты налогов и сборов РФ.

Е.С. Кутузова и С.С. Быков разделяют методы противодействия уклонения от уплаты налога:

- 1) специальные методы, предполагающие уклонение от конкретного вида налога;
- 2) универсальные методы, не ограничивающиеся конкретным видом налога.

Желание любой ценой снизить свои налоговые обязательства часто вынуждает налогоплательщиков использовать самые разнообразные методы минимизации налогообложения, как правило, незаконные. Уклонение от уплаты налогов влечет негативные последствия как для государства в целом, так и для его экономики в частности<sup>1</sup>.

Уклонением от налогов является непредставление декларации или иных документов, предоставление которых является обязательным, либо включение в такие документы заведомо ложных сведений. Динамика преступлений приведена в таблице 2.

Таблица 2

Динамика зарегистрированных преступлений, связанных с уклонением от уплаты налогов организаций

Год	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Число преступлений	2837	3985	4689	5348	4948	4589	3724	3249	2024

Из данных таблицы 2 видно, что почти с каждым годом число зарегистрированных преступлений, связанных с уклонением от уплаты налогов организаций, возрастает.

Министерство внутренних дел России ведет общую статистику налоговых преступлений. Если организация или частный предприниматель совершают действия в целях сокращения обязательных платежей в государственный бюджет и в государственные внебюджетные фонды, то они для этой цели стараются скрыть такой объект налогообложения, как заработная плата. Используя различные схемы

<sup>1</sup> Трусова Н.С., Шаповалова В.В., Переверзева Ю.В., Государственная политика обеспечения экономической безопасности в регионах / Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2015. – № 2 (7). – С. 314-319.

нелегальной выплаты заработной платы, налогоплательщики одновременно уклоняются от уплаты налогов. Такие преступления довольно часто встречаются в практике экономической деятельности российских организаций. Данные МВД России приведены в таблице 3.

Таблица 3

Сведения о налоговых преступлениях (неуплате налогов) в 2005-2014 гг.

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Количество выявленных налоговых преступлений	11351	3549	4424	5122	2316	4449	682	818	134	893
Налоговые преступления, дела по которым направлены в суд	2180	114	414	403	445	643	754	803	899	489
Привлечено к уголовной ответственности лиц	1614	861	861	404	421	454	398	421	542	213

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что в последние годы существенно снизилось количество выявленных налоговых преступлений, связанных с уклонением от уплаты налогов. По сравнению с наивысшей величиной в 2009 году оно уменьшилось в 3,2 раза.

Анализ налоговых правонарушений позволяет выделить следующие негативные последствия массового уклонения организаций от уплаты налогов:

- подрыв устойчивости бюджетной системы России и государственных внебюджетных фондов из-за сокращения их доходной части, в результате чего создается дефицит бюджета;
- создание социальной напряженности и политической нестабильности в обществе, поскольку задерживается выплата заработной платы, пенсий, пособий;
- нарушение принципа равенства и социальной справедливости. Обоснованием этому может служить тот факт, что одни лица несут налоговое бремя, а другие обогащаются за счет неуплаты налогов;

- скрытые от налогообложения средства зачастую питают преступность, служат финансовой базой деятельности организованных преступников<sup>1</sup>.

Многие ученые считают, что уклонение от уплаты налогов – это проявление неэффективной налоговой системы, что подтверждают исследования В.В. Дьяконова. Он считает, что способы уклонения от уплаты налогов организаций необходимо изучить более углубленно.

Безусловно, далеко не все бюджетные потери связаны с уклонением от уплаты налогов. Крупный бизнес в России с момента своего появления прошел значительный этап развития в использовании приемов уменьшения налоговых платежей. Начиналось все с обычной неуплаты налогов и накопления задолженности перед бюджетом. Сейчас наиболее распространена практика минимизации налогов, основанная на использовании трансфертного ценообразования и льготного налогообложения.

В современной России самой важной причиной уклонения от уплаты налогов налогоплательщиками является чрезмерная налоговая нагрузка по сравнению с реально предоставляемым государством обществу количеством благ. Именно этот фактор спровоцировал практику массового ухода экономики в нелегальный сектор.

В таблице 4 рассмотрим рейтинг стран - мировых лидеров по потерям налоговых преступлений вследствие уклонения от исполнения обязанностей налогоплательщиков. Россия в данном рейтинге занимает четвертое место.

По данным, приведенным в таблице 4, видно, что наибольшие потери от неуплаты налогов присутствуют в США, а наименьшие потери – в Испании.

Налогоплательщики, уклоняясь от уплаты налогов, не задумываются о последствиях, которые могут непосредственно затронуть их и их близких родственников. Неуплата гражданами и предприятиями налогов и сборов существенно нарушает устойчивость бюджетной политики, ограничивает возможность финансирования социальных программ.

---

<sup>1</sup> Трусова Н. С., Родионова А.И. Анализ и оценка эффективности налогового контроля (на примере города Курска) // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2015. – № 1 (40). – С. 138-141.

Рейтинг мировых лидеров по потерям налоговых поступлений

США	Бразилия	Италия	Россия	Германия	Франция	Япония	Китай	Велико-британия	Испания
337,3	280,1	238,7	221	215	171,3	171,1	134,4	109,2	107,4

Таким образом, в настоящее время налоговое законодательство Российской Федерации находится все еще в стадии формирования. Объяснить это можно тем, что сфера налоговых правоотношений является одной из самых динамичных

Вопросы эффективности профилактики налоговых правонарушений в значительной мере зависят от степени совершенства не только уголовного и налогового законодательства, но также и административного, финансового, уголовно-процессуального.

Чтобы налогоплательщики меньше уклонялись от уплаты налогов, следует предпринять следующие меры:

- 1) усовершенствовать правовую базу;
- 2) ужесточить уголовную и административную ответственность;
- 3) увеличить штрафные санкции за уклонение от уплаты налогов организаций.

В заключении хочется сказать что, меры, которые необходимо сегодня государству с целью обеспечения законности и порядка в сфере налогообложения, должны базироваться на глубоком и всестороннем анализе сложившейся в данной области ситуации. Они должны учитывать не только интересы государства, но и реальные возможности налогоплательщика.

© Булгакова О.А., 2016

**О состоянии экономической безопасности  
строительных фирм г. Санкт-Петербурга в условиях  
экономического кризиса**

Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта рассматривается как составная часть экономической безопасности государства.

Под экономической безопасностью государства понимают состояние национальной экономики, при котором обеспечивается его независимость, стабильность и устойчивость, способность к развитию и совершенствованию деловой активности, поддержанию и улучшению жизни населения.<sup>1</sup>

Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта - свойство, характеризующее его способностью нормально функционировать для достижения своих целей при существующих внешних условиях и их изменении в определенных установленных пределах.

Под нормальным функционированием понимают такое состояние, которое в существующих внешних условиях обеспечивает достижение хозяйствующим субъектом поставленных целей оптимальным образом или достаточно близким к нему. В комплекс функциональных составляющих экономической безопасности хозяйствующих субъектов входит и финансовая безопасность.

В настоящее время на территории г. Санкт – Петербург существует большое количество строительных организаций, представляющих потребителям достаточно широкий круг услуг. Результаты экономической и производственной деятельности строительной компании отражают итоги его финансово – хозяйственной деятельности.

Факторы, влияющие на экономические и финансовые результаты деятельности строительной компании можно условно разделить на внутренние и внешние.

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России

<sup>1</sup> См: Официальный сайт <http://dic.academic.ru/>. Внешнеэкономический толковый словарь с обновлениями 12.02.2016г.

К внешним факторам относят: уровень инфляции, социально – политическая ситуация в стране, налоговая политика и иные факторы.

К внутренним факторам относятся: продолжительность производственного цикла хозяйствующего субъекта, конкурентоспособность компании, особенности организации бухгалтерского учета и т.д.

Сложная экономическая ситуация в стране негативно влияет не только на производственную и потребительскую сферу, но и на деятельность строительных компаний. Для того, чтобы оценить влияние экономической ситуации на деятельность организаций, занимающихся строительством, из всего перечня выберем произвольно пять компаний.

Рассмотрим пять строительных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории г.Санкт – Петербурга и Ленинградской области:<sup>1</sup>

1. Закрытое акционерное общество "НПО "БАЛТРОС", осуществляющее свою деятельность с 1994 года;
2. Общество с ограниченной ответственностью "ГЛАВСТРОЙ-СПБ", основанное в 2006 году;
3. Закрытое акционерное общество ССМО "ЛЕНСПЕЦСМУ", получившее лицензию в 1991 году;
4. Закрытое акционерное общество "СТРОИТЕЛЬНЫЙ ТРЕСТ № 28", которое успешно работает уже 30 лет;
5. Закрытое акционерное общество "ЛСР. Недвижимость-СЗ", с 2001 года ведущая строительство современных жилых комплексов в благоустроенных районах города.

Экономическое состояние хозяйствующего субъекта оценивается объективной системой критериев и индикаторов, определяющих пороговые значения его нормального функционирования.

Для анализа финансового состояния строительных организаций рассмотрим данные об их выручке и чистой прибыли в динамике за ряд лет.

В таблице 1.1 представлены сведения о сумме выручки, полученной строительными компаниями за последние три года.

---

<sup>1</sup>. См:Официальный сайт <http://www.domkontrol.ru>. Рейтинг строительных компаний на 01.02.2016г.

Анализ величины выручки, полученной строительными  
компаниями

Строительная организация	выручка тыс.руб.				
	2013	2014	Темп роста	2015	Темп роста
ЗАО "НПО "БАЛТРОС"	39392	45289	1,150	33451	0,739
ООО "ГЛАВСТРОЙ-СПБ"	6861646	7438567	1,084	1102347	1,001
ЗАО ССМО "ЛЕНСПЕЦСМУ"	14794516	15372924	1,039	2184725	0,987
ЗАО "СТРОИТЕЛЬНЫЙ ТРЕСТ № 28"	775117	907487	1,171	526157	0,580
ЗАО"ЛСР. Недвижимость-СЗ"	7461066	16097582	2,158	9344445	0,580

Таким образом, за исследуемый период имеется тенденция к снижению величины выручки, полученной строительными компаниями. Лишь ООО "ГЛАВСТРОЙ-СПБ" сохранила положительную динамику в части увеличения темпов роста выручки.

Многие хозяйствующие субъекты искусственно снижают выручку от своей деятельности, чтобы облегчить налоговое бремя. Как известно, сокращение выручки приводит к уплате меньшей суммы налога на добавленную стоимость в бюджет страны. В свою очередь это ведет к сокращению доходной части бюджета страны и негативно влияет на экономическую безопасность страны.

В таблице 1.2 рассмотрим данные о сумме чистой прибыли, полученной строительными компаниями за последние три года. За исследуемый период прослеживается тенденция к сокращению темпов роста и прироста чистой прибыли, полученной строительными компаниями. Наибольшие потери части чистой прибыли имеются у ЗАО "СТРОИТЕЛЬНЫЙ ТРЕСТ № 28". Величина чистой прибыли у данного общества сократилось на 94% в 2015 году, по сравнению с 2014 годом. На это могли повлиять как различные внутренние риски, так и сокращение заказов на строительство.

Таблица 2

Анализ величины чистой прибыли, полученной строительными компаниями

Строительная организация	Чистая прибыль, в тыс.руб.				
	2013	2014	Темп роста	2015	Темп роста
ЗАО "НПО "БАЛТРОС"	8146	7980	0,980	4033	0,505
ООО "ГЛАВСТРОЙ-СПБ"	2299261	350626	0,152	53850	0,153
ЗАО ССМО "ЛЕНСПЕЦСМУ"	4562173	4100793	0,899	3200913	0,781
ЗАО "СТРОИТЕЛЬНЫЙ ТРЕСТ № 28"	18126	79179	4,368	330	0,004
ЗАО"ЛСР. Недвижимость-СЗ"	917962	3017330	3,287	619210	0,205

Проанализировав данные таблиц можно сделать вывод о том, что в последние годы имеется тенденция к снижению как выручки, так и чистой прибыли, получаемой строительными компаниями. Особенно остро это проявляется в 2015 году.

Построим точечную диаграмму, которая будет наглядно показывать зависимость между величиной чистой прибыли и полученной выручки за 2015 год.

На диаграмме №3.1 видно, что имеется прямая линейная зависимость между полученной чистой прибылью и выручкой. Данная зависимость имеет вид -  $y = 0,138x - 31072$

После проведения корреляционно – регрессионного анализа получились следующие выводы:

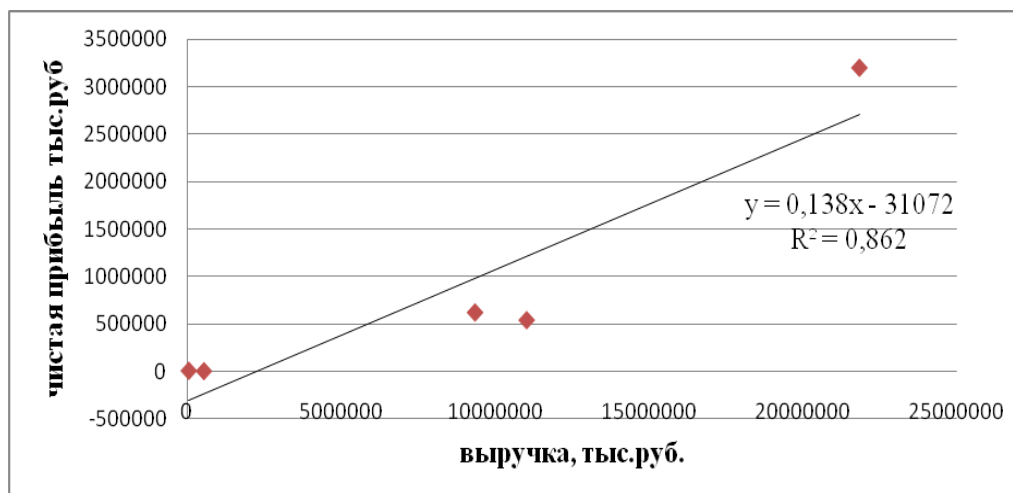
1. Коэффициент корреляции показывает, на сколько сильной или слабой является зависимость между двумя признаками. В данной случае - зависимость между величиной чистой прибыли и величиной выручки. Данный коэффициент равен 0,93. Это говорит о существовании достаточно сильной прямой зависимости между признаками.

2. Если ошибка аппроксимации составляет 5-7%, то можно смело говорить о том, что данная модель (т.е. уравнение) подходит к исходным данным, показанным в таблице. В нашем случае она составляет 16%. Это говорит о том, что на величину полученной чистой прибыли помимо выручки влияют еще и другие факторы.

3. Коэффициент детерминации показывает, какая доля изменения чистой прибыли обусловлена изменениями значений полученной выручки. Он равен 0,862, что равняется 86,2%. Значит, на изменение величины чистой прибыли влияют ещё и другие факторы. Их влияние составляет 13,8% по каждой строительной компании.

Диаграмма

Анализ зависимости величин чистой прибыли и выручки, полученных строительными компаниями за 2015 г.



Таким образом, на величину чистой прибыли напрямую оказывает влияние величина полученной выручки на 86,2%, а оставшиеся 13,8% относятся к другим факторам. К основным характеристикам угроз экономической безопасности в инвестиционной сфере можно отнести резкое сокращение объемов ресурсов капитального строительства; разрушение отлаженных экономических связей между поставщиками, заказчиками и подрядчиками (в части поставки сырьевой базы, технического и технологического обеспечение, и т.п.); искусственное сокращение величины выручки, что приводит к снижению налогооблагаемой базы.

Эффективность каждой управляющей системы в значительной мере зависит от ее информационного обеспечения. От качества используемой информации в значительной степени зависит скорость реагирования на угрозы финансовым интересам, альтернативность выбора мер защиты, связанных с финансовым обеспечением устойчивого развития хозяйствующих субъектов.

© Бушманова А.А., 2016

## **Стратегия молодежной политики региона (на материалах Курской области)**

Одно из важнейших центральных мест во взаимоотношениях государства и общества занимают взаимоотношения государства с молодежными организациями. Это обуславливается особой ролью молодежи в современном обществе, так как она стремительно развивается и ориентируется на инновации.

Сфера молодежной политики трактуется как регулируемые федеральным и областным законодательством общественные отношения, связанные с обязанностью органов государственной власти области и органов местного самоуправления заботиться о молодых гражданах и обеспечивать решение молодежных проблем.

Молодежная политика осуществляется посредством молодежных программ, связанных с решением проблем молодежи в рамках реализации основных направлений молодежной политики.

Согласно статье 1 закона «О государственной молодежной политике в Курской области», молодежью признаются лица в возрасте от 14 до 30 лет, которые проживают на территории Курской области.

Деятельность многих молодежных общественных организаций направлена на воспитание личности патриота. Так как личность представляет собой продукт социально обусловленного индивидуального развития, носитель социальных свойств, необходимых для существования в условиях современного общества, процесс этот представляет большую методическую сложность и сопряжен с немалыми практическими трудностями<sup>1</sup>.

Система формирования личности патриота в условиях молодежных общественных организаций призвана наставить современное подрастающее поколение на воспитание и развитие своего духовного мира; на приобретение нужных знаний, умений и навыков для успешной их социализации; на применение полученного в жизни опыта с пользой для общества.

---

\* студент магистратуры Юго-Западного государственного университета (г. Курск)

<sup>1</sup> См.: Чуйков О.Е. Система формирования личности патриота в условиях молодежных общественных организаций на примере Курской области//Известия ЮЗГУ. Научный рецензирующий журнал. 2013. №4(49). – С.144-147.

Перед молодежной политикой ставятся определенные задачи: научить молодых людей и их объединения активно участвовать в общественных процессах, успешно воплощать в действительность свои экономические, творческие проекты<sup>1</sup>, однако действительное участие молодежи в таких процессах весьма отличается от заданных целей, что позволяет судить о степени эффективности достижения этих самых целей.

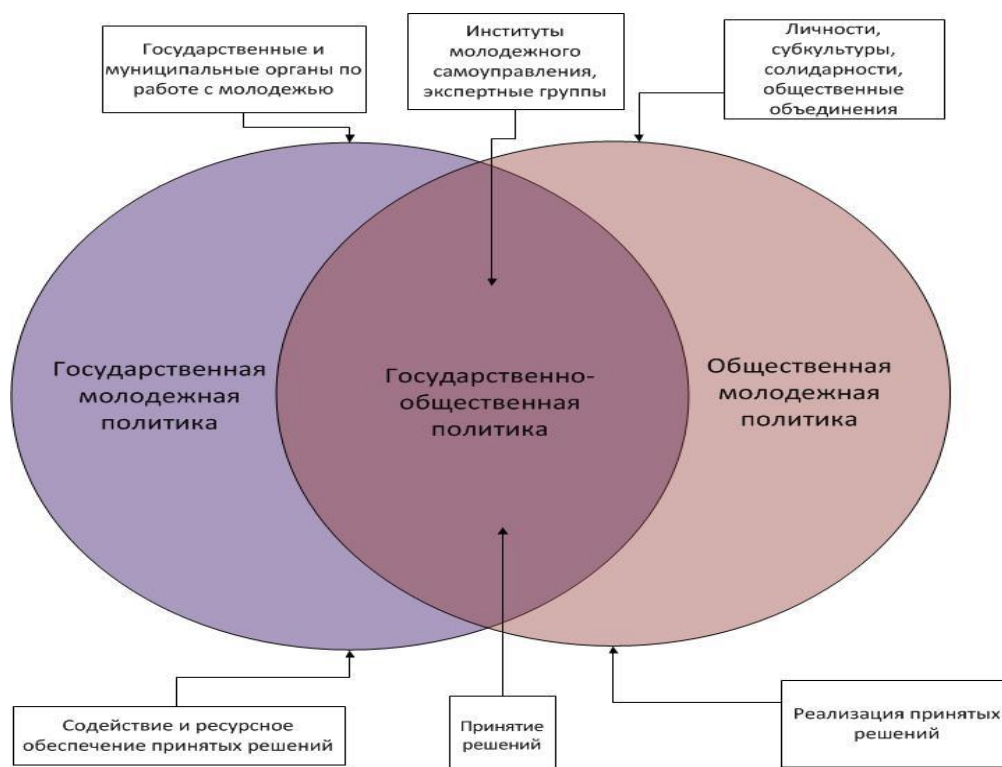


Рис. 1. Государственная молодежная политика

Важно сказать, что в современных условиях государство выступает в качестве социального института, определяющего специфику деятельности молодёжных общественных организаций, придающего им социально-значимый статус.

На начало 2015 года в Курской области проживало 236 тысяч молодых людей в возрасте от 14 до 30 лет, что составляет 20 % от всего населения региона. Данный показатель не лучший показатель в пропорциях населения, отсюда нужно заметить: Курская область – стареющий регион.

<sup>1</sup> См.: Подосинников Е. Ю., Никулина Ю. И. Политико-правовое регулирование деятельности группы интересов на уровне субъекта федерации // Духовная ситуация времени. Россия XXI век. – 2015. – № 1 (4). – С. 93–94.

По итогам опроса 280 молодых людей в возрасте от 18 до 30 лет среди молодежи Курской области в 2015 году можно сказать, что самой важной проблемой является вопрос занятости населения. Для респондентов самыми значимыми проблемами, которые требуют государственной поддержки, являются (в порядке убывания важности): вопросы занятости; поддержка молодой семьи; жилищные проблемы; деятельность социальных служб; поддержка молодежного бизнеса<sup>1</sup>. Степень значимости названных проблем обозначена на рисунке 2.

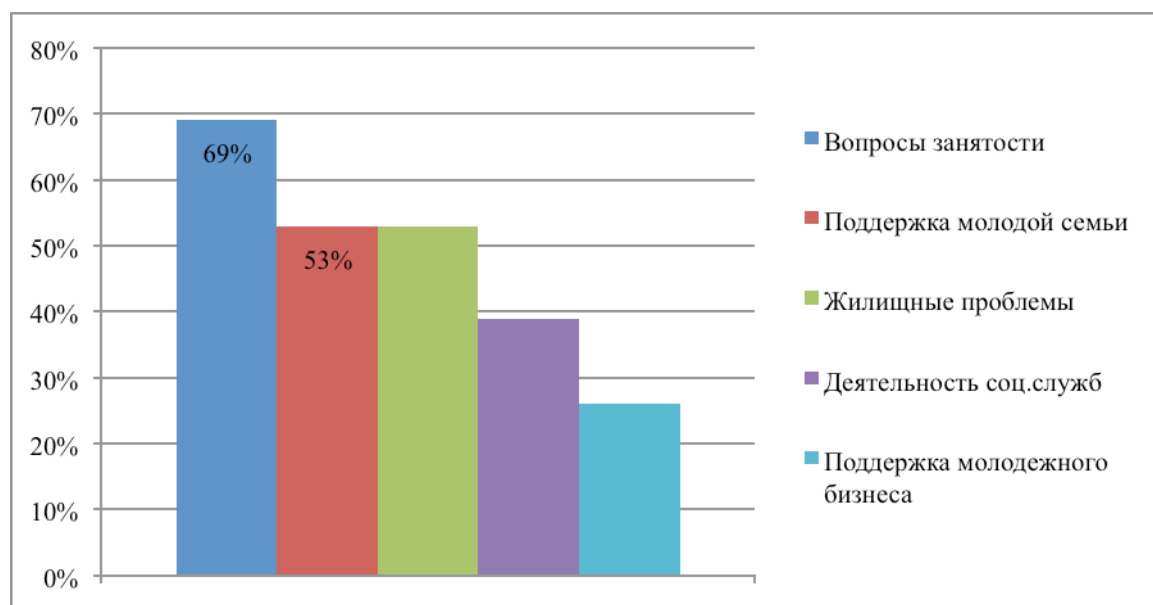


Рис. 2. Степень значимости проблем молодежи Курской области в 2015 году

С 2014 года комитет по делам молодежи и туризму Курской области реализует государственную программу Курской области «Повышение эффективности реализации молодежной политики, создание благоприятных условий для развития туризма и развитие системы оздоровления и отдыха детей в Курской области». Целью программы является повышение эффективности реализации молодежной политики, создание благоприятных условий для развития туризма и развития системы оздоровления и отдыха детей в Курской области. В рамках функционирующей программы реализуется подпрограмма 1 «Молодежь Курской области».

<sup>1</sup> См.: Филимонова Н.М., Ведехин А.Ю. Идентификация проблем реализации молодежной политики // Российское предпринимательство. – 2014.– № 18 (240). – с. 30-34.

Полностью программу обязываются реализовать за 2014 – 2020 годы.

В результате реализации действующей программы будут: увеличен удельный вес численности молодых людей в возрасте от 14 до 30 лет, участвующих в деятельности молодежных общественных объединений до 29%; обеспечен прирост численности лиц, расположенных в коллективных средствах размещения, по отношению к предыдущим годам.

Проведение эффективной молодежной политики – важная задача деятельности администрации. Сегодня в Курской области молодежь в возрасте от 14 до 30 лет составляет 20,5% от населения региона – 228 545 тысяч.

Ежегодно администрация Курской области повышает финансирование молодежных мероприятий. Так в 2001 году на такие цели было выделено 5 млн. рублей, в 2008 году – 39 млн. рублей, а в 2015 году уже 164 млн. рублей.

За 2010-2014 годы проведено более 250 мероприятий, в которых приняли участие более 400 тысяч человек; более 9,5 тысяч человек обращены на международные, всероссийские и межрегиональные конкурсы, турниры и фестивали. Доля молодых людей, принимающих участие в деятельности молодежных общественных организаций, студенческих объединений, в общем количестве молодежи в 2000 году составляла 15%, в 2010 году значительно выросла и составила 21,5%, в 2015 году повысилась в 2 раза и составила 43%. В настоящее время в Курской области действуют 204 клуба военно-патриотической направленности, в которых занимается свыше 8 тысяч подростков, что в 5 раз больше, чем в 2000 году. В 2010 году доля молодых людей, участвующих в деятельности таких организаций в общем числе молодежи составляла 7%, а в 2014 году - 11%.

С 2012 года администрация Курской области в содействии с Федеральным агентством по делам молодежи, Министерством экономического развития РФ реализуют Федеральную программу «Ты - Предприниматель», которая направлена на вовлечение молодежи в предпринимательскую деятельность. За 4 года реализации данной программы участниками проекта стали более 11 тысяч человек, создано 170 субъектов малого и среднего предпринимательства, открыто 250 рабочих мест.

Перспективы развития малого бизнеса во многом определяются стремлением государства и общества влиять на формирование благоприятного «субконтрактно» активного предпринимательского климата, а также создания позитивных социальных условий функционирования экономики и бизнеса. Именно симбиоз малых, средних и крупных предприятий через призму государственной поддержки может стать важнейшим фактором модели устойчивого развития региона<sup>1</sup>.

На современном этапе развития рыночных отношений наиболее остро стоит вопрос о том, как совершенствовать организационно-экономическую систему предприятия. Важную роль в обеспечении эффективного функционирования структуры, которая объединяет организационные и производственно-хозяйственные элементы предприятия, оказывают трудовые ресурсы. Являясь ключевым фактором производства, трудовые ресурсы обеспечивают баланс производственной системы предприятия, состоящей из подразделений, осуществляющих непосредственно производственный процесс и способствующих его осуществлению<sup>2</sup>.

Ситуация на рынке труда области в течение 2011-2015 годов оставалась достаточно стабильной. Уровень регистрируемой безработицы сократился с 1,7 % до 1,2 % к 1 января 2016 года; коэффициент напряженности с показателя 3,5 единиц на 1 вакансию с 2011 года снизился до 1,6 единицы к концу 2015 года.

В 2016 году работа комитета по делам молодежи Курской области будет направлена на: создание условий для формирования образованной личности, постоянно совершенствующейся, эрудированной, конкурентоспособной, обладающей крепким нравственным стержнем, способной приспосабливаться к изменяющимся условиям и восприимчивой к новейшим, свежим творческим идеям; формирование системы государственной поддержки молодых специалистов; сохра-

---

<sup>1</sup> См.: Артемов Р.В. Развитие организационно-консультационных мер поддержки промышленных предпринимательских структур в контуре регионального управления. В сборнике: Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения. Материалы Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор: Горохов А.А.. 2011. С. 16-20.

<sup>2</sup> См.: Кузьмина Н.С, Барзыкина Г.А. Роль трудовых ресурсов в развитии предприятий. В сборнике: Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита Материалы VII Международной молодежной научно-практической конференции, посвященной 50-летию Юго-Западного государственного университета, ответственный редактор: Е.А. Бессонова. 2015. С. 174-177.

нение устойчивой и управляемой ситуации на рынке труда; недопущение роста уровня регистрируемой безработицы выше 1,3 % и коэффициента напряженности 1,5 единицы на 1 вакансию; реализацию и продвижение Федеральных молодежных проектов.

© Вейс В.В., 2016

**И.И. Воробьев\***

### **Внутренний контроль дебиторской задолженности как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта**

В условиях рыночной экономики любой экономической субъект заинтересован в эффективном и стабильном функционировании. Суть деятельности каждого хозяйствующего субъекта определяет особенности его функционирования, содержание и структуру активов и формирует значительную часть конечного финансового результата.

Осуществляя хозяйственную деятельность, экономические субъекты предполагают, что в процессе их предпринимательских операций они не только возвратят вложенные средства, но и получат доходы.

Любая коммерческая организация, которая ведет производственную или иную коммерческую деятельность, должна обладать определенным реальным, функционирующим, активным капиталом. Его величину в первую очередь составляют оборотные средства.

Оборотные средства необходимы для обеспечения непрерывности процесса производства и реализации продукции.

Чтобы достичь положительных результатов хозяйственной деятельности, нужна четко выстроенная, обоснованная и эффективная финансовая политика, налаженный механизм управления и учёта,

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель: Толкачева О.П. доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Санкт-Петербургского университета МВД России кандидат экономических наук

эффективности использования оборотных активов. Особенность оборотных активов состоит в том, что в условиях нормальной производственной деятельности они не расходуются, а авансируются на текущие затраты экономического субъекта, возвращаясь после завершения каждого оборота к своей исходной величине.

Дебиторская задолженность включается в состав оборотных средств.

Дебиторская задолженность – имущественные требования экономического субъекта к юридическим и физическим лицам, которые являются её должниками.

Любой хозяйствующий субъект располагает дебиторской задолженностью, это нормальное функционирование любого субъекта.

Однако, нередко возникают ситуации, когда по некоторым причинам экономический субъект не может взыскать долги с контрагентов и дебиторская задолженность может «зависнуть» на несколько месяцев, а иногда на годы. Рост дебиторской задолженности заметно ухудшает финансовое состояние экономического субъекта, а иногда приводит и к банкротству, поэтому, дебиторская задолженность напрямую связана с экономической безопасностью любого хозяйствующего субъекта.

Для того чтобы держать под контролем дебиторскую задолженность необходимо проводить ее анализ.

Одной из проблем анализа дебиторской задолженности является то, что на её величину значительное влияние оказывают условия деятельности экономического субъекта, анализ которых даёт возможность оказывать влияние на состояние расчётов с дебиторами. На сегодняшний день существует система показателей, оказывающих влияние на состояние дебиторской задолженности экономического субъекта, например такой показатель как объём продаж, показывает, увеличиваются или снижаются остатки дебиторской задолженности в зависимости от изменения объёма продаж в экономическом субъекте.

На величину дебиторской задолженности оказывают также методы взыскания ее, ведь чем активнее экономический субъект воздействует на должников, тем меньше уровень задолженности, а, следовательно, выше уровень деятельности данного субъекта.

Один из методов взыскания дебиторской задолженности это правильное заключение договора между экономическими субъектами.

Договор – документ, который является «защитой» или «основой» безопасности сторон в случае каких-либо разногласий, а так же «руководство» к действию.

Именно договор играет очень важную роль при учете задолженностей, так как содержит ключевые положения по вопросам права собственности, порядку оплаты и так далее.

Глава 26 ГК РФ предусматривает различные основания прекращения задолженностей по договорам, в том числе, например, посредством уступки права требования<sup>1</sup>.

Для управления дебиторской задолженностью необходимо ее контролировать.

Контроль над дебиторской задолженностью должны осуществлять прежде всего, сотрудники службы бухгалтерии и экономики (планирования, бюджетирования), тем не менее, очевидно, что ввиду наличия и иных стадий работы с контрагентами, требуется внимание и других специалистов. Так, при наличии функциональных подразделений, лицо, ответственное за заключение договора так же должно осуществлять контрольные функции, которые заключаются в тщательной подборке добросовестного контрагента, а так же контроле надлежащего оформления документов. В число задач функционального специалиста входят: <sup>2</sup>

1) мониторинг рынка предложений по сделкам с целью выявления наиболее платежеспособных контрагентов;

2) определение степени риска неплатежеспособности контрагентов;

3) разработка рекомендаций по работе с фактическими или потенциально неплатежеспособными покупателями.

Для увеличения эффективности контроля за задолженностью вне зависимости от ее величины необходимо:

- осуществлять предварительный анализ потенциальных контрагентов до отгрузки (перечислению аванса), в том числе выяснять их платежеспособность, финансовую устойчивость;

- грамотно заключать договора: тщательно оговаривать условия предоставления отсрочки, а также систему штрафных санкций за просрочку платежа;

---

<sup>1</sup> См.: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ

<sup>2</sup> См.: Пашкина И.Н, Соснаускене О.И., Фадеева О.В. Работа с дебиторской задолженностью: практическое пособие // Изд-во: ОМЕГА-Л, 2010.

- проводить систематический мониторинг состояния задолженности: анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности;

- регулярно проводить акты сверки с контрагентами для подтверждения задолженности;

- организовать систему предъявления претензий;

- необходимо отслеживать соотношение кредиторской и дебиторской задолженности.

Итак, анализ дебиторской задолженности является существенной категорией оценки дебиторской задолженности, так как он позволяет вовремя отслеживать реальное состояние задолженности и способы её погашения. Основной и первоочередной целью анализа дебиторской задолженности является также разработка способа кредитования покупателей, которая направлена на своевременность расчётов и уменьшение возможного риска возникновения неплатежей. На основании этого, можно выделить ряд задач анализа дебиторской задолженности:

- оценку состояния дебиторской задолженности, ее состава и структуры;

- разработка способов и методов позволяющих прогнозировать дебиторскую задолженность;

- разработку политики расчетов и условий предоставления кредита отдельным категориям покупателей.

В основе контроля над управлением дебиторской задолженностью экономического субъекта лежат финансовые решения, принятые на основании решения следующих главных вопросов:

- учет дебиторской задолженности на каждую отчетную дату;

- проведение диагностического анализа состояния и причин возникновения негативного положения ликвидности дебиторской задолженности;

- разработка приемлемой политики и внедрение в практику экономического субъекта современных методов управления дебиторской задолженностью;

- контроль за текущим положением дебиторской задолженности.

На сегодняшний день, помимо дебиторской задолженности существует ещё сомнительная дебиторская задолженность, под которой понимается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установ-

ленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (залог, поручительство, банковская гарантия, задаток). По российскому законодательству, к сожалению, списанные безнадежные долги непосредственно не уменьшают налогооблагаемую базу<sup>1</sup>.

Для управления и контроля дебиторской задолженностью необходимо дать ее оценку.

Определение величины сомнительной дебиторской задолженности в ее общем объеме позволяет подойти к решению проблемы оценки дебиторской задолженности.

Определение денежного эквивалента, который ожидается в результате ее погашения – это и есть цель оценки дебиторской задолженности. При оценке должны быть учтены все факторы, касающиеся самого обязательства: сроки и условия расчетов, период просрочки долга, финансовое состояние должника и др. Итак, объем дебиторской задолженности за период может быть охарактеризован данными баланса. При проведении анализа дебиторской задолженности существенное значение имеет использование показателей, которые характеризуют ее величину и структуру, сроки погашения, а также долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов.

Таким образом, сущность дебиторской задолженности определяется её экономической ролью, необходимостью нормального функционирования экономического субъекта. Разработка совершенного механизма учета дебиторской задолженности экономического субъекта, применение его на практике является актуальной реальной проблемой в настоящее время.

Важно понимать, что в Российской Федерации, как и во многих других странах, рост дебиторской задолженности является одним из факторов возникновения экономического кризиса и как следствие угрозой экономической безопасности как хозяйствующего субъекта, так и страны в целом.

© Воробьев И.И., 2016

---

<sup>1</sup> См.: Толкачева О.П. Дебиторская задолженность: сущность, нормативно-правовое регулирование, анализ//Вестник Санкт-Петербургской юридической академии. 2015. Т. 29. № 4. С. 78-80

## **Продовольственная безопасность России: проблемы и пути обеспечения**

Одним из основных направлений обеспечения национальной безопасности страны, требующих к себе особого внимания, является повышение качества жизни населения страны за счет обеспечения продовольственной безопасности<sup>1</sup>.

Продовольственная безопасность – это ситуация, при которой всем гражданам в каждый момент времени обеспечивается физический, социальный и экономический доступ к достаточной, безопасной и питательной пище для удовлетворения своих диетических потребностей и пищевых предпочтений для активного и здорового образа жизни.

Продовольственная безопасность уже давно рассматривается как вопрос сбалансирования спроса и предложения. В прошлом политика была ограничена увеличением сельскохозяйственного производства и замедлением роста населения, однако на сегодня данная точка зрения в корне изменилась.

В условиях экономического кризиса политика обеспечения продовольственной безопасности Российской Федерации сводится, главным образом, к устойчивому развитию производства российского продовольствия и сырья в достаточном для обеспечения продовольственного суверенитета страны объеме, а также к планированию и формированию стратегических запасов пищевых продуктов. Своевременное прогнозирование, выявление и предотвращение угроз обеспечения продовольственной безопасности с последующей минимизацией их негативных последствий с помощью постоянной готовности системы обеспечения граждан безопасными пищевыми продуктами и ее эффективного функционирования является одним из наиболее важных направлений деятельности в области продовольственной безопасности России<sup>2</sup>.

---

\* студент института «Торгово-экономический университет» Санкт-Петербургского политехнического университета им. Петра Великого

<sup>1</sup> Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»

<sup>2</sup> Указ Президента РФ от 30.01.2010 N 120 «Об утверждении Доктрины продовольственной»

Более 800 миллионов человек во всем мире не имеют адекватного доступа к безопасной и питательной пище. Перед миром стоит риск возникновения кризиса в сфере продовольственной безопасности. Так, ожидается, что численность мирового населения в середине 21-го века достигнет более 9 миллиардов человек. Спрос на продукты питания вырастет на 40% к 2030 году и на 70% к 2050 году. Задача обеспечения продовольственной безопасности состоит в том, чтобы удовлетворить этот спрос экологическими, социально и экономически устойчивыми способами.

Анализируя проблемы национальной безопасности России, следует обратить внимание на следующие общемировые проблемы и тенденции, которые могут оказать влияние в частности и на Россию:

- продовольственная бедность может привести к потреблению пищи, богатой дешевыми, высоко рафинированными углеводами, что может привести к увеличению веса, а также влечет за собой последствия в виде диабета II типа;
- ожирение будет продолжать расти в развитых странах. По мере увеличения ВВП страны общее потребление калорий населением возрастает, а также растет склонность к потреблению мяса<sup>1</sup>;
- по оценкам Всемирного банка, потребность в производстве зерновых увеличится на 50% (с 2,1 до 3 миллиардов тонн), а также в производстве мяса на 85% (для достижения 470 миллионов тонн) в период между 2000 и 2030 годами для удовлетворения спроса<sup>2</sup>;
- в развивающихся странах при увеличении объемов производства для удовлетворения спроса необходимо на 80% исходить из повышения урожайности и интенсивности земледелия и только на 20% от расширения пахотных земель;
- почти три четверти мировых запасов воды используется для орошения и сельского хозяйства. ООН прогнозирует, что ирригационные требования увеличатся на 50-100% к 2025 году<sup>3</sup>.

Анализ мировых проблем и тенденций продовольственной сферы позволяет сделать вывод о влиянии вышеуказанных факторов не только на состояние глобального продовольственного обеспечения населения в целом, но и на ситуацию, сложившуюся на отечественном рынке продовольственных товаров и услуг.

---

<sup>1</sup> BBSRC. Future directions in research relating to food security. May, 2009.

<sup>2</sup> World Food Programme. En., 2009.

<sup>3</sup> How to Feed the World in 2050. Food and Agriculture Organization of the United Nations. 2009. С.2.

Так, к концу 2015 года Министерством сельского хозяйства РФ был опубликован проект с изменением основных показателей доктрины продовольственной безопасности, по которым России необходимо производить до 90% отечественного мяса, чтобы на рынок поступало не более 10% импортной мясной продукции. Ранее пороговые значения удельного веса отечественного продовольствия были ниже, и не только по мясу, но и по другим видам продукции<sup>1</sup>.

Ко всему прочему существует ряд обстоятельств, которые оказывают негативное влияние на состояние продовольственной безопасности России. К таковым относятся: падение курса рубля, негативно сказавшееся, как на ценах импортируемой продукции, так и на внешнеторговой деятельности в целом; обострившееся политическое и экономическое противостояние России и Запада, украинский кризис, повлекший за собой введение разного рода санкций против России, и как следствие необходимость импортозамещения, в первую очередь по основным видам продукции.

Однако невозможно полностью восполнить нехватку продовольствия, попавшую под антироссийские санкции, за счет повышения его внутреннего производства. По самым позитивным экспертным оценкам рост внутреннего производства позволит возместить до 15% санкционируемых продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья при единовременном росте их цен, поскольку около половины объема импортируемого продовольствия приходилось на страны Европейского союза, затраты на логистику которых при поставке в Россию были относительно низки.

Созданная за годы плановой экономики материально-техническая база сельского хозяйства стремительно разрушается. Объемы производства промышленной продукции сельскохозяйственного назначения, в особенности орудий и средств труда, упали намного ниже предельно допустимого уровня, обеспечивающего замену изношенного и выбывающего оборудования и сохраняющего приемлемый уровень производства сельскохозяйственной продукции<sup>2</sup>.

Совокупность данных обстоятельств внесла существенные изменения в аграрную сферу. Результатов деятельности в данной обла-

---

<sup>1</sup> Бараненко С. П., Бусыгин К. Д. Обеспечение продовольственной безопасности на основе развития планирования и прогнозирования их деятельности. М., 2014. С.149.

<sup>2</sup> Богомолов В.А. и др. Экономическая безопасность : Учеб. Пособие / под ред. В.А. Богомолова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА., 2009. С.106.

сти, достигнутых за последние годы, оказалось недостаточно для того, чтобы Россия смогла достойно противостоять внешним вызовам.

Сегодня кажется очевидным, что результаты санкций, годы недофинансирования, отсутствие европейского импорта и уничтожение продуктов, попавших под санкции, повлияли и на стоимость продовольствия, и на отсутствие его широкого выбора. В некоторых сельскохозяйственных секторах, таких как аквакультура, потребители остаются уязвимыми к нехватке продовольствия и росту цен. Несмотря на заверения правительства, отечественный рынок продуктов питания находится все еще в дисбалансе. Сельскохозяйственная реформа в стране должна иметь государственную поддержку в области развития семеноводства, плодоовощехранилищ, переработки, так как аграрная отрасль и потребитель в настоящее время сильно пострадали от санкций и из-за отсутствия инвестиций.

Таким образом, исходя из обстоятельств, которые легли в основу падения уровня продовольственной безопасности, в поисках решения можно прийти к следующим рекомендациям:

- в первую очередь необходимо технологическое вмешательство, технические и организационные инновации, с помощью которых сельское хозяйство адаптируется к нынешним условиям и даст положительный прирост своих показателей;
- следует модернизировать системы земледелия, устаревшие технологии, орудия и средства труда;
- необходимо повысить конкурентоспособность отечественной сельскохозяйственной продукции фермеров и других субъектов агропродовольственного сектора за счет повышения качества продукции, снижения затрат на ее производство и т.п.;
- увеличить сельскохозяйственное производство за счет генетического улучшения сельскохозяйственной продукции, борьбы с вредителями и болезнями более щадящими видами пестицидов, минимизации потерь урожая и т.п.

Обеспечить продовольственную безопасность можно за счет:

- программы «Школьный обед», которая решает проблему продовольственной неполноценности и недоедания в малообеспеченных, многодетных семьях в Российской Федерации;
- стимулирования здорового образа жизни, поощрение здорового питания;

- снижения недостаточности микронутриентов в питании путем обогащения основных продуктов питания, таких как мука, хлеб, молоко витаминами и минералами;
- стимулирование физической активности, что способствует снижению высокой распространенности избыточного веса и ожирения и других факторов риска сердечно-сосудистых заболеваний<sup>1</sup>.

Для повышения эффективности деятельности аграрной сферы существует ряд технологий, с помощью использования которых можно достичь более качественных результатов.

К примерам таких технологий можно отнести 3D-печать пользовательских химикатов, которая обеспечивает производство химических веществ (например, гербицидов, пестицидов и ветеринарных лекарственных средств) на ферме по мере возникновения в них необходимости. Эта технология, по существу, превращает 3D-принтер в миниатюрный химический завод по производству;

использование зеленого аммиака - генерирование аммиака через электрохимические реакции вместо процесса Габера-Боша (азотфиксации), с использованием возобновляемых источников энергии, может позволить удобрениям производиться безуглеродным способом;

дозорные растения - эти растения могут обеспечить раннее предупреждение о новых вредителях и болезнях, недостатке питательных веществ или изменениях в почвенных условиях путем изменения цвета листьев или иным индикатором;

редактирование генома - новая технология под названием CRISPR (Clustered Regularly Interspaced Short Palindromic Repeats) теперь позволяет ученым редактировать геномы с беспрецедентной точностью, эффективным и гибким способом. Эта технология уже используется, чтобы вывести устойчивость к болезням пшеницы, риса и помидоров, производить устойчивых к болезням свиней и коз и обогатить сладкие апельсины витаминами<sup>2</sup>.

Таким образом, для обеспечения продовольственной безопасности необходимо использовать все инструменты из набора возможных, привлекать внимание общественности и потенциальных инвесторов, а также обеспечить благоприятные условия для развития новых технологий и внедрения инноваций.

© *Вторая В.О.*, 2016

<sup>1</sup> См.: David Sedik, Sergey Sotnikov, Doris Wiesmann. Future directions in research relating to food security. Food and agriculture organization of the united nations. Rome, 2003. С.99.

<sup>2</sup> См.: Riaz Bhunnoo. Game-changing technologies in agriculture. Feb, 2016.

## **Энергетическая безопасность как аспект национальной безопасности России**

Одним из главных направлений обеспечения национальной безопасности в области экономики на долгосрочную перспективу является повышение уровня энергетической безопасности. Актуальность этого вопроса обуславливается как большим значением ТЭК в экономике страны, так и возросшим числом внутренних и внешних негативных влияний. Россия, завершив переход к рыночной модели экономики, вошла в мировое распределение труда с явной зависимостью от обстановки, складывающейся на сырьевых рынках.

Трудное положение отечественной промышленности в энергетике после распада СССР зачастую не давало возможности конкурировать с западными производителями. Рассматривая сегодняшнее положение добывающей отрасли, можно говорить о высокой зависимости от иностранных технологий, которая сказалась в санкциях 2014 года<sup>1</sup>. Принятые в отношении России санкции не имеют катастрофического значения для ТЭК РФ, но при дальнейшем ухудшении геополитической обстановки импортозамещение будет приобретать все более приоритетное направление в государственной политике по обеспечению национальной безопасности.

Трудно переоценить роль топливно-энергетического комплекса России, обеспечивающего жизнедеятельность населения страны, деятельность её производительных сил, формирование существенной части бюджетных доходов и валютных поступлений. А именно, динамика изменения доли валовой добавленной стоимости, созданной в отраслях ТЭК за период 2011-2015 годов, не упала ниже 25,7% (см. таблицу 1).

---

\* студент института «Торгово-экономический университет» Санкт-Петербургского Политехнического университета Петра Великого

<sup>1</sup> См.: Грушевенко, Д. А. Эффективное импортозамещение / Д. А. Грушевенко, Е. О. Козина, В. А. Кулагин // Энергетическая политика - 2015. - №1. – С. 49-57.

Таблица 1

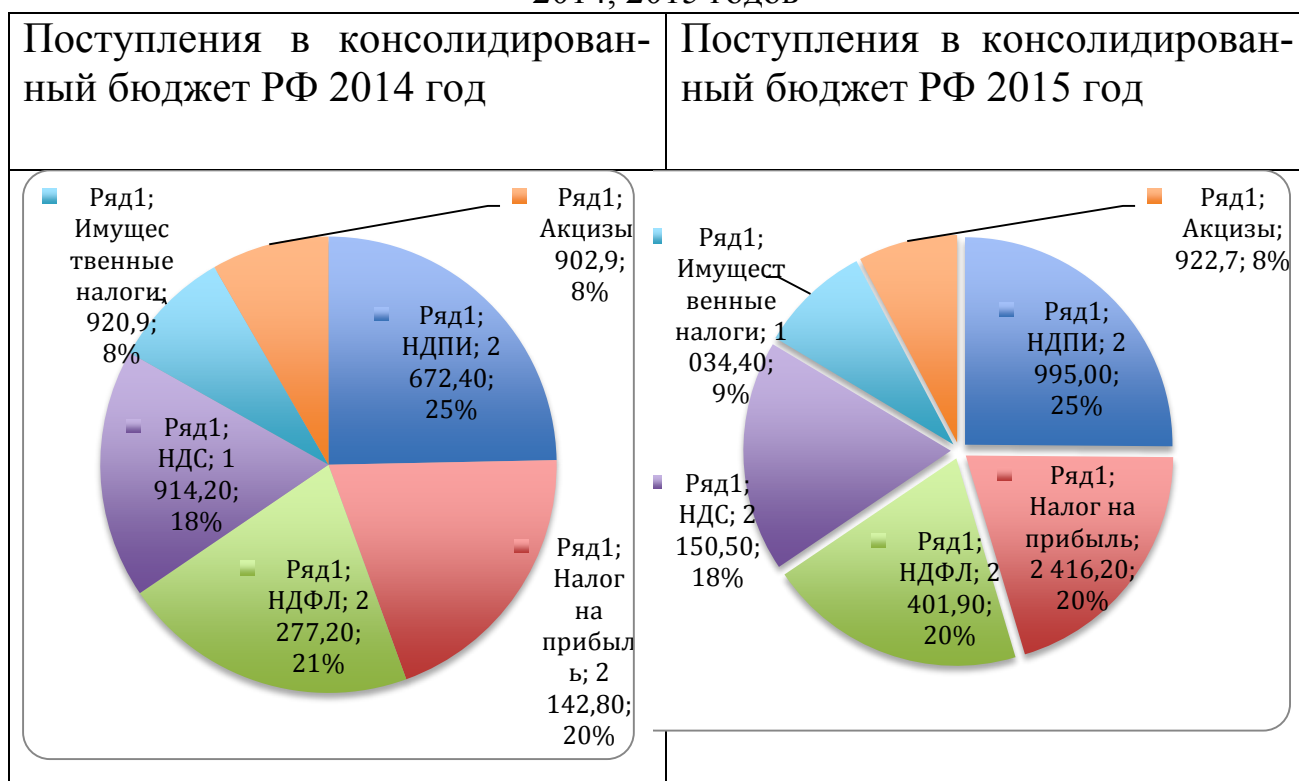
Динамика изменения доли валовой добавленной стоимости, созданной в отраслях ТЭК, в общей валовой добавленной стоимости за период 2011-2015 годов

Год	2011	2012	2013	2014	2015
Валовая добавленная стоимость ТЭК в млрд. руб.	13481,9	15052,0	15995,4	17372,8	19323,5
Доля ТЭК	26,18%	26,06%	25,89%	25,70%	26,70%

Налог на добычу полезных ископаемых занял первое место в 2014, 2015 годах в поступлениях по видам налогов в консолидированный бюджет РФ, показав темп роста в 112,1% (см. таблицу 2).

Таблица 2

Поступления по видам налогов в консолидированный бюджет РФ 2014, 2015 годов



Следует учесть и то, что по потенциалу ресурсов ТЭК России является одним из мировых лидеров. По оценкам института энергетической стратегии, который был основан в 1998 г. для разработки и мониторинга Энергетической стратегии России, в недрах России находится около 6% известных запасов нефти в мире, 18% — угля,

24% — природного газа<sup>1</sup>. Наряду с этим, ТЭК выступает крупнейшим потребителем продукции множества секторов экономики и может сыграть одну из основных ролей в её технологическом развитии и модернизации.

В соответствии с указом Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 года N 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации», разрабатываемые нормативно-правовые акты в области энергетической безопасности должны предусматривать следующее: усиление эффективности управления ТЭК на федеральном и региональных уровнях, отсутствие перебоев и обеспечение гарантированности поставок энергоресурсов потребителям всех уровней, сохранение суверенитета в области технологий страны на рынке энергетических ресурсов всего мира, введение мер по внедрению и использованию перспективных энергосберегающих и энергоэффективных технологий, рост степени переработки энергетических ресурсов, препятствие дискриминации отечественных поставщиков энергоносителей на иностранных рынках и российских добывающих корпораций при новых освоениях месторождений углеводородов за пределами РФ, меры по противодействию попыткам ряда государств вмешиваться и регулировать рынки энергоресурсов исходя из политической, а не экономической целесообразности, осуществление разработки перспективных технологий энергосбережения и международный обмен ими<sup>2</sup>.

Энергетическая стратегия до 2035 года предполагает существование следующих угроз.

1. Внутренние:

1.1. износ инфраструктуры и основных производственных фондов;

1.2. отставание ТЭК России в плане технологий от уровня развитых стран;

1.3. отсутствие баланса в структуре инвестиций по отраслям ТЭК, направлениям и регионам;

1.4. рост цен на энергоносители для конечных потребителей;

---

<sup>1</sup> См.: Бушуев, В. В. О доктрине энергетической безопасности России / В. В. Бушуев, Н. И. Воропай, С. М. Сендеров, В. В. Саенко // Экономика региона. – 2012. - № 2. – С. 40-50.

<sup>2</sup> См.: О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 года N 683// Российская газета. – 2015. - № 6868.

1.5. необходимость повсеместного развития технологического энергосбережения и глубокой переработки первичных ТЭР.

2. Внешние:

2.1. отрицательные или низкие темпы роста спроса на традиционных рынках экспорта для российских углеводородов, в первую очередь в ЕС;

2.2. усиление конкуренции на основных мировых энергетических рынках;

2.3. переход от ресурсной глобализации к региональному энергетическому самообеспечению;

2.4. неустойчивость мировых энергетических рынков и волатильность мировых цен на энергоресурсы.

Внешние и внутренние вызовы, изменения экономических параметров и потенциала основных фондов отраслей ТЭК устанавливают необходимость изменения модели его развития – в первую очередь таких, которые смогут обеспечить развитие, характеризующееся инновационностью и ускоренностью. Целью энергетической стратегии, направленной на обеспечение энергетической безопасности, представляется переход сектора энергетики через структурные изменения на более высокий, качественно новый уровень, существенно способствующий постоянному социально-экономическому развитию России. Выполнение поставленной цели требует решения трех стратегических задач совершенствования ТЭК РФ:

1. Выполнение планов по достаточному уровню объема, номенклатуры, качеству продукции энергетического сектора;

2. учет географических особенностей и регионального развития субъектов РФ в трансформации ТЭК (стимулирование регионов Восточной Сибири и Дальнего Востока);

3. достижение независимости от иностранных технологий и технического оснащения, развитие отечественного рынка высокотехнологичной продукции, ускоренные темпы импортозамещения.

Для осуществления цели и задач следует придерживаться плана осуществления государственной политики в области энергетики, разделенного на четыре этапа:

1. Первый этап (приблизительно до 2020 года). Основная задача - минимизировать последствия кризиса, и вызванное ими

замедление темпов развития ТЭК. Основными действиями будут уже принятые и реализованные на начальном уровне государственные программы.

2. Второй этап (2021- 2025 года). Ориентирован на построение структуры новой экономики, приоритетное развитие глубокой переработки, объемное инновационное обновление топливно-энергетического комплекса на основе продукции национальных производителей.

3. Третий этап (2026 – 2035 года). Включает в себя мероприятия и новые государственные программы по достижению российской энергетики уровня эффективности развитых стран, перестройки энергетики на новое поколение на основе повсеместного улучшения интеллектуальных энергетических систем.

4. Четвертый этап (2036 – 2050 года). Предусматривает инновационное развитие энергетики с переходом к принципиально иным технологическим возможностям высокоэффективного использования традиционных энергоресурсов и неуглеводородных источников энергии<sup>1</sup>.

Полное и точное исполнение положений Энергетической стратегии до 2035 года и Доктрины энергетической безопасности России позволит установить высокий уровень защищенности энергетической безопасности, как важнейшего аспекта национальной безопасности, от внутренних и внешних угроз путем их предотвращения или максимально быстрого устранения их последствий, создать предпосылки для стабильного развития ТЭК, и, в конечном итоге, улучшить благосостояние населения. Целесообразно развитие работ по формированию системы, позволяющей оперативно проводить мониторинг, прогнозирование и анализ безопасности в области энергетики РФ в целом и субъектов РФ в отдельности. Достоверная и своевременная информация о состоянии ТЭК позволит принимать верные управленческие решения и производить корректировку уже действующих государственных программ, будет способствовать достижению крупнейшими национальными компаниями поставленных задач.

© Второй О.А., 2016

---

<sup>1</sup> Бушуев, В. В. Проект энергетической стратегии России до 2035 года. М., 2014.

## **Актуальные вопросы охраны банковской тайны для экономической безопасности Российской Федерации**

В настоящее время в Российской Федерации сложилась неблагоприятная ситуация в экономике, связанная с внедрением рыночных отношений и полной перестройки народного хозяйства, что отразилось на формировании финансово-кредитной системы страны. При этом банковская система занимает особую роль в переходе к экономике рыночного типа, и является основой в осуществлении хозяйственных операций при перераспределении денежного капитала.

В настоящее время отечественные банки существенно расширили сеть услуг в финансово-кредитной сфере, привлекая денежные средства и предоставляя кредиты на коммерческой основе, что оказало заметное влияние на экономику нашей страны.

С появлением большого количества банковских учреждений в Российской Федерации (на 01.11.2015 год функционирует 704 банка)<sup>1</sup>, появилось и такое понятие как банковская тайна.

В пункте 1 статье 23 Конституции РФ закреплено право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту своей чести и доброго имени, так же пункте 1 Конституции РФ, говорится о том, что сбор, хранение, использование и распространение информации о частной жизни лица без его согласия не допускаются<sup>2</sup>.

Данные положения были также ранее закреплены в статье 8 Европейской конвенции о защите прав человека, а именно о том, что каждый имеет право на уважение его личной и семейной жизни, его жилища и его корреспонденции<sup>3</sup>.

Страсбургский суд по правам человека в своих решениях исходит из широкого толкования "права на уважение личной и семейной жизни", включая в это понятие сведения о частной жизни, в том числе о материальном положении лица.

---

\* курсант факультета подготовки следственных работников Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель: Гордеева Е.А. старший преподаватель кафедры предварительного расследования Санкт-Петербургского университета МВД России

<sup>1</sup> <http://www.banks.is>

<sup>2</sup> <http://www.consultant.ru>

<sup>3</sup> <http://base.garant.ru>

В статье 857 Гражданского кодекса РФ закреплены общие положения о банковской тайне, а именно о том, что банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков<sup>1</sup>.

Наиболее подробно о банковской тайне говорится в статье 26 Федерального закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 № 395-1. А именно кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Так же статья разделяет запросы сведений составляющих банковскую тайну по субъектам - клиентам банка, а конкретно на:

- справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- справки по счетам и вкладам физических лиц;
- справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц;
- справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации;
- справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев.

---

<sup>1</sup> <http://www.consultant.ru>

Следует отменить, что в статье раскрываются запреты и ограничения о неразглашении банковской тайны руководителями (должностными лицами) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высших должностные лица субъектов Российской Федерации (руководителями высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), организациями, осуществляющими функции по обязательному страхованию вкладов; аудиторскими организациями; уполномоченными органами, осуществляющими функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; Банком России; операторами платежных систем; органами валютного контроля и агентами валютного контроля; операционными центрами; таможенными органами Российской Федерации<sup>1</sup>.

Нельзя оставить незамеченным, что в законодательстве нет точного определения понятия «банковская тайна». Чтобы сформулировать это понятие рассмотрим понятие «тайна» и закрепленные в законодательстве понятия других видов тайн.

Тайна - определенная информация о действиях (состоянии и иных обстоятельствах) определенного лица (гражданина, организации, государства), не подлежащая разглашению<sup>2</sup>.

Из пункта 1 статьи 3 ФЗ от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» следует, что коммерческая тайна - конфиденциальность информации, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду<sup>3</sup>.

В соответствии со статьей 2 ФЗ от 21 июля 1993 г. № 5485-1 «О государственной тайне» государственная тайна - защищаемые государством сведения в области его военной, внешнеполитической, экономической, разведывательной, контрразведывательной и оперативно-розыскной деятельности, распространение которых может нанести ущерб безопасности Российской Федерации.<sup>4</sup>

Из понятия «тайна» можно выделить, что тайна:

---

<sup>1</sup> <http://www.consultant.ru>

<sup>2</sup> Красавчикова Л. О. Личная жизнь под охраной закона. М., 1983. С. 119.

<sup>3</sup> <http://base.garant.ru>

<sup>4</sup> <http://base.garant.ru>

- это информация о действиях лица,
- не подлежит разглашению.

По выше предоставленным примерам и на основании статьи 857 Гражданского кодекса РФ и статьи 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 можно определить, что банковская тайна – защищаемые государством сведения содержащие информацию о клиенте, банковском счете, банковском вкладе, операциях по счету, не подлежащая распространению, кроме случаев, установленных федеральными законами, с целью сохранения имущества и личных данных субъектов банковской деятельности.

Именно на банковскую тайну чаще всего осуществляются противоправные посягательства. Число таких посягательств в настоящее время остается достаточно высоким и имеет тенденцию к росту.

Самым распространенным преступлением, связанным с нарушением права граждан на банковскую тайну является неправомерное использование кредитных карт, которые выдаются банками с привязкой к одному или нескольким расчётным счетам в банке и используемая для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных.

В настоящее время данное преступление квалифицируется по статье 159.3 Уголовного Кодекса Российской Федерации – мошенничество с использованием платежных карт, введенной в действие федеральным законом от 29.11.2012 № 207-ФЗ.

Наиболее распространенные способы совершения преступлений, связанные с неправомерным использованием кредитных карт:

1. Подделка подлинных кредитных карт утраченных владельцами (в результате утери либо неправомерного завладения злоумышленниками).
2. Хищение с использованием поддельных карточек.
3. Хищение с использованием подлинных карточек, заведенных злоумышленниками.

Таким образом, охрана банковской тайны является одним из основополагающих элементов экономической безопасности в Российской Федерации. Принятие мер для усиления защиты банковской тайны способно уменьшить количество преступлений в банковской сфере.

© *Волуца Н.В.*, 2016

## **Влияние антироссийских санкций на отечественную и зарубежную экономику**

Санкции против России были введены в 2014 году в отношении ряда российских компаний, финансовых организаций и высокооплачиваемых чиновников в связи с присоединением Крыма и России, и вооруженном конфликте на Донбассе. США поддержали Евросоюз и другие западные страны. Представители Запада посчитали, что в скором времени Россия пойдет на уступки в украинском кризисе. Но их надежды не оправдались: экономика России продолжала функционировать, магазины продолжали пополняться произведенными товарами.

Но в тоже время невозможно отрицать, что санкции против России воздействуют на отечественную экономику. ВВП РФ в 2015 году сократился на 3,7%. Так же произошел скачок инфляции на продовольствие и другие потребительские товары, увеличилась безработица, снизился прожиточный уровень населения. Но на экономику России повлияли не только санкции. Торможение экономики России началось до начала украинского кризиса и введения санкций. По данным Росстата, если в 2011 году индекс физического объема валового внутреннего продукта России увеличился на 4,3%, то в 2012 – на 3,4%, а в 2013 – всего на 1,3%.<sup>1</sup>

К основным причинам упадка экономики относят, такие как: накопление структурных дисбалансов и противоречий либеральной экономической модели.

В первой половине 2014 года до введения отдельных санкций и падения цен на нефть, произошло торможение темпов роста ВВП. Промышленное производство снизилось. Увеличился чистый отток капитала из России, упали инвестиции в основной капитал. Курс рубля упал в 2 раза (с 32,6 руб. за 1 долл. США по состоянию на 1 января 2014 года до 65 руб. в конце 2014 года). Инфляция на потребительском рынке достигла уровня 11%.<sup>2</sup>

---

\* курсант Ростовского юридического института МВД России

<sup>1</sup> Индекс физического объема валового внутреннего продукта России. Федеральная служба государственной статистики. [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/vvp/130116/tab3.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/vvp/130116/tab3.htm)

<sup>2</sup> Холодков В.М. О санкциях, их влиянии на Россию и нашей экономической политике // Гражданин Созидатель (21.04.2015).

Таким образом, санкции против России не ударили по ее экономике, а только усилили уже и так существующие проблемы ее нормального развития.

Наиболее тяжелыми оказались последствия от санкций для российского банковского сектора. Кредитные организации не могут привлекать средства на американском и европейском финансовых рынках. В черных списках оказались Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Внешэкономбанк, Россельхозбанк, а также Банк Москвы. Число заявок граждан на выдачу кредитов упало, а российским предприятиям, особенно малым и средним, все труднее стало получать банковский кредит.

Наибольшее влияние на экономику России оказал обвал мировых цен на нефть. Цены на нефть сорта ЮРАЛС во втором полугодии 2015 года упали со 108 до 54 долларов за баррель, а затем они снизились ниже отметки 30 долларов за баррель.

Последствиями падения цен на нефть стало: падение курса рубля, снижение экспорта и доходной части госбюджета, увеличение цен на потребительские товары, обесценение накоплений и снижение уровня жизни большинства граждан, рост банкротств и безработицы.

Однако, следует указать на негативные последствия, не только для жителей нашей страны, но и для населения граждан стран, введших санкции.

Европейское сообщество также озабочено экономическими санкциями. Многие жители Венгрии, Франции, Италии ощутили минусы наложенных экономических санкций. Непримируемыми сторонниками продолжения санкций остаются: канцлер Германии Ангела Меркель, премьер-министр Великобритании Джеймс Кэмерон и лидеры прибалтийских стран.

Эмбарго России приносит ущерб европейской экономике. Европа также нуждается в российском рынке, как и Россия в европейском. Россия легко может обойтись без внесённых в список импортных продуктов питания и обеспечит себя сама с помощью национального сельского хозяйства. Последствия очередного круга антироссийских экономических санкций, а также последовавший со стороны РФ «продуктовый» ответ показали, что европейская экономика вряд ли выиграет от давления на Россию. По прогнозам экспертов, ВВП стран ЕС начнёт снижаться. Но главное, европейские страны нуждаются в российском газе и нефти. Страны используют нефть и обслуживаются на газе. Санкции помешают экономике участниц G7. Пострадает

туристический бизнес таких стран как Турция, Греция и бизнес других стран, получающих прибыль от турбизнеса.

Оценки общего ущерба для Европы от собственных санкций и ответного российского эмбарго уже приближаются к 100 миллиардам евро.

Сама логика санкций требует, чтобы они негативно сказывались на тех, против кого направлены, а не на тех, кто их вводит. От российских санкций уже пострадали больше половины финских компаний. По данным крупнейших европейских авиаперевозчиков - Lufthansa, Air France-KLM и Finnair - фатальным для них может оказаться закрытие воздушного пространства над Сибирью. Наконец, западный автомобильный рынок уж точно не будет приветствовать возможный запрет импорта в Россию машин из ЕС и США.

По мнению многих политиков, очередной пакет санкций со стороны ЕС так и не будет реализован. И не только потому, что европейским фермерам некуда будет девать фрукты и овощи. Основная причина заключается в растущем понимании очевидного факта: большинство европейских экономических проблем рождаются внутри Евросоюза и не могут быть решены путем политических санкций.

Пока санкции носят постоянный характер необходимо как можно скорее выработать долгосрочную программу структурных реформ, четко обозначив ее приоритеты, цели, источники финансирования, временные этапы, и предусмотрев активную роль государства. Примерами развития стран Восточной и Юго-Восточной Азии, в т.ч. Китая и Южной Кореи. В частности, впечатляющих успехов добилась Южная Корея, которая сохранила сильный государственный сектор в экономике и даже практиковала пятилетние планы экономического развития, игнорируя все обвинения в отходе от рыночных принципов. Сеул неоднократно отвергал «рекомендации» МВФ и выработал собственную экономическую политику, которая соответствовала национальным условиям и историческим традициям. В результате создано современное судостроение, автомобилестроение и другие высокотехнологичные отрасли индустрии, превратившие РК из отсталой аграрной страны в современную промышленную державу. За 25 лет ВВП РК вырос в 3 раза, и по его объему (1,3 трлн. долларов) небогатая природными ресурсами страна вышла на 14-е место в мире.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Холодков В.М. О санкциях, их влиянии на Россию и нашей экономической политике // Гражданин Созидатель (21.04.2015).

Даже уже можно отметить позитивные моменты для России. Министр экономического развития России Алексей Улюкаев отметил, что во II квартале 2016 г. может начаться рост промышленного производства, а также рост ВВП страны. «Весьма вероятны ожидания, что II квартал 2016 г. будет положительным по промышленному производству и ВВП», - заявил Улюкаев в Государственной думе России. Он отметил, что девальвация крайне незначительна, инфляция уменьшается, «и сегодня мы вышли на уровень меньше 8% инфляции к соответствующему периоду прошлого года».<sup>1</sup>

Согласно прогнозу Минфина, до 2030 года экономика России будет расти на 1-1,3 процента в год. В целом за 15 лет ВВП вырастет на 13 процентов — для сравнения, настолько же он увеличился в 2011-2013 годах.

Следует выделить структурный кризис как главную причину негативных явлений в экономике России и, то, что это резко повысило ее слабость перед западными санкциями. Следовательно, главным направлением экономической политики должны стать структурные реформы, и прежде всего, снизить зависимость от экспорта энергоносителей, от западных кредитов и технологий.

© Горбаченко С.Ю., 2016

**В.И. Двоеглазова\***

### **Мошенничество со средствами внебюджетных фондов**

Государственные внебюджетные фонды являются частью финансовой системы Российской Федерации. Государственные внебюджетные фонды представляют собой фонды денежных средств, которые образуются самостоятельно от федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначены для финансирования некоторых общественных потребностей. К внебюджетным фондам относятся:

- Пенсионный фонд РФ;

---

<sup>1</sup>Улюкаев ожидает во II квартале положительной динамики по ВВП // «РИА Новости» 16.03.2016 <http://ria.ru/economy/20160316/1390728033.html>

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России

- Фонд социального страхования РФ;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ.

Статья 146 Бюджетного кодекса РФ определяет доходы, поступающие в бюджеты государственных внебюджетных фондов<sup>1</sup>.

Самым большим из государственных внебюджетных фондов является Пенсионный фонд, на долю которого приходится 75% средств внебюджетных фондов. Весь бюджет Пенсионного фонда составляет примерно 1/3 федерального бюджета РФ. Вторым по объему аккумулируемых средств является фонд социального страхования РФ.

По данным, опубликованным на сайте Росстата, можно проанализировать динамику зачисления денежных средств во внебюджетные фонды за период с 2012-2014 гг.<sup>2</sup>

Таблица 1

Динамика зачисления денежных средств во внебюджетные фонды 2012-2014 гг. (тыс. руб.)

	2012г	2013г	2014г
Пенсионный фонд РФ	5890364	6388390	6159065
Фонд социального страхования РФ	966542	1101352	1250545
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ	630784	603499	569825

Из таблицы 1 можно сделать следующие выводы: в период 2012-2013гг. зачисления в ПФ РФ увеличились, а в 2013-2014гг. уменьшились на 229325 тыс. руб. Зачисления в ФСС РФ в период с 2012-2014гг. увеличивались почти на 10%, а зачисления в ФФОМС с 2012-2014гг. уменьшились на 60959 тыс. руб.

Выплатами из государственных внебюджетных фондов пользуются как физические, так и юридические лица, поэтому нередко данные средства попадают в руки мошенников. Согласно статье 159 УК РФ, мошенничеством признается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупо-

<sup>1</sup> «Бюджетный Кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145 – ФЗ (ред. от 15.02.2016, с изм. от 8.03.2015) // Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823

<sup>2</sup> Сайт Федеральной службы государственной статистики: <http://www.gks.ru> / Дата обращения – 13.03.2016г.

требления доверием<sup>1</sup>. Ответственность за данный вид преступления предусмотрена ст. 159.2 УК РФ «Мошенничество при получении выплат».

Объективной стороной преступления является хищение денежных средств или иного имущества при получении пособий, компенсаций, субсидий и иных социальных выплат, которые установлены законами и иными нормативными правовыми актами, путем представления заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, а равно путем умолчания о фактах, влекущих прекращение указанных выплат. Помимо мошенничества возможно нецелевое расходование средств государственных внебюджетных фондов, то есть расходование средств государственных внебюджетных фондов должностным лицом на цели, не соответствующие условиям, определенным законодательством Российской Федерации, регулирующим их деятельность, и бюджетам указанных фондов, что предусмотрено ст. 285.2 УК РФ «Нецелевое расходование средств государственных внебюджетных фондов».

Кроме уголовной ответственности предусмотрена административная ответственность, а именно ст. 15.14 «Нецелевое использование бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов» КоАП РФ<sup>2</sup>. Статья 289 БК РФ предусматривает несколько видов ответственности, которые применяются к нарушителям.

В последнее время в СМИ всё чаще стали освещать преступления, которые связаны со средствами внебюджетных фондов, о чем раньше очень редко говорилось. Так, например, в Санкт-Петербурге зафиксировано мошенничество со средствами ФСС РФ. Для совершения данного преступления злоумышленники оформляли по фальшивым документам беременных женщин в фирмы-однодневки. Данные фирмы представляли документы в ФСС РФ, который перечислял на счета этих фирм пособия беременным женщинам, получающим лишь часть денег, остальное похищалось мошенниками. По данным МВД России ущерб составил около 19 млн. 722 тыс. рублей.

Наиболее распространенным мошенничеством является мошенничество с материнским капиталом. Материнский капитал представ-

---

<sup>1</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, № 25, ст. 2954

<sup>2</sup> Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30.12.2001 № 195-ФЗ (в ред. от 09.03.2016) // Собрание законодательства РФ, 07.01.2002, №1 (ч. 1), ст. 1; Российская газета, № 144, 03.07.2015

ляет собой государственную поддержку российских семей, которые воспитывают детей. Такая поддержка оказывается семьям, в которых родился (был усыновлен) второй ребенок. Размер материнского (семейного) капитала составляет 453 026 рублей.

Существует несколько способов мошенничества с материнским капиталом:

- обналичивание средств;
- получение лицами, не имеющими на него прав;
- ипотека;
- аферы должностных лиц и др.

В Новгородской области предотвращены случаи нецелевого использования средств материнского капитала. В Новгородской области действует соглашение о взаимодействии в целях пресечения мошеннических действий с материнским капиталом между Отделением ПФ РФ по Новгородской области и Прокуратурой Новгородской области. За все время существования закона о материнском (семейном) капитале Отделением предотвращены 54 случая нецелевого расходования средств материнского (семейного) капитала на общую сумму 22 млн. рублей. Данное преступление было выявлено в ходе многочисленных проверок.

В судебной практике встречалось множество случаев мошенничества с материнским капиталом. Так, например, в городе Буйнакск 15.08.12 г. было вынесено решение по делу М. М. Омаргаджиевой<sup>1</sup>. Данная гражданка при помощи неустановленного лица подделывала документы, которые подтверждали рождение ребенка, и на этом основании она получала сертификат на материнский капитал.

Мошенничество с материнским капиталом встречается и среди государственных органов. В 2015 г. в одном из регионов органы Следственного комитета выявили схему мошенничества с материнским капиталом. Квинтэссенция заключается в том, что роддом выписывал фиктивные свидетельства о рождении детей. Детей регистрировали в ЗАГСе и паспортных столах, а в последующем на основании этих документов получали средства материнского капитала.

Поражает размах деятельности одной супружеской пары, которая создала более 600 фирм-однодневок<sup>2</sup>. В этих фирмах работали сотрудники, которым будто бы причитаются социальные выплаты,

---

<sup>1</sup> <http://moshennichestvo-s-materinskim-kapitalom> Дата обращения – 14.03.2016г.

<sup>2</sup> <http://www.topspb.tv> Дата обращения – 14.03.2016г.

например, такие как пособие по временной нетрудоспособности или уходу за ребенком. По подсчётам сотрудников ФСБ, из Фонда социального страхования украли больше 100 миллионов рублей.

Таким образом, можно сделать вывод, что с каждым годом количество преступлений с использованием средств внебюджетных фондов увеличивается, так как у злоумышленников появляется больше возможностей для завладения этими средствами, например, через информационные каналы. На наш взгляд во внебюджетных фондах должны создаваться службы безопасности, которые бы имели возможность проверять заявления на получения каких-либо сертификатов, пособий и выплат. Для того, чтобы не происходила «утечка» денежных средств из внебюджетных фондов необходимо пересмотреть уголовную и административную ответственность со стороны государства за совершенные преступления.

© Двоеглазова В.И., 2016

*А.И. Дементьева\**

### **Применение метода экспертных оценок для изучения влияния снижения уровня культуры населения на экономическую безопасность России**

В настоящее время общеизвестны основные опасности, которые угрожают экономике России и росту экономического потенциала страны. Это, прежде всего, инфляция, низкие доходы населения, быстрый рост цен, выезд трудоспособного населения за границу, существование убыточных предприятий, нуждающихся в модернизации, ряд внешнеполитических и внутривнутриполитических проблем, проблемы трудоустройства и т.д. Такое множество, всем понятных, достаточно естественных и лежащих на поверхности проблем, отодвигает на второй план проблемы культурной сферы. Проблемы, которые, на наш взгляд, нельзя не учитывать, так как степень влияния их

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель: Большакова Л.В. профессор кафедры математики и информатики Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат физико-математических наук, доцент

на экономическое состояние государства может оказаться, достаточно высокой. К таким проблемам культурной сферы можно отнести «зомбирование» людей через СМИ, отсутствие у населения собственной точки зрения, алкоголизация населения, отсутствие интересов в жизни, отсутствие уважения между людьми, взаимная агрессивность, кризис культуры, падение нравственности, «отупление» населения, подмена ценностей.

Однако, не стоит утверждать, что проблема кризиса культуры не затрагивается совсем. Это далеко не так. Сложность в том, что многие активисты и реформаторы лишь осуждают общественную деградацию и для того, чтобы привлечь наше внимание, они читают моральные проповеди, прежде всего, про наши обязанности, а реального анализа обстановки не производят. Поэтому актуальной, на наш взгляд, является задача исследования взаимосвязи уровня нашей жизни, то есть экономического потенциала страны, от культурного роста населения.

В данной работе мы путём применения метода экспертных оценок постараемся дать оценку степени взаимосвязи данных категорий для того, чтобы избалованный цифровыми характеристиками мозг современного человека воспринял данную информацию как руководство к действию и государство начало, наконец, принимать меры к борьбе с недугом, поразившим наше общество, а именно, культурной деградацией. По нашему мнению, данное исследование позволит выявить наиболее значимые для экономики проблемы культурной сферы, и, возможно, определить основные направления для некоторой стабилизации экономического положения.

Согласно проведённому опросу, 59% населения страны считает, что снижение культурного уровня населения происходит по госзаказу<sup>1</sup>. Казалось бы, зачем государству поддерживать и стараться опустить и без того низкий интеллектуальный и культурный уровень населения, ведь экономико-промышленный прогресс, а также уровень научного развития страны зависит от состояния умов граждан? Почему именно в ту эпоху, когда жители планеты имеют столько средств и возможностей для образования и творческого развития, наблюдается поток тупости в кино, информационной сети и на теле-

---

1 Большакова Л.В., Примакин А.И. Метод экспертных оценок в решении задач обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Вестник СПб ун-та МВД России № 1(53) 2012.

видении? Из-за возникающих противоречий, сложно поверить в действительно масштабное существование данной проблемы. Именно поэтому, мы исследуем взаимосвязь экономического прогресса и уровня культурного развития, применяя метод экспертных оценок, преимущества которого описаны в сборнике Л. В. Большаковой «Метод экспертных оценок в решении задач обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта»<sup>1</sup>.

При проведении исследования в роли экспертов будут выступать курсанты Санкт-Петербургского университета МВД России, курсанты Санкт-Петербургской полицейской академии и курсанты Санкт-Петербургского университета ГПС МЧС России.

Экспертам будет предложено пройти тестирование по конкретным вопросам, затрагивающим стороны их культурной жизни, научного просвещения, интеллектуальных способностей и развития, времяпровождения в свободное время и предпочтения в видах отдыха. Вопросы тестов распределены по определенным направлениям, которые лежат в основе снижения культурности и образованности и которые будут являться критериями при проведении исследования. Обозначим эти направления.

Первое направление связано со способностью мыслить. Стоит принять во внимание очевидный факт, что люди не любят думать. Это – труд, который расходует энергию, а напрягаться людям лень. Нервное напряжение в голове провоцирует усталость и дискомфортные ощущения. Потому чтению умных книг или полезного созидания предпочтительней просмотр телевизора или новостных лент в сети.

Итак, первое направление, это изучение у респондентов способности мыслить и делать самостоятельные выводы. Так как наличие шаблонов и стереотипов как информативной базы, облегчает мышление, то чем больше в голове трафаретов и общепринятых точек зрения, тем меньше простора для собственных мыслей. Особое место определяет мнение «авторитетов», которые выступают в СМИ: артисты, спортсмены, политики, телеведущие. Если слушать их на постоянной основе, то трудиться над составлением собственного мнения не придется.

Второе направление связано с выяснением, каким образом мыслит современный человек. Сейчас наметилась тенденция к тому, что обыватель должен мыслить оценочно. Но при этом оценки должны носить однозначный, категоричный характер: вот это добро, а это-

зло; это хорошо, а другое плохо; третьего не дано, никаких серых оттенков, никаких полутонов. Очевидно, что такой подход не даст адекватных действительности результатов при исследовании сложных процессов.

Ещё одно направление связано с изучением влияния на население телевизионных передач. Чем по сути занимается гражданин, расслабляясь после рабочего дня? Смотрит телевизор. Юмористические передачи, а также смешные картинки и видео, «высказывания» в Интернете занимают львиную долю досуга обывателей. Этот юмор не требует умственных усилий, часто он является либо плоским, либо достаточно циничным.

Кроме этого, существует еще один насаждаемый «тренд» - это ненависть и презрение к окружающим. Это стимулирует желание выделяться, приобретая больше престижных и статусных вещей. Чем больше индивиды презирают друг друга, тем больше они приобретают и покупают в магазинах, чтобы самоутвердиться. Отсюда вытекает ещё одно направление исследования: навязываемая политика потребления. Населению неявно внушается, что смысл его жизнедеятельности заключается в постоянном получении допинга удовольствия, причем именно через потребление, просмотр различных шоу и приобретения покупок.

И, наконец, явная проблема, с которой государство борется долгое время, но которая в настоящий момент обрела новые масштабы и захватила также молодые слои населения, как основной научный потенциал страны - алкоголизм. На наш взгляд, он является следствием отсутствия интересов в жизни и представляет собой один из основных критериев, ставящий под угрозу экономическое развитие страны.

Таким образом, по результатам опроса экспертов и дальнейшей математической обработки результатов в соответствии с методом экспертных оценок, мы определим степень зависимости экономического потенциала страны от культурного и интеллектуального уровня населения, что позволит дать объективную и точную оценку проблемы и, возможно, выработать действенные и эффективные мероприятия по борьбе с недугом, поразившим общество - культурной деградацией.

© Дементьева А.И., 2016

## **Экономическая безопасность в банковском секторе**

В наше время для любой страны в условиях рыночных отношений главной задачей является обеспечение безопасности экономики, что равным образом также гарантирует ее усовершенствование. Для стабилизации развития страны требуется выработать способность противодействовать одновременно внешним и внутренним угрозам. В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации в качестве главных рисков и угроз национальной безопасности нашей экономики признали низкую защищенность национальной финансовой системы, благоприятную среду для коррупции и криминализацию хозяйственно-финансовых отношений.<sup>1</sup>

Особую злободневность проблема обеспечения экономической безопасности приобрела по причине неустанно возрастающей степени открытости экономики и ее непосредственной интеграцией в мировые экономические процессы. Ее проблематика соприкасается со всеми отраслями экономической природы, в том числе и с банковским сектором. Проблема обеспечения безопасности с каждым годом становится все более актуальной, ввиду прогрессивного процесса развития банковской системы, ее тесной взаимосвязи с современными технологиями. Ведь 70% всех преступлений, совершаемых на сегодняшний день, относят к экономическим, а около 35,5 тыс. преступлений непосредственно к банковской деятельности.<sup>2</sup>

В современной действительности мировой экономический кризис заставил сменить приоритеты, поставленные государствами стран. Объемы инвестиций, валютные курсы, структура рынков, стоимость реальных и финансовых активов подвергаются изменениям. По словам начальника Главного управления экономической безопас-

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель: Дончевская Л.В. доцент кафедры экономической безопасности и управления социально-экономическими процессами Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат экономических наук, доцент

<sup>1</sup> См.: Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации", п. IV. Обеспечение национальной безопасности. Экономический рост.

<sup>2</sup> См.: Материалы XIII Ежегодной международной конференции «Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ», съезд АРБ, информация сайта: <http://arb.ru/>.

ности и противодействия коррупции МВД РФ Дмитрия Каткова, общий объем прямых иностранных инвестиций по всему миру вырос в 2015 году на 36% и составил \$1,7 трлн, в то же время в России он сократился на 92%.<sup>1</sup> И потому для правительства стран, претерпевающих негативное влияние кризиса, было бы разумно запланировать корректировку политики их экономического развития и разработать антикризисные программы, что также будет являться обеспечением экономической безопасности.

Кризис 2014-2015 годов, спровоцированный санкциями со стороны иностранных государств, проявляясь в российской экономике в различных формах, снизил налоговые поступления в государственные бюджеты всех уровней, сократил совокупный спрос, усилил непропорциональность развития различных сфер экономики. Это повлекло за собой ослабление рубля, повышение цен, спад в финансовой системе, увеличение безработицы, разорение предприятий, что, в свою очередь, привело к расширению спектра кредитных рисков в банковской системе, остановке кредитного рынка и повышению рисков ликвидности.

Ни для кого не секрет, что современная экономика характеризуется несовершенством: недостаток структур обеспечения безопасности кредитных организаций, также многих современных банковских технологий, криминальные структуры проявляют все более острый интерес к этой сфере, где проходят основные денежные потоки.

Наряду с неспособностью банков контролировать все деятельности их подсистем, необходимо и учитывать такой фактор, как тенденция к развитию собственно экономической преступности. Финансовые махинации приобретают все более сложный и запутанный характер, а также постоянно совершенствуются: примитивные заменяются интеллектуальными. Преступники способны подстраиваться под новые виды предпринимательства и все различно используют рыночную конъюнктуру и информационные ресурсы для своих целей. Легализация доходов, имеет довольно распространенное значение среди преступных группировок: то есть легализованные средства вливаются в экономический оборот, затем вкладываются уже в легальный бизнес, а потом их нелегально вывозят за границу. К сожалению, большое количество экономических преступлений своевре-

---

<sup>1</sup> См.: Доклад о мировых инвестициях, подготовленный Конференцией ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД), информация сайта: <http://www.interfax.ru/>, 21.01.2016.

менно не выявляются, а, значит, не попадают в уголовную статистику и переходят в категорию латентных, создавая иллюзию благосостояния. По мнению экспертов криминологов, выявляется лишь 15-20% преступлений подобного рода, что указывает на достаточно высокий уровень латентности экономической преступности.<sup>1</sup> Таким образом, уголовная статистика по факту не отражает состояние экономической преступности, а показывает работу по раскрытию и выявлению правоохранительных органов. Разница между количеством реально совершенных преступлений в экономической сфере и сведениями о них составляет от 80 до 90%.<sup>2</sup>

В банковской сфере протекает огромное количество потоков незаконного обогащения. Преступления настолько разнообразны: от незамысловатых хищений денежных средств до четко продуманных операций. Как считают эксперты, банкиры предпочитают держать в тайне о совершенных преступлениях. Ведь это негативно сказывается на репутации их организаций.

В банковской области распространены два вида преступных посягательств: насильственные преступления, например, грабежи и «беловоротничковые» преступления, такие как финансовые хищения. В наше время в силу развитости информационных технологий наибольшую долю имеют финансовые махинации, которые совершаются самими руководителями и работниками банков, их должниками. В 2015 году количество уголовных дел увеличилось, ввиду хищения имущества кредитных организаций и непосредственно злоупотребления полномочиями руководителями и сотрудниками банков. Если в 2014 году такие дела составляли 75,4% (46 дел) от всего количества «уголовной банковской системы», то в первом полугодии 2015 года их уже 85,9% (61 дело).<sup>3</sup>

Таким образом, одно из лидирующих мест среди спектра разнообразных рисков банковской сферы занимает криминальный сегмент. Избежать его совершенно не под силу из-за особенности банковской деятельности. Но можно к нему подготовиться, если иметь сведения о

---

<sup>1</sup> См.: Проблемы латентности преступлений экономической направленности: Материалы межведомственного круглого стола (Москва, 25 октября 2013 г.) / Под ред. д-ра юрид. наук, доцента Э.А. Васильева. – М.: ФГКУ «ВНИИ МВД России», 2014. – 250 с.

<sup>2</sup> См.: Проблемы латентности преступлений экономической направленности: Материалы межведомственного круглого стола (Москва, 25 октября 2013 г.) / Под ред. д-ра юрид. наук, доцента Э.А. Васильева. – М.: ФГКУ «ВНИИ МВД России», 2014. – 250 с.

<sup>3</sup> См.: «Банкиры с уголовными наклонностями». Информация сайта <http://www.gazeta.ru/business/> (дата обращения 05.08.2015)

характеристиках криминальных рисков и о том, как оказывать на них влияние, минимизируя негативные последствия. Также, необходимо посмотреть «свежим» взглядом на текущее положение, например, было бы куда эффективнее, если бы работники по обеспечению безопасности в банковской системе объединились с правоохранительными органами для совместного решения проблемы преодоления криминализации банковского сектора и борьбы с латентностью преступлений; а государство для максимизации правопорядка в данном сегменте вовлекало полномочия межведомственных рабочих органов и групп, которые бы предотвращали и пресекали экономические преступления в сфере банковской деятельности.

© Донцова Д.А., 2016

*Анжелика Е.\**

### **Информация в системе обеспечения экономической безопасности государства**

В современном мире мы часто встречаемся с такими понятиями «развитые» и «развивающиеся» страны, «научно-техническая революция». Все они связаны, безусловно, связаны с развитием экономики страны, но в то же время с новыми, а также постоянно обновляющимися информационными технологиями. То есть, научно-техническая революция, основанная на новейших информационных системах, неразрывна с действующей экономической системой государства.

«Кто владеет информацией, тот владеет миром». Автором ставшей крылатой фразы был Натан Ротшильд – основатель английской ветви Ротшильдов, который успешно торговал британским текстилем и через какое-то время основал собственный банк.

Итак, к началу следует дать определение информации. Информация представляет собой совокупность сведений об окружающем нас мире, о всевозможных протекающих в нем процессах, которые

---

\* курсант факультета №7 Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель: Грачев Ю. А. начальник кафедры специальных мероприятий и специальной техники Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат педагогических наук

могут быть восприняты живыми организмами, электронными машинами и другими информационными системами.

Информация – своего рода ресурс для успешного развития социальной жизнедеятельности (ресурс – запас, источник чего-либо), поэтому, рассматривая данное понятие с точки зрения экономики, это данные о процессах, которые протекают в экономической системе страны, при этом являются источником благоприятного её развития.

Первым вариантом рассмотрения информации в нашей статье является мысль о том, что «информация есть товар». Подтверждением нашего утверждения выступает то, существует группа информационных товаров и услуг, в которых, конечно же, нуждается население государства, каковыми представлены программное обеспечение, базы данных, образовательные услуги, консультирование, результаты научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.

Например, инновационный центр «Сколково» – строящийся в Москве современный научно-технологический инновационный комплекс по разработке и коммерциализации новых технологий, первый в постсоветское время в России строящийся «с нуля» наукоград<sup>1</sup>. Данный центр направлен на развитие приоритетных отраслей модернизации российской экономики таких, как телекоммуникации и космос, биомедицинские технологии, энергоэффективность, информационные технологии, а также ядерные технологии<sup>2</sup>.

Также следовало бы рассмотреть, информацию в качестве неофициального фактора производства. Официальными факторами производства являются такие экономические ресурсы, как труд, земля, капитал, предпринимательские способности. Что же касается информации, она используется аналогично вышеупомянутым ресурсам и так же поддаются получению, обработке и использованию по назначению. Информация по своей сути может выступать неким оружием современности, которая, в отличие от остальных видов, уничтожает не физически, а морально. Информация – оружие массового управления.

Зачастую люди, обладающие специальными знаниями в информационных технологиях и программировании, взламывают системы малых и крупных банков не только регионов, стран, но и всего мира.

---

<sup>1</sup> Сколково (инновационный центр) //

[https://ru.wikipedia.org/wiki/Сколково\\_\(инновационный\\_центр\)](https://ru.wikipedia.org/wiki/Сколково_(инновационный_центр))

<sup>2</sup> РИА Новости. Российская «Кремниевая долина» будет построена в Сколково — Медведев. // <http://ria.ru/science/20100318/215146918.html>

В качестве примера хотелось бы привести случаи киберпреступлений банды, получившей название Carbanak, деятельность которых затронула около 100 банков, платежных систем и других финансовых организаций из почти 30 стран, в частности из России, США, Германии, Китая, Украины, Канады, Гонконга, Тайваня, Румынии, Франции, Испании, Норвегии, Индии, Великобритании, Польши, Пакистана, Непала, Марокко, Исландии, Ирландии, Чехии, Швейцарии, Бразилии, Болгарии и Австралии. Однако, по данным The New York Times (via «Форбс»), пострадали, в основном, российские банки.

Основываясь на вышесказанном, появляется необходимость в рассмотрении таких понятий, как информационная и экономическая безопасности.

Информационная безопасность — состояние сохранности информационных ресурсов и защищенности законных прав личности и общества в информационной сфере. Информационная безопасность — это процесс обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации<sup>1</sup>.

Экономическая безопасность представляет собой состояние какого-либо хозяйствующего субъекта, характеризующееся наличием стабильного дохода и других ресурсов, которые позволяют поддерживать уровень жизни на текущий момент и в обозримом будущем. Обеспечение экономической безопасности в частности для Российской Федерации предполагает такое состояние экономики, которое поддерживает достаточный уровень социального, политического и оборонного существования и инновационного развития, неуязвимость и независимость её экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям<sup>2</sup>.

Информационно-экономическая безопасности — это единый комплекс организационных мер, от которых напрямую зависит положение экономических составляющих: малого, среднего и крупного бизнесов, сохранность государственной, муниципальной или иной собственности. Из этого следует, что экономическая безопасность государства не может существовать без информационной безопасности.

© Е. Анжелика, 2016

---

<sup>1</sup> Информационная безопасность – SecurityLab // <http://www.securitylab.ru/news/tags/>

<sup>2</sup> Василенок В. Л., Быков В. Н. О некоторых угрозах экономической безопасности России. Экономика и экологический менеджмент. 2012. № 1(10). С. 85-91.

## **Девиантное поведение и его влияние на безопасность общества**

В данной статье мы бы хотели рассмотреть такую проблему как: девиантное поведение среди подростковых групп населения.

Начнем с понятия, и разберемся что же такое девиантное поведение. Девиантное поведение – это поведение, отклоняющееся от наиболее распространенных, общепринятых, а также устоявшихся норм и стандартов.

Чаще всего встречаются следующие формы девиантного поведения: наркомания, алкоголизм, различные виды правонарушений и преступлений.

Девиантное поведение можно квалифицировать как серьезную опасность для современной России. В период перехода к рыночной экономики, изменилось материальное положение многих слоев населения, достаточно широкий слой населения живет в неблагоприятных условиях, увеличилось количество безработных. Все это создает конфликтные ситуации, а они приводят к девиациям.

Проблему отклонений изучают криминология, правовая статистика, психология, социология, экономические науки и другие. Социология под девиантным поведением понимает реальную угрозу для физического, а также социального выживания человека в определенной социальной среде, коллективе или ближайшем окружении. Девиации отмечаются нарушениями социально-нравственных норм, культурных ценностей, процессом усвоения, а также воспроизводства ценностей и норм. Это может быть единичное действие индивида, которое не соответствует нормам. Как пример - криминализация общества, коррупция чиновников. Понятие о норме и отклонение определяется социально. Медицина к девиантному поведению относит отклонение от общепринятых норм межличностных взаимодействий. Это действия, поступки, высказывания, совершаемые в формах нервно-психической патологии, а также в рамках психического здоровья

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель: Квитчук М.А. доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат экономических наук, доцент

и пограничного состояния. Психология, в свою очередь, к девиантному поведению относит отклонение от социально-психологических, а также нравственных норм. Для отклонений характерно нарушение общественно принятых норм или же нанесение ущерба себе, общественному благополучию, окружающим.

В самой острой форме девиантность выступает как преступность, как посягательство на социально-политические и нравственные устои общества, личную безопасность и благополучие его граждан. Рост преступности представляет сегодня наибольшую угрозу стабильности и безопасности общества и личности, а в особенности рост девиантного поведения в молодежной и подростковой среде, что может порождать проблемы государственного масштаба, так как молодое поколение выступает основным социальным ресурсом развития общества.

Ребенок, выросшего в неблагоприятных условиях является более склонным к совершению правонарушений или даже преступлений, что в свою очередь приводит к тому, что осужденный в раннем возрасте ребенок, который проводит относительно значительную часть жизни в местах лишения свободы скорее всего приобретает еще более девиантные черты характера, и так, он становится уже взрослым человеком с определенным криминальным опытом, при этом ему надо на что то жить, а на хорошую работу его скорее всего не берут.

Конечно все это толкает человека на совершение других более серьезных преступлений, что несет за собой много проблем: преступления против личности, преступления экономической направленности. Все эти факторы достаточно сильно влияют на трудовой потенциал населения, на способность государства нести социальную ответственность, так как не малые денежные средства тратятся на содержание колоний, сизо и других исправительных учреждений. Страна у которой криминализация общества имеет высокий уровень становится менее привлекательной для инвестиций, так как повышается вероятность стать потерпевшим как для граждан, так и для иностранных инвесторов.

Но что же чаще всего становится причиной девиации у подростков?

Наиболее частыми мотивами отклоняющегося поведения подростков специалисты называют:

1. Попытки самоутверждения;

2. Протест против действительности, несправедливости взрослых;
3. Стремление обратить на себя внимание взрослых;
4. Корыстные цели и т.д.

Для определения особенностей отклоняющегося поведения подростков столь же значимым является выяснение причин, толкнувших их на нарушение общепринятых норм. Ученые выделяют довольно широкий круг причин, приводящих подростков к отклонениям в поведении. В качестве таких причин, как правило, выступают:

1. Отклонение от норм воспитания со стороны семьи.
2. Диаметральная противоположность возможностей и потребностей.
3. Губительное влияние ближнего окружения.
4. Зависимость подростка от референтной группы.
5. Применение насилия в отношении ребенка.
6. Эмоциональная неполноценность.
7. Юридическая безграмотность.
8. Неполная семья.
9. Утрата близкого человека.
10. Низкий уровень культурного роста.
11. Особенности эмоционально-волевой сферы (неумение противостоят негативным влияниям).
12. Психическое заболевание и т. д.

Как мы видим, все причины в той или иной степени связаны с наименьшей ячейкой общества – с семьей. Мы считаем, что именно семья оказывает ключевое влияния на формирование личности подростка.

На сайте Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации мы можем наблюдать следующие данные за 2008 – 2014 года, представленные в таблице 1.

## Характеристика несовершеннолетних осужденных.

	Число осужденных						
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Всего осуждено</b>	<b>73333</b>	<b>56406</b>	<b>46954</b>	<b>38287</b>	<b>32572</b>	<b>29205</b>	<b>23586</b>
из них, по полу:							
мужчин	67440	51684	42940	35418	30165	27146	22034
женщин	5893	4722	4014	2869	2407	2059	1552
по возрасту:							
14 - 15 лет	21657	15748	13733	11569	9874	8894	6950
16 - 17 лет	51676	40658	33221	26718	22698	20311	16636
Из общего числа осужденных:							
учащихся	45105	36336	31999	26705	22616	20000	16075
работающих	4780	2737	1679	1279	1165	1012	711
Отбывающие наказание в местах лишения свободы или имеющие неисполненный приговор к лишению свободы	518	397	463	347	87	18	16
Не учащихся и не работающих	22930	16936	12813	9956	8704	8175	6784
нетрудоспособных	1929	1136	757	532	448	373	397
имеющих неснятые и непогашенные судимости (на момент совершения преступления)	16550	14167	11258	8898	7712	6591	4446
воспитывались в полной семье	30517	24131	19514	16221	13723	12548	10446
воспитывались в семье с одним родителем	33600	25369	21466	17256	14706	13082	10328
воспитывались вне семьи (детском доме, интернате и т.д.)	9216	6906	5974	4810	4143	3575	2812

состояли на учете в специализированном органе	11583	8398	7230	5847	4793	4247	3671
Совершили преступление в группе	37784	27405	22545	18763	15794	13861	11101
в том числе с участием взрослых	15769	11883	9725	7872	6436	5655	4368
В состоянии алкогольного опьянения	15580	11661	8868	6507	5353	4378	3439
В наркотическом и ином опьянении	336	235	179	157	134	122	152

Как правило, в нашем обществе девиантное поведение детей чаще всего связывают с неправильным воспитанием, ненадлежащим контролем родителей. Но так ли это на самом деле? Несомненно, ненадлежащее воспитание является достаточно веской причиной отклонений поведения детей от общепринятых норм, и об этом говорят цифры: из таблицы видно, что количество осужденных за 2008 – 2014 года, воспитывавшихся в неполной семье или вне семьи, составляет около 50%.

Как сообщалось на заседании Коллегии под председательством главы администрации Выборгского района Санкт-Петербурга Валерия Гарнеца: за первые месяцы 2014 года по различным основаниям в территориальные отделы полиции было доставлено 113 несовершеннолетних, из них 26 подростков, относящихся к категории безнадзорных, беспризорных, оставшихся без попечения родителей, а также нуждающихся в помощи со стороны государства. В учреждениях системы профилактики направлены 18 подростков, в Центр временного содержания несовершеннолетних преступников - два ребенка; в приюты – 6 детей, в больницы – 10.

И так из вышесказанного можно сделать вывод о том, что определенные факторы в значительной степени прямо влияют на девиантность подростков, а некоторые факторы оказывают факультативное влияние, например, такой как правовая безграмотность, финансовая благополучность населения. Такие факторы нельзя списывать со счетов, но отследить их влияние в некоторых случаях достаточно трудно из-за субъективности оценки.

По данным таблицы 1 прослеживается значительное сокращение числа осужденных с 2008 года. Наглядно мы можем увидеть это на рисунке 1.



Рис. 1. Количество осужденных человек в период с 2008 по 2014 года.

Если принять 2008 год за базисный, то темп роста количества осужденных за 2014 год составил 0,321, т.е. темп прироста показал отрицательное значение равное  $-67,8\%$ , что свидетельствует о снижении количества осужденных практически на 70% за 6 лет. Несомненно, это является хорошим показателем, но делать определенные выводы по этим данным достаточно сложно, так как они могут быть обусловлены лишь либерализацией уголовного законодательства.

Очевидно, что можно провести анализ данной ситуации, складывающейся в последние годы в России вокруг судебной практики в отношении несовершеннолетних, и выяснить в какой степени каждая из вышеназванных причин влияет на отклонения поведения подростков от нормального, но делать дальнейшие прогнозы довольно сложно если учитывать такие факторы как, финансовая благополучность населения, которая в свою очередь напрямую зависит от продовольственной, экономической и энергетической безопасности нашей страны, которую различными средствами пытаются ослабить страны стремящиеся к мировому лидерству на геополитической арене.

© Егоров А.В. 2016

## **Борьба с коррупцией как одна из важнейших задач сотрудников органов внутренних дел в контексте обеспечения экономической безопасности России**

В современном мире одной из актуальных проблем является коррупция. Коррупционные процессы сложны и многогранны, они оказывают негативное влияние на все стороны жизни общества. Коррупция искажает общественные отношения, что порождает падение власти, которая в последующем используется не в интересах всего общества, а в интересах отдельных лиц либо групп лиц. Распространенность коррупции значительна, так как она представляет угрозу экономической безопасности страны, ставит под вопрос успех социально-экономических преобразований.<sup>1</sup> Последствия коррупции, заключающиеся в деформации принимаемых чиновниками управленческих решений и перераспределении экономических ресурсов в пользу частных корыстных интересов, в краткосрочной перспективе наносят ущерб отдельным гражданам, а в долгосрочной перспективе губительны для государства.

Борьба с коррупцией является составной частью уголовной политики государства. Уголовная политика государства – это деятельность государства по средствам которой органы государственной власти используя правомерные приемы и способы борьбы с преступлениями в экономической сфере, с целью пресечь рост криминализации общества посредством применения норм уголовно материального, исполнительного и процессуального права.<sup>2</sup> Борьба с коррупцией имеет комплексный характер. Она включает перечень определенных мер, построенных на взаимодействии уголовно-правовой, уголовно-

---

\* курсант факультета №7 Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель: Петров И.Ю. преподаватель кафедры специальных мероприятий и специальной техники Санкт-Петербургского университета МВД России

<sup>1</sup> Шегабудинов Р.Ш.// Организованная экономическая преступность, сопряженная с коррупцией. Состояние, тенденции и меры борьбы с ней: монография -ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право 2012г.

<sup>2</sup> Петров И.Ю. Понятие уголовной политики как составной части политики государства // Уголовная политика и проблемы правоприменения. Сборник статей по материалам международной научно-практической конференции (1 ноября 2013г.). СПб.: Изд-во СПб ун-та МВД России 2013. С.85.

процессуальной, криминологической и криминалистической деятельности органов государственной власти и подразделений правоохранительных органов.

За последние годы преступность в сфере экономике стала занимать первые места среди всех видов преступлений и административных правонарушений. В связи со сложившейся ситуацией экономическая безопасность страны резко ухудшилась. Главными субъектами борьбы с преступлениями коррупционного характера являются подразделение органов внутренних дел по обеспечению экономической безопасности и противодействию коррупции. Данное подразделение выполняет следующие задачи:

- проводят мероприятия по выявлению, пресечению и предупреждению преступлений в наиболее важных сферах экономики;
- устанавливают и выявляют лиц, занимающихся противоправной деятельностью в экономической сфере;
- проводят рейдовые мероприятия в организациях и предприятиях, с целью выявления и установления незаконных действий;
- проводят профилактическую деятельность в целях борьбы с экономическими преступлениями;
- проводят оперативно-розыскные мероприятия, направленные на защиту экономической безопасности.

Коррупция идет в ногу со временем. Преступники стали более осторожными, а коррупционные схемы становятся все изощренней и проявляются в новых формах. В настоящее время интересы чиновников, предпринимателей и бизнесменов совпадают, в связи с чем и процветает коррупция. Из года в год все труднее выявить и раскрыть данные преступления, поэтому сотрудники правоохранительных органов принимают новые формы, методы и средства по раскрытию преступлений коррупционной направленности.

Чтобы успешно бороться с данным преступлением, необходимо сконцентрировать усилия подразделений экономической безопасности и противодействию коррупции министерства внутренних дел России на борьбу со взяточничеством, подкупом, злоупотреблением должностными полномочиями и т.д. Также для увеличения качества раскрываемости преступлений экономической направленности необходимо действовать совместно с подразделениями других правоохранительных органов, таких как: Федеральная служба безопасности, Управление федеральной службы исполнения наказания, Управление

федеральной службы по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, Управление федеральной службы судебных приставов, Управление федеральной антимонопольной службы. Благодаря совместным действиям латентность коррупционных преступлений значительно снизится, а также будут вырабатываться новые формы, методы и средства противодействия.

Одно из важных направлений в борьбе с коррупцией - это профилактика.

Руководствуясь ст. 6 федерального закона №273-ФЗ от 25.12.2008 года «О противодействии коррупции» ст.6, можно определить следующие меры профилактики коррупции:

1. Формирование у общества нетерпимости к коррупционному поведению;
2. Качественный отбор граждан претендующих на замещение должностей государственных или муниципальных служащих;
3. Проведение государством агитационных мероприятий направленных на противодействие коррупции;
4. Формирование компетентных органов контролю за соблюдением антикоррупционного законодательства.

Для эффективности борьбы с коррупцией нельзя рассматривать данные меры отдельно. Совокупность их применения повысит уровень раскрываемости преступлений в экономической сфере. Нельзя забывать и про способы борьбы с коррупцией. Так альтернативными способами является передача функций антикоррупционной деятельности из государственного в частный сектор, представителями которого будут преследовать коррупционеров в судебном порядке.<sup>1</sup> Другими методами является гражданский контроль, в процессе которого обычным гражданам представляется максимальное количество информации о деятельности государственных структур, благодаря этому граждане в состоянии требовать соблюдения определенных стандартов, контролировать поведение чиновников и в случае необходимости, обжаловать их неправомочное решение.

Так применение сотрудниками правоохранительных органов в совокупности всех мер и способов по борьбе с коррупцией влияет на раскрываемость экономической преступности в России. Проведя анализ раскрываемости преступлений коррупционной направленности

---

<sup>1</sup> Горный М.Б. // Коррупция и борьба с ней: роль гражданского общества – СПб. Норма 2000г.

сти сотрудниками подразделений экономической безопасности и противодействию коррупции министерства внутренних дел можно сделать вывод, что многие преступления тесно связаны с такими явлениями как терроризм и экстремизм. Вопрос этого характера можно рассмотреть в статье И.Ю. Петрова, который признает коррупцию как одну из основных причин способствующих возникновению и распространению терроризма и экстремизма.<sup>1</sup> От таких коррупционных действий террористы могут приобретать оружия, перемещаться по странам и городам, скрываться, пересекать границы, получать информацию практически любого рода, подкупать сотрудников правоохранительных органов, государственных и муниципальных служащих.

Коррупция – это острая проблема государства, проявляющаяся во всех сферах жизни общества. Оно нарушает и в некоторых случаях парализует функционирование государства, вследствие чего наносит колоссальный ущерб экономике государства, затрагивает распределение денежных средств, как выделяемых из бюджета государства, так и направляемых в бюджет, легализует коррупционные ресурсы наносящие урон городам, регионам и государству в целом.

В действующей в настоящее время стратегии национальной безопасности России до 2020 года<sup>2</sup> изложены направления антикоррупционной деятельности государства, способы и меры воздействия на пресечение и профилактику преступлений экономической направленности.

На основании выше изложенного можно сделать вывод о том, что коррупция является первоначальной для решения задач, которую государство должно решить в кратчайшие сроки, для того чтобы все функции государства были реализованы в полном объеме, обеспечить реализацию законодательства и правоприменительных функций органов государственной власти, установление исполнения норм права.

Подразделения министерства внутренних дел Российской Федерации должны исполнять добросовестно возложенные на них функции по пресечению и раскрытию преступлений коррупционной

---

<sup>1</sup> Петров И.Ю. Педагогические аспекты противодействия идеологии экстремизма и терроризма. Материалам международной научно-практической конференции (19 июня 2015г.). СПб.: Изд-во СПб ун-та МВД России 2015. С.125.

<sup>2</sup> Указ Президента РФ от 12.05.2009 №537 (ред. от 01.07.2014) «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» // Собрание законодательства Российской Федерации». 18.05.2009г. №20.

направленности, использовать всевозможные методы и средства в соответствии с законодательством Российской Федерации, быть морально и нравственно устойчивыми, а также быть нетерпимыми к коррупционным действиям, обеспечивать национальную безопасность, безопасность обеспечения прав и свобод граждан.

© Е. Ольга, 2016

*А.Д. Иванова\**

### **Использование закона Бенфорда в выявлении признаков финансовых махинаций**

В настоящее время всё более актуальной становится проблема фальсификации данных. В сферах экономики, бухгалтерского учета, контроллинга, аудита и ревизии участились случаи выявления недостоверной информации в предоставляемой отчетности. Ученые, математики и экономисты пытаются бороться с этой проблемой, при этом некоторые из них считают, что в ее решении может существенно помочь так называемый закон Бенфорда.

Предпосылки для появления этого закона возникли достаточно давно. Во времена отсутствия калькуляторов, все расчеты приходилось производить на бумаге. Чтобы подсчитать значения тригонометрических и логарифмических функций, использовали специальные книги, которые содержали таблицы значений различных чисел. В конце 19 века американский астроном Саймон Ньюкомб, работая с книгами, содержащими логарифмические таблицы, заметил, что страницы, где расположены логарифмы чисел, начинающихся с единицы, затерты намного сильнее, чем те, которые содержат числа, начинающиеся с девятки. Согласно нормальному закону распределения, логарифмы разных чисел должны были быть востребованы приблизительно равное количество раз. Проанализировав данную информацию, астроном сделал вывод, что студентов чаще интересовали значения логарифмов числа, начинающегося с единицы, затем

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель: Большакова Л.В. профессор кафедры математики и информатики Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат физико-математических наук, доцент

с двойки, тройки и так далее. Девятка в расчетах была востребована меньше всего. Тогда Ньюкомб высказал предположение, что разброс цифр соответствует логарифмическому распределению, по которому, единица используется в около 30 % случаев, двойка – 18 % и так далее, до 9 – приблизительно 5 %. Если все первые цифры чисел были бы востребованы с равной вероятностью, она была бы приблизительно равна  $\frac{1}{9}$ , так как мы используем 9 чисел, не включая 0. Он выпустил статью о данной закономерности, но она в то время не нашла отклика в научных сообществах.

В 1938 году американский физик Фрэнк Бенфорд, занимаясь с логарифмическими таблицами, увидел закономерность, обнаруженную Ньюкомбом, и решил проверить ее не только на числах. Бенфорд рассмотрел данные площадей поверхности более трехсот рек, различные параметры в области химических соединений, номера домов из справочника адресатов, результаты бейсбольных матчей. В итоге ученым была обнаружена следующая закономерность: числа, начинающиеся с единицы, встречаются гораздо чаще, чем начинающиеся с любой другой цифры. Это открытие было также почти проигнорировано большинством ученых, но получило в общественности название «Закон Бенфорда».

Продолжил изучение этого закона физик Дон Лемонс, который в 1986 году объяснил его простым языком: луж больше, чем прудов, а прудов больше, чем океанов. Следовательно, водоемов площадью от 10 до 20 аров больше, чем от 20 до 30, т.е. маленьких вещей в мире всегда больше, чем больших. Маленьких озер всегда больше, чем больших, маленьких камней – больше, фотографий, на которых изображен один человек, больше, чем групповых, низких домов больше, чем многоэтажных, незначительных аварий на дорогах больше, чем серьезных. В бухгалтерии проводок на маленькие суммы больше, чем на большие.

Закон Бенфорда был получен без научного обоснования, на основе изучения эмпирических данных. Однако сторонники Бенфорда объясняют это тем, что этот закон появляется тогда, когда при подсчете имеются в виду не математические абстракции, а конкретные предметы. На абстрактной шкале натуральных чисел двойка отстоит от единицы не дальше, чем шестерка от пятерки, но для реальных вещей, путь от одного до двух очень долог. Для его преодоления, количество вещей должно увеличиться вдвое. Пятерке же, чтобы вы-

расти до шестерки, нужно прибавить лишь одну пятую уже имеющегося. Еще меньше шаг от 900 до 1000. Но далее, чтобы в первом порядке двойка сменила единицу, вновь потребуется много времени.<sup>1</sup>

Долгое время после данных открытий Закон Бенфорда не находил применения на практике. В конце 20 века подобным вопросом занялся математик из США Марк Нигрини. Он сделал вывод, что подпадать под закон Бенфорда должны и цифры в налоговых декларациях, соответственно, несоответствие свидетельствует о фальсификации данных. Работая над этой теорией, Нигрини просмотрел более двухсот тысяч налоговых деклараций и доказал практически, что примерно каждое третье число в достоверных отчетах начинается с единицы. На основании подобных данных математик разработал программу для проверки числовых массивов на соответствие закону Бенфорда, которая получила название «DigitalAnalysis». В 1995 году эта программа была протестирована и с помощью неё полиции Нью-Йорка удалось разоблачить семерых налогоплательщиков-мошенников. В настоящее время наиболее часто используются следующие 4 теста Нигрини из разработанных десяти:

1. Частота первой цифры, где используется сам закон Бенфорда.

2. Частота первой и второй цифры, при использовании которого отдельно проверяется частота цифры от 1 до 9 на первой позиции и частота цифры от 0 до 9 на второй.

3. Первая пара цифр. Это фактически усовершенствованный второй тест, так как он исследует частоту появления цифр в начале числа не от 1 до 9, а от 10 до 99. Этот метод наиболее удобен в использовании при построении графиков.

4. Округления. Используется для проверки частоты последних значащих цифр в анализируемой числовой последовательности. Тест позволяет выявить частоту постоянного округления в большую или меньшую сторону.

Программа, смоделированная Нигрини, вполне справедливо основывается на законе Бенфорда. Наблюдения Нигрини совершили переворот в работе аудиторов. В настоящее время «DigitalAnalysis» позволяет проверить почти любое количество информации, в отличие от выборочной проверки, которая использовалась ранее. Но результаты таких проверок лишь дают основания считать, что в исследуемых данных имеет место махинация. Полученные результаты могут ока-

---

<sup>1</sup> <http://www.buhgalteria.ru/article/2522>

заться ложными, но на их основе можно полагать, что данные следует подвергнуть более тщательной проверке. Также следует отметить, что подобная информация может послужить дополнительной уликой, к примеру, в делах, связанных с выборами. В России Закон Бенфорда применяется пока лишь компанией AuditNET.

Но не всё в мире подчиняется Закону Бенфорда. Ему соответствуют данные следующего типа:

Совокупность номеров платежных поручений покупателей, суммы платежей по чекам, суммы страховых выплат, бухгалтерских проводок, выставленных счетов, стоимость ремонта по гарантии, объемы поставок. В общем, данные, которые не зависят от конкретного человека или разового действия.

Не подчиняются Закону Бенфорда почтовые индексы, номера телефонов, первыми цифрами которых являются номера АТС, «счастливые» лотерейные билеты. Также Закон Бенфорда нельзя применить к суммам платежей от покупателей или объемам заказов, если используется несколько позиции одного товара. Например, мы покупаем тетрадь ценой 45 рублей. Обычно покупают по 1 тетради. Следовательно, преимущественно первой цифрой по чеку будет четверка. При оплате двух тетрадей – девятка (стоимость двух тетрадей – 90 рублей), трех – единица (стоимость трех тетрадей – 135 рублей), и т.д.

Существуют условия, по которым можно определить, соответствуют ли проверяемые данные Закону Бенфорда.

1. Геометрическое распределение. Источник анализируемых данных должен быть геометрическим, то есть исходные данные должны подчиняться геометрическому распределению. Однако такое встречается редко.
2. Исследуемые данные должны характеризовать одинаковые объекты. При смешении данных платежей и адресов клиентов желаемый результат не будет получен.
3. Числа не должны быть ограничены по максимуму и минимуму. При наличии ограничений совокупность данных не будет подпадать под Закон Бенфорда.
4. Должна отсутствовать система нумерации.

Например, используемые в России номера почтовых индексов, состоящие из 6 цифр, первые 3 из которой – код города, вторые три – номер почтового отделения.

Тесты, основанные на Законе Бенфорда, следует применять на крупных предприятиях, так как подобная методика эффективна при анализе большого количества информации.

Проанализировав экономические данные, можно сделать вывод, что мошенники неосознанно стремятся изменить естественную нумерацию. То есть, более естественно, когда нумерация счетов начинается с единицы, двойки или тройки. Они же будут пытаться отвести подозрения от документа, пользуясь номерами, которые не будут казаться ему очевидными. Поэтому счета с наибольшей вероятностью будут начинаться с цифры 5, 6, 7. Следовательно, анализ номеров счетов с помощью Закона Бенфорда может помочь в выявлении потенциально проблемных счетов.

На основе проведенного исследования, можно утверждать, что применение закона Бенфорда может существенно помочь при налоговых проверках, внутренних расследованиях, внешнем аудите, контроллинге, оценке, а также в других областях.

© Иванова А.Д., 2016

***Е.А. Ившин\****

## **Экономические аспекты национальной безопасности с точки зрения природопользования**

Экономическая безопасность государства – это комплексная задача, состоящая из множества самостоятельных элементов. Одним из базовых является сфера природопользования. Под природопользованием обычно понимают использование природной среды для удовлетворения экологических, экономических и культурно-оздоровительных потребностей общества. Российская Федерация располагает одним из самых значительных в мире запасов природных ресурсов. К 2016 году Площадь России составляет 17 125 407. км<sup>2</sup> – это самое крупное государство в мире. 34% мировых запасов газа, около 14% нефти, 24% железных руд, 22% лесных запасов, 20%

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт – Петербургского Университета МВД России. Научный руководитель: Грачев А.В. доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, кандидат экономических наук, доцент

пресных вод<sup>1</sup>, однако большая часть этих богатств сосредоточена в регионах с экстремальными либо непригодными для проживания условиями. Более того, если обратить внимание на карту экологического потенциала ландшафтов, то нетрудно заметить, что 2/3 территории Российской Федерации занимает вечная мерзлота. Благоприятными условиями для жизни оказались территории Юго-Западной России Центрального и Северо – Западного (в западной его части) федеральных округов, при этом условия жизни с климатической точки зрения заметно уступают странам Европейского Союза.

Но климат – это не единственный фактор в природопользовании. Российская Федерация – молодая страна. Образованная 26 декабря 1991 года, она получила в «наследство» хозяйственный комплекс своей страны – «предшественницы» – Союза Советских Социалистических Республик. Одной из главных проблем СССР была ориентация на экстенсивный путь развития хозяйства.

Известный пример: освоение целинных районов Забайкалья, Урала, Казахстана, в период с 1955 по 1965 годы. Освоение 43 миллионов квадратных километров новых земель под пашню в первые годы обернулось убыточностью всех предприятий, обрабатывавших освоенные территории уже к 1990 году<sup>2</sup>. К тому моменту экологии был нанесен серьезный урон в виде эрозии почв, пыльных бурь, гибели пастбищ и нарушению экологического баланса флоры и фауны регионов. Современные рыночные реалии требуют иного подхода к развитию экономических отношений. Сегодня у предприятия есть возможность организации производства с максимальной степенью обработки сырья, что с одной стороны уменьшает вред природе страны, с другой стороны позволяет использовать имеющиеся ресурсы максимально эффективно, повышая тем самым его рентабельность. В свою очередь это дает возможность использовать более труднодоступные ресурсы, включить их в производственную цепочку без ущерба рентабельности, что даст толчок к экономическому росту государства, обживанию новых территорий.

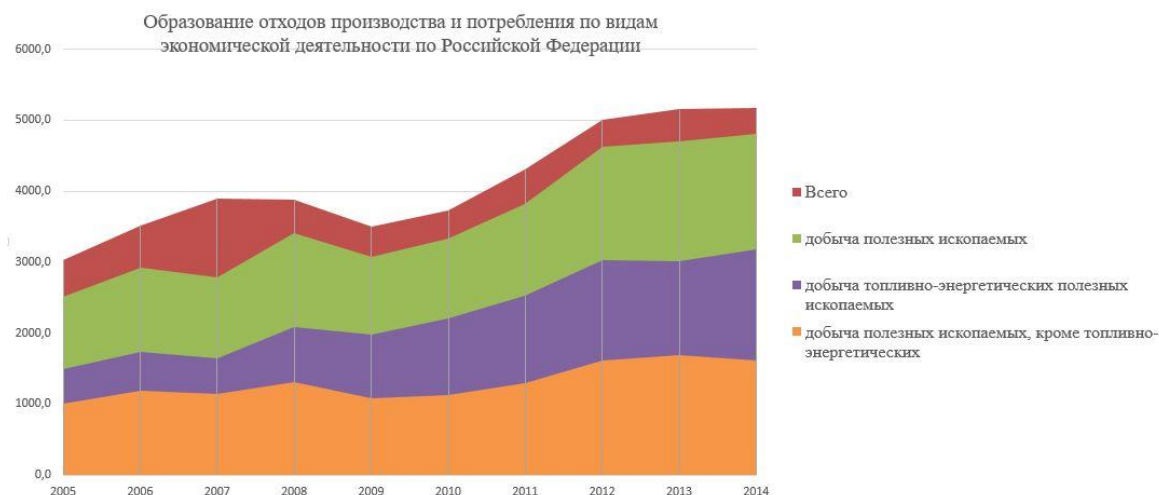
В исследование Федеральной службы государственной статистики РФ, отслеживалось использование инновационных технологий

---

<sup>1</sup> См.: Новоселов А.Л. Модели и методы принятия решений в природопользовании: учеб. Пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Менеджмент организации» /А.л. Новоселов, И.Ю. Новоселова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 383 С.

<sup>2</sup> Сегодня в России празднуют 50-летие начала освоения целины / Российская газета 13 марта 2004 г. № 3428

в соответствии с зарубежными стандартами (Руководство Осло ОЭСР/Евростата, единая программа обследования – EU CIS) использованию экологических инноваций выделена целая статья. Только 9,4% предприятий используют в деятельности инновационные технологии. Для сравнения в Германии этот показатель равен 69,7%. Интересны данные касательно распределения данных предприятий по отраслям хозяйственной жизни. 41,9% составляют предприятия ТЭК, 23% относятся к металлургическому производству и производству готовых металлургических изделий<sup>1</sup>. Присовокупив данные отраслевого экспорта Российской Федерации, нетрудно заметить, что наибольший удельный вес составляют ТЭК сектор и металлургия, что говорит о несомненной важности этих элементов в народном хозяйстве страны. Таким образом главными драйверами развития экономики (в том числе в сфере экологических инноваций) являются предприятия металлургического профиля и топливно-энергетического комплекса. В связи с этим стоит обратить особое <sup>2</sup>внимание на данные сферы хозяйства.



<sup>1</sup> См.: Гарифуллина З. А., Степанова Р. Р. Предприятия нефтяной отрасли как локомотив инновационного развития экономики России // Молодой ученый. — 2013. — №4. — С. 192-196.

ТЭК и металлургический комплекс являются лидерами по объему антропогенного воздействия на окружающую среду. Данным российской службы государственной статистики на 2014 год, из 5167 миллионов тонн отходов, 4807 миллионов тонн приходится на добычу полезных ископаемых, причем 3187 миллионов тонн приносит добыча топливо-энергетических ископаемых. При этом совокупный рост выбросов превысил 5,9%.<sup>1</sup> В этом отношении металлургические производства наносят куда меньший урон природе России, тем не менее этот показатель выше среднестатистического по остальным видам производств.



Рассмотрев график инвестиций в основной капитал, направленный на охрану окружающей среды, и рациональное использование природных ресурсов в Российской Федерации, можно заметить обратную зависимость контуров движения линии инвестиций с графиком величины выбросов отходов вредных производств при общей тенденции к росту. Данные за период 2013 - 2014 годов являются этому доказательством: величина вложений увеличилась более чем на 28% (с 123807 до 158636 млн р), при этом рост выбросов сократился до 0,2% (с 5152,8 до 5168,3 млн тонн).

Но если предположить, что сокращение выбросов могло быть вызвано не увеличением финансовых инвестиций?

<sup>1</sup> См.: Официальный сайт Российской Службы Государственной Статистики / [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/oxrana/tab1/oxr\\_otxod1.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/oxrana/tab1/oxr_otxod1.htm)

Обратимся к графику индекса промышленного производства, где можно заметить медленный спад производства с промежуточной стабилизацией ситуации на временном отрезке 2013-2014 годов<sup>1</sup>.



Следовательно, производство не обновляется, не становится более рентабельным и эффективным. Это ведет к технологическому отставанию на международном конкурентном рынке. В данный момент происходит истощение внутренних резервов производств, построенных в период позднего СССР. Модернизация, строительство новых линий с учетом требований современных стандартов ведется медленно, либо не ведется вообще. В настоящее время износ основных фондов в нефтяной промышленности, составляет около 50 %. Один из показателей, характеризующих уровень технологической оснащенности российских нефтеперерабатывающих заводов, является так называемый индекс Нельсона (коэффициент сложности конфигурации НПЗ). По данному показателю российские НПЗ уступают НПЗ развитых стран: в России индекс Нельсона составляет 4,3; в Европе данный показатель — 7,4, в Северной Америке — 10,2, среднемировой индекс Нельсона — 6,6. Доля углубляющих процессов на российских НПЗ составляет 15 процентов, на европейских — 45–50 процентов, североамериканских — 55 процентов. При этом одним из показателей эффективности работы отечественных НПЗ является глубина переработки нефти: в России она составляет 71–72 процента, в Европе и Северной Америке — 85–90%<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> См.: Официальный сайт Российской Службы Государственной Статистики / [http://www.gks.ru/bgd/regl/b15\\_11/IssWWW.exe/Stg/d01/04-03.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_11/IssWWW.exe/Stg/d01/04-03.htm)

<sup>2</sup> Гарифуллина З. А., Степанова Р. Р. Предприятия нефтяной отрасли как локомотив инновационного развития экономики России // Молодой ученый. — 2013. — №4. — С. 192-196.

В настоящее время природоохранные инвестиции в РФ занимают малую долю в народнохозяйственных инвестициях. Их доля сокращается: в 1995 г. она была 2,8%, в 2008 г. – 1,2%, в 2011 г. – 0,9% (для сравнения: в США за этот же год примерно 4%, в Японии – 3%). На данный момент расходы бюджета в этой области составляют около 0,5%, в то время как для стабилизации ситуации требуется не менее 3%, а для улучшения 4%<sup>1</sup>. В то же время в связи с падением цен на энергоносители дефицит бюджета составил на конец января 2016 года около 2,36 трлн. (около 3%) ВВП.

Учитывая сложившуюся ситуацию, следует заметить, что кризисные явления в экономике не дают права предпринимателям относиться к природным богатствам России с пренебрежением. Нужно помнить, что национальные богатства государства – это невосполнимый ресурс, гарантия будущей стабильности государства. Попытки увеличить рентабельность производства за счет экономии на экологических стандартах может привести к кризису в долговременной перспективе. Для предотвращения этого предполагается создать программу, состоящую из следующих пунктов:

- Начать последовательную и поэтапную модернизацию производства.
- Для входящих в программу экологической модернизации компании снизить налоговую нагрузку, создать льготные условия кредитования.
- Усилить контроль со стороны государственных органов за проводимыми на мероприятиях инновационной политикой.
- Ужесточить наказание за нецелевое использование средств предприятий, входящих в данную программу.

Только такие меры в совокупности с усиленным контролем органами исполнительной власти (в том числе и органов внутренних дел) даст необходимый толчок к развитию России.

© *Ившин Е.А., 2016*

---

<sup>1</sup> Василенко В.А. Устойчивое развитие регионов: подходы и принципы / под ред. А.С. Новоселова. – Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, 2014. – С. 117.

## Кибербезопасность и экономика

Огромный период времени все мировое сообщество полагалось на надежную работу сетей передачи данных и вычислительных систем. Это было характерно для всех сфер жизни, в том числе и для экономической. Такие проблемы как человеческие ошибки, выход из строя техники или кибер-атаки приводили к краху экономических систем многих организаций, в том числе и государственных. А значит можно сказать, что защита киберпространства занимает не последнее место в современном мире.

Но прежде чем дальше рассматривать данную проблему необходимо уяснить, что же такое экономическая и кибербезопасность. Экономическая безопасность – это такое состояние, которому присущи стабильный доход и наличие ресурсов, которые позволяют поддерживать необходимый уровень жизни и развиваться.<sup>1</sup> В свою очередь, кибербезопасность представляет собой процесс использования мер безопасности для обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности данных.

В настоящее время можно выделить следующие цели кибербезопасности:

- 1) Противодействие кибертеррору и экстремизму.
- 2) Защита авторских прав.
- 3) Защита персональных данных.
- 4) Защита электронных платежей и кредитных карт.
- 5) Противодействиям кражам и хищениям.

Как мы видим, данная проблема обладает масштабностью и затрагивает многие сферы жизнедеятельности, в том числе она затрагивает и экономику, как отдельных государств, так и всю мировую экономику в целом. Заработок за счет ЭВМ и сетей организаций, которые ничего не подозревают, является огромным бизнесом, приносящим колоссальные доходы. В среднем каждый год мировое сообщество теряет более четырехсот миллиардов долларов в год. Сумма не

---

\* курсант факультета №7 Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель: Петров И.Ю. старший преподаватель кафедры специальных мероприятий и специальной техники Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат педагогических наук

<sup>1</sup> Абалкин Л. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение. Вопросы экономики, 2003, №12

маленькая, правда? При этом около половины потерь из этой суммы приходится на ведущие страны. (США, Япония, Германия) Это объясняется, опять-таки, уровнем развития данных стран и использованием ими компьютерных технологий. А значит в будущем по мере развития других государств потери будут возрастать. Существует множество способов украсть деньги в киберпространстве. Вирусы, фишинг, взлом паролей, мошенничество.

Сложность решения проблемы киберпреступлений еще и в том, что атаки производятся на совершенно разные объекты. От персонального компьютера случайного человека до фондовой биржи. Естественно, что государство пытается бороться с такими преступлениями, но, увы, это не всегда эффективно, так как преступления становятся все изощреннее. Это подтверждают исследования, которые были проведены в «лаборатории Касперского». По сравнению с прошлым годом, количество попыток кражи денежных средств с электронных счетов увеличилось более чем, на 60%.

Но что делать? Как сохранить свои финансы и ресурсы компаний? В первые на глобальном уровне об этой проблеме заговорили в 2003 года на Заседании Подготовительного комитета Всемирной встречи, по результатам которой был принят ряд нормативных актов, касающихся кибербезопасности. Современный мир подталкивает к решению этой проблемы различными способами, которые затрагивают различные сферы.<sup>1</sup>

Во первых, нельзя обойтись без сотрудничества между государствами. Ведь если скажем в Америке будет украдены средства с электронных счетов организаций, то это не значит, что кибер-атака проводилась с территории США, она может проводиться с противоположной точки планеты. Радует то, что государства осознают это. Существует Конвенция Совета Европы о преступности в сфере информации, которая была подписана в 2001 году.

Во вторых, законодательная база должна соответствовать современному состоянию преступлений. Ведь преступники развиваются, придумывают новые способы совершения противоправных действий в целях заработка, пытаются обойти закон. А значит, государства должны подвергать свои политику, практику, меры и процедуры

---

<sup>1</sup> См. Международный стандарт ИСО/МЭК 27032:2012 Руководящие указания по кибербезопасности «Информационные технологии. Методы обеспечения безопасности. Руководящие указания по кибербезопасности» (ISO/IEC 27032:2012 Information technology – Security techniques – Guidelines for cybersecurity

регулярному обзору и оценивать, соответствуют ли они среде их применения. Радует, что и наше государство относится к этому очень серьезно.

В третьих, оперативность органов, обеспечивающих безопасность в кибер-пространстве должна быть на высоком уровне.

Инновации, еще один критерий без которого будет невозможно обеспечить безопасность экономики от кибер-атак. Появление таких направлений как компьютерная криминалистика и киберразведка позволит в короткие сроки расследовать преступление, обнаружить и вернуть украденные денежные средства.

Работа с людьми, направленная на повышение уровня информированности у граждан в области кибербезопасности.

Также необходимо ужесточить наказания за совершение киберпреступлений. Киберпреступление представляет собой деяния, которые совершаются в сфере информационных процессов и посягающие на информационную безопасность.

Ну и кроме глобальных способов защиты денежной массы от угроз из «виртуального мира» необходимо соблюдать общие правила:

1) Пароли. Казалось бы стандартная процедура при входе в систему, на любой Интернет-ресурс это ввод пароля, но многие лица, органы и организации используют для доступа легкие пароли и тем самым становятся легкой добычей для интернет-преступников.

2) Антивирус – щит компьютера и данных. Без действенного антивируса любой человек сможет получить доступ к файлам и данным.

3) Все это дополняется различными программами, основная цель которых заключается в мониторинге информации и блокировании опасной.<sup>1</sup>

На основании вышеизложенного стало ясно, что обеспечение кибербезопасность является одним из главных направлений деятельности государства. Ведь помимо защиты персональных данных граждан под угрозой находится экономика страны и вся безопасность России в целом.

© Е. Ольга, 2016

---

<sup>1</sup> Петраков А. В. Основы практической защиты информации. - М.: СОЛОН-Пресс, 2006

## **Настоящее и будущее криптовалюты в России. Биткоин**

Система Биткоин стала общедоступной в 2009 году. Биткоином называется кошелек, то есть программное обеспечение, также название Биткоин применяется к сети и монете, которая используется в данной сети. Монету сокращено называют BTC (англ.) или БТК (рус.). Более простыми словами криптовалюта Биткоин – это собственная валюта интернета, также как у России – рубли, у США – доллары, у Китая – юани. Программное обеспечение кошелька распространяется с открытым исходным кодом, так что любой желающий может проверить принципы его работы. Нужна ли такая валюта России или она может принести только вред человеку, обществу и государству в целом.

Рассуждая на эту тему можно сказать, что люди делятся на два типа: те кто поддерживают системы криптовалют и пользуются ею, а есть те кто стремятся запретить такую валюту.

С самого начала Биткоин и другие подобные валюты вызывали массу вопросов у властей разных стран, это не с проста, ведь Биткоин, даже в ничтожной степени покусается на государственный контроль над основными денежными операциями.

Глава Российской Федерации Владимир Путин заявил о том, что можно использовать данную единицу, но только в некоторых сферах. Данные деньги не привязаны ни к чему и находятся в сети Интернет, без всякого контроля. Но в целом ими можно пользоваться, они все шире и шире распространяются.

Биткоин является децентрализованной электронной платежной системой, не имеет того кто ей управляет, использует одноименные единицы для учета. Биткоины используются для оплаты услуг, товаров, работы. Также имеется возможность обменять Биткоины на обычные деньги, то есть на другую валюту которая абсолютно реальная, через специальные терминалы, обменные пункты и площадки для торгов. Ключевым и главным отличием от обычных электронных денег является анонимность валюты, поскольку эмиссия новых Бит-

---

\* курсант факультета №7 Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Степанов И.В. доцент кафедры специальных мероприятий и специальной техники Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат юридических наук

коинов может производиться любым желающим, который соблюдает все необходимые требования системы. Это может привести к угрозе безопасности государства. Так как валюта анонимна ей могут пользоваться террористические организации, которые создают огромную опасность для государства в целом.

В различных обсуждениях Биткоина и других криптовалют делается акцент на финансирование терроризма с помощью этих валют. Ведь бесконечный не отслеживаемый поток операций способствует развитию терроризма во всем мире. Это очень конкретная и страшная угроза для многих стран. Это довольно актуальная проблема, так как террористы заинтересованы рынком криптовалют. Ведь все переводы нельзя отследить, именно анонимность дает возможность обойти правоохранительные органы. Но не смотря на популяризацию криптовалют в последнее время, террористические организации используют ее не в таких масштабах, в каких, растет международная преступность. Потому, что все же есть один изъян, Биткоин не настолько анонимен как кажется. Да действительно, отправитель и получатель анонимны, но платежи привязаны к личным ключам и спецслужбам не будет большой сложностью вычислить личность отправителя. Есть системы сокрытия данных личности путем шифрования (криптографии) и пропуска трафика через сеть TOR – открытое свободное программное обеспечение включающее систему серверов и позволяющее анонимно устанавливать сетевое соединение. Однако нельзя допускать оплошности при такой шифровке, ведь спецслужбы при малейшей ошибке сразу получают необходимую информацию. Поэтому террористические организации не хотят рисковать. Живые деньги это другой разговор для террористов. Вряд ли система Биткоин поможет им расплатиться за оружие или за построение халифата. Но ведь мы не стоим на месте и технологически развиваемся, поэтому может и Биткоины найдут свое место в кругах террористов, что может привести уже к глобальной проблеме. Из этого следует, что необходимо либо запретить криптовалюту, либо как-то законодательно закрепить и регулировать ее. Наверное, анонимность валюты является одной из основных причин, по которой правительства многих стран отказываются рассматривать ее как законное и официальное финансовое средство, поскольку недавно уже было раскрыто несколько случаев использования Биткоинов для отмыwania денег и незаконной торговли в сети Интернет.

2 апреля 2015 года вторая ежегодная Биткойн - конференция состоялась в Москве. На которой выступали различные специалисты в сфере бизнеса, эксперты в области финансов. Одной из важнейших, хотя и не единственной, темой выступлений стал возможный запрет криптовалют в России.

На конференции было представлено краткое разъяснение о технологии Биткойн. Выступающие подчеркнули, что Биткойн не является компанией, организацией, пирамидой или средством заработка и не тождественен Bitcoin Foundation. Биткойн – это технология, протокол, платежная система и наименование монеты в этой системе<sup>1</sup>. Также было высказано мнение о некоторых плюсах и минусах системы Биткойн. К плюсам было отнесено во-первых небольшая комиссия, во-вторых возможность микроплатежей, а вот важнейший минус этой системы – это возможность уйти от налогов и «отмыть» реальные денежные средства.

Так же было заявлено о том, что Биткойн в России, по сути, запрещен, для того чтобы это понять, нужно просто открыть статью 75 Конституции Российской Федерации где четко обозначено, что денежной единицей Российской Федерации является рубль и эмиссия других денег не допускается<sup>2</sup>, просто не было конкретизации этого в определенном законе.

А что думает о криптовалюте Центральный Банк Российской Федерации? Центральный Банк предостерегает физических и юридических лиц, прежде всего кредитные организации, от использования Биткойнов для их обмена на товары, выполнение работы, оказание услуги или обмен их на другую валюту, реальную, на рубли и так далее. Выпуск на территории Российской Федерации «денежных суррогатов» запрещается.<sup>3</sup>

Криптовалюта сейчас обнаружена и на черном рынке. Не подконтрольность национальным органам власти привлекает к «виртуальным валютам» теневой сектор экономики. Благодаря анонимности владельцев так называемые «денежные суррогаты» получили популярность при покупке нелегальных товаров, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

---

<sup>1</sup> Вторая ежегодная конференция Bitcoin Conference Russia состоится в Москве 2 апреля 2015 года.

<sup>2</sup> Конституция Российской Федерации Ст. 75

<sup>3</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) Ст. 27

На данном этапе развития общества сложилось мнение, что в криптовалюте Россия сейчас не нуждается, конечно граждане Российской Федерации могут пользоваться криптовалютой, в некоторых сферах, но она может принести больше вреда чем пользы и может создать в дальнейшем большую угрозу. В будущем ее необходимо или полностью запретить, закрепив это в конкретном нормативном акте, либо сделать систему не анонимной, чтобы не создавать опасности для людей, общества и Российского государства в целом.

© К. Роман, 2016

*К.Г. Кашина\**

### **Проблемы дифференциации доходов как угроза экономической безопасности страны**

Важной составляющей системы национальной безопасности является экономическая безопасность, связанная с возрастанием фактора риска, неопределенности в сфере экономики. Доходы, их правильное распределение – важная часть экономической безопасности. Неравенство доходов, в свою очередь, является угрозой экономической безопасности страны. В подтверждение данного умозаключения следует процитировать С. Murdoch, который указывает, что «угроза экономической безопасности государства возникает в том случае, когда происходят негативные изменения: в объеме и распределении доходов и богатства; в уровне занятости, инфляции, доступе на рынок, снабжении сырьем; в экономическом суверенитете, т.е. возможности контролировать широкий круг инструментов политики и ресурсов»<sup>1</sup>. Отсюда можно сделать вывод, что данная тема является актуальной, так как и в современной России, государству важно регулировать до-

---

\* курсант факультета подготовки сотрудников для подразделений по работе с личным составом Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Фролова О.В. заместитель начальника кафедры экономической безопасности и управления социально-экономическими процессами Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат юридических наук, доцент

<sup>1</sup> Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства: монография Кузнецова Е.И. Юнити-Дана, 2012. С.12.

ходы народа и находить пути по их усовершенствованию в рыночных отношениях.

Помимо проблемы распределения доходов, причин и условий, способствующих социальному расслоению, государству следует также обратить внимание на улучшение материального благополучия населения, что дает шанс для преобразований в сфере экономики и нейтрализует угрозу ее безопасности.

На фоне номинального роста среднедушевых денежных доходов в 2014 г. и в январе-феврале 2015 г. реальные располагаемые денежные доходы населения незначительно упали по отношению к соответствующим периодам предыдущих лет. Например: 2014 г. доходы населения в реальном выражении: 99,2% от уровня 2013 г., а в январе-феврале 2015 г. – 99,3% от уровня января-февраля 2014 г.

Наблюдаемое снижение реальных располагаемых доходов связано с ростом тарифов естественных монополий, возрастающей налоговой и инфляционной нагрузкой на население, неблагоприятными внешнеэкономическими факторами и падением курса рубля в декабре 2014 г.

Несмотря на сокращение денежных доходов в реальном выражении, реальный размер среднемесячной начисленной заработной платы в 2014 г. несколько опережал значение 2013 г. (101,3%), однако уже в январе-феврале 2015 г. отмечается снижение данного показателя до 90,9% к уровню 2014 г.<sup>1</sup>

Положительное влияние на динамику реальных доходов населения окажут запланированные Правительством РФ антикризисные меры, предусматривающие компенсацию дополнительных инфляционных издержек наиболее уязвимым категориям граждан (пенсионеры, многодетные семьи); реализацию мер по снижению напряженности на рынке труда и поддержку эффективной занятости.

Важную часть доходов населения также составляют трансферты или денежные выплаты, не связанные с оплатой труда, товаров и услуг. Иначе говоря, трансферты – это товары, услуги или денежные средства, предоставляемые в одностороннем порядке. Темпы инфляции и рост задолженности по социальным трансфертам являются сигналом о нарушении принципа справедливости распределения благ.

---

<sup>1</sup>[http://www.atiso.ru/index.php?option=com\\_content&view=article&layout=edit&id=1541&lang=ru](http://www.atiso.ru/index.php?option=com_content&view=article&layout=edit&id=1541&lang=ru)

В распределении можно различать функциональное и персональное распределение.

Функциональное распределение доходов – это распределение дохода между факторами производства: трудом, капиталом, природными ресурсами и предпринимательскими способностями, прежде всего между трудом и капиталом.

Для графического изображения персонального распределения национального дохода строится кривая Лоренца в следующей системе координат: по оси абсцисс отражается численность населения, по оси ординат – доход населения. Если замкнуть систему – 100 % дохода и 100 % населения, то получится квадрат, в котором прямая линия описывает ситуацию абсолютного равенства, т. е. определенный процент населения получают соответствующие им проценты доходов. Кривая Лоренца строится как кривая линия, показывающая фактическое отклонение от идеального распределения. Чем больше она расходится с прямой линией идеального распределения, тем сильнее неравенство людей проявляется в доходах.

Проблема неравенства людей по уровню дохода исторически являлась одним из важнейших объектов экономической теории. Многие известные экономисты сходились в своем мнении в одном: необходима политика перераспределения доходов, которой нужно заниматься государству. Государственная политика доходов определяется как «перераспределение их через государственный бюджет путем дифференцированного налогообложения различных групп получателей доходов и социальных выплат».

У этой проблемы есть две стороны:

1. Неравенство доходов
2. Неравенство богатства

Мы знаем, что люди получают доходы в результате предоставления находящихся в их собственности факторов производства в пользование фирмам для производства нужных людям благ либо вкладывают эти ресурсы в создание собственных фирм. При таком формировании доходов изначально можно заметить возможность неравенства, причинами которого является:

- разная ценность принадлежащих людям факторов производства
- разная успешность использования факторов производства (дефицитный товар имеет больший спрос, чем товар, который легко достать в любом магазине)

– разный объем принадлежащих людям факторов производства (доход владельца двух нефтяных скважин при прочих равных условиях больше, чем у владельца только одной скважины).

Существуют также два важных показателя неравенства:

– Децильный коэффициент неравенства доходов - отношение средней величины доходов 10% наиболее состоятельной части населения (ДДСН) к среднему доходу 10% беднейшей части (ДДБН).

– Коэффициент Джини (Gini coefficient) – это количественный показатель, показывающий степень неравенства различных вариантов распределения доходов, разработанный итальянским экономистом, статистиком и демографом Коррадо Джини (1884-1965 гг.).

Децильный коэффициент в 2000 году был порядка 14, и достиг в 2007 году почти 17. Сейчас несколько уменьшился, но совершенно незначительно.

Государство с помощью прогрессивного налогообложения и системы социальной поддержки пытается предотвратить чрезмерную разницу в доходах самых богатых и наименее обеспеченного населения страны. Это нужно и обществу и государству для установления социального мира и благосостояния всех граждан, населяющих страну.

Различия в доходах может стать опасным, если оно:

- становится чрезмерно большим
- увеличивается слишком высокими темпами

Дореформенный период в России характеризовался жестким государственным контролем, а также административными мерами воздействия на уровень доходов граждан. Государство играло главенствующую роль над всеми сферами жизнедеятельности людей. В процессе перехода к рыночной экономической системе произошло резкое падение жизненного уровня и образование глубокого расслоения общества на богатых и бедных.

По данным Госкомстата России, сегодня преобладающая часть населения — около 35% — граждане с низкими доходами (ниже прожиточного минимума); доходы еще 30% незначительно превышают прожиточный минимум и только 20% россиян можно отнести к «среднему классу» (к которому принято причислять достаточно обеспеченных и социально защищенных граждан).

В настоящее время в Российской Федерации приоритетными стратегическими целями перераспределения доходов выступают:

- долговременная стратегия - приближение уровня и качества жизни населения к «стандартам постиндустриального общества»
- краткосрочные – обеспечение условий для социального и физического выживания людей, предотвращение социального взрыва.

Становится ясным одно, рыночная экономика, опирающаяся на интересы общества, невозможна без демократического распределения доходов населения. Они побуждают общество работать, и повышают производственный процесс.

Доход населения влияет на социальный статус человека. Именно поэтому государство должно ориентироваться на каждого человека, разрабатывать государственные программы для справедливого регулирования доходов, налогообложения. Тогда человек будет чувствовать себя защищенным своим государством, что даст несомненный результат и укрепит экономическую безопасность страны. По данным Госкомстата России<sup>1</sup>, мы можем наблюдать реализацию мер социальной поддержки и социальной защиты населения, основные социальные гарантии и их размеры - активные действия государства по уменьшению дифференциации доходов населения.

© *Кашина К.Г.*, 2016

***В.И.Кондратьева\****

## **Современные угрозы экономической безопасности личности в России**

Реформы российской экономики, начатые в 90-х гг., дали мощный стимул ее трансформации. Наряду с положительными демократическими начинаниями в стране имеют место негативные процессы в экономике, социальной сфере. Продолжается снижение уровня жизни населения, рост безработицы, а вместе с тем и социального

---

<sup>1</sup> [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#)

\* курсант факультета подготовки следственных работников Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Смиуха А.Е. старший преподаватель кафедры криминалистики Санкт-Петербургского университета МВД России

расслоения. Отсутствие положительных темпов экономического роста и продолжительный по времени экономический спад стали наиболее очевидными признаками критического состояния экономической безопасности страны, её граждан.

В связи с этим возникает потребность в исследовании проблемы возникновения угроз экономической безопасности личности.

Понятие безопасности личности появилось в международном лексиконе только в конце двадцатого века. Экономическая безопасность личности – это такое состояние, при котором гарантированы условия защиты жизненно важных интересов, обеспечиваются социальное развитие и социальная защищённость личности.

Правовой основой экономической безопасности личности является Конституция РФ<sup>1</sup>, Гражданский кодекс РФ и ряд законодательных актов по социальным проблемам, образованию, здравоохранению и т.д.

Объектами экономической безопасности личности выступают граждане и общество, субъектами - потенциальные рабочие места, сфера социального обеспечения, материальное производство.

Предметом государственной деятельности в области экономической безопасности личности являются: анализ и синтез факторов, негативно влияющих на систему экономической безопасности человека; осуществление государственной экономической политики и институциональных сдвигов, которые элиминировали бы несовершенство социально - экономической политики.

Государственная стратегия экономической безопасности личности должна включать в себя характеристику опасностей и угроз; определение критериев и параметров состояния экономики, отвечающих требованиям экономической безопасности личности; механизмы обеспечения экономической безопасности личности, защиты жизненно важных интересов на основе применения всеми институтами государственной власти правовых, экономических и административных мер воздействия; контроль за выполнением государственной стратегии экономической безопасности личности.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).

<sup>2</sup> Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 года N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации".

Экономическая безопасность личности реализуется на различных целевых направлениях, такие как экологическая безопасность; продовольственная безопасность; информационная безопасность; трудовая безопасность; безопасность в области образования и культуры; безопасность медицинского обслуживания и т.д.<sup>1</sup>

Государство, являясь основным субъектом в обеспечении безопасности и в соответствии с действующим законодательством, обеспечивает безопасность личности в реализации ее прав и свобод.

Среди группы этих прав и свобод для нормального функционирования личности, ее возможности участия во всех экономических процессах являются экономические права и свободы, а именно: право частной собственности; свобода предпринимательской деятельности; свобода труда.

Социальные права и свободы: право на социальное обеспечение; право на образование; право на жилище; право на свободное распоряжение своими способностями; право на охрану здоровья и материнство.

Вместе с тем в Конституции РФ имеется ряд обязанностей граждан перед государством. Характерными из них являются: соблюдение самой Конституции РФ, платить законно установленные налоги и сборы, охранять природу и окружающую среду.

Защита прав и свобод личности, выполнение гражданами своего конституционного долга в полной мере должна относиться к различным ветвям власти и, прежде всего к исполнительной.

В реальной же действительности государству не всегда удается защитить права и свободы, создать такие условия, чтобы личность раскрыла свои потенциальные возможности, оказалась полезной и нужной.

Угрозы безопасности личности, прежде всего, кроются в экономической среде.

Характерными угрозами являются: усиление социальной и имущественной дифференциации населения; неравномерность социально-экономического развития регионов, что порождает социальную напряженность среди разных групп населения; бедность и нищета;

---

<sup>1</sup> Зыков В.В., Елфимова О.С. Введение в безопасность: Экономико-социальный аспект / В.В.Зыков, О.С. Елфимова. – Тюмень: издательство Тюменского государственного университета, 2006. –312с.

низкий уровень занятости; безработица среди экономически активного населения; криминализация экономических отношений.<sup>1</sup>

К основным показателям этих угроз необходимо отнести: уровень минимального размера оплаты труда по различным отраслям народно-хозяйственного комплекса, особенно в социальной сфере; значительный разрыв в доходах населения.

Все эти показатели характеризуют состояние экономической безопасности личности как основного источника, создающего продукт, приносящий прибыль. В центре внимания государства должна быть именно экономически активная личность.

Из перечисленных выше угроз экономической безопасности личности на первом месте стоит бедность и нищета.

Правомерно встаёт вопрос о месте и роли государства в защите экономических интересов страны в целом и каждого человека в отдельности.

В экономической стабилизации главенствующая роль принадлежит государству. Оно в лице законодательной и исполнительной власти определяет стратегические направления развития, формирует социально-экономическую политику, меры и механизмы воздействия на общество, личность, отрасли, предприятия, организации.

Деятельность органов государственной власти и государственного управления должна быть направлена на формирование национальной идеи, концепции, стратегии, различных видов политик, отражающих общественный строй и создание экономической структуры страны в соответствии с главной целью - достижение благосостояния нации.

Создание системы экономической безопасности личности предполагает наличие эффективной социально-экономической политики.<sup>2</sup>

Социальная политика наряду с другими является составляющей государственной экономической политики, которая является генеральной линией действий и совокупностью мер, проводимых правительством от лица государства в области производства, распределения, обмена, потребления, накопления, экспорта, импорта экономического продукта в стране. Она складывается из структурной, инвести-

---

<sup>1</sup> Шлыков В.В. Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов: Организационные и криминологические аспекты / В.В. Шлыков. – Рязань: Пресса, 2000. – 357с.

<sup>2</sup> Олейников Е.А. Экономическая и национальная безопасность / Е.А. Олейников. – М.: «Эк-замен», 2005. – 768с.

ционной, ценовой, финансово-кредитной, внешнеэкономической, социальной политики, а также политики в области труда и занятости.

При более детальном рассмотрении данного вопроса становится ясно, что круг составляющих понятия «политики» более широк, чем имеет место в определении. Это понятие раскрывается в следующих аспектах.

Политика институциональная – государственные меры, действия по формированию старых или трансформации имеющихся собственных, трудовых, финансовых, социальных и других экономических институтов.<sup>1</sup> Преобразования экономических институтов имеют место в процессе проведения экономических реформ, например, при переходе от централизованной экономики к рыночной.

Инвестиционная политика – составное звено экономической политики, система мер, определяющая объем, структуру и направления капитальных вложений, рост основных фондов и их обновление на основе важнейших достижений науки и техники.

Политика ценовая – концепция стратегии государства и отдельных фирм по изменению уровней цен с учётом динамики предложения и спроса. Ценовая политика государства основывается на участии ресурсов госбюджета в регулировании экономики.

Политика бюджетно-финансовая – это целенаправленная деятельность государства (в лице органов государственной власти и органов местного самоуправления) по использованию бюджетно-финансовой и денежно-кредитной системы для реализации задач экономической политики. Бюджетно-финансовая политика включает в себя налоговую политику и тесно связана с денежно-кредитной, ценовой и валютной политикой.

Политика денежно-кредитная – совокупность мероприятий в области денежного обращения кредита, направленных на регулирование экономического роста, снижение уровня инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платёжного баланса; служит одним из важнейших методов вмешательства государства в процесс производства.<sup>2</sup>

Политика внешнеэкономическая – политика, проводимая правительством страны, государственная политика в области экспорта и

---

<sup>1</sup> Олейник А.Н. Институциональная экономика: Учебное пособие / А.Н.Олейник. – М.: ИН-ФРА-М, 2002. – 416 с.

<sup>2</sup> Чикарова М.Ю. К вопросу о сущности денежно-кредитной политики// Финансы и кредит.- 2008.-№20(158).- С.54-56.

импорта, таможенных пошлин, тарифов, ограничений, привлечения иностранного капитала и вывоза капитала из-за экономической помощи другим странам, осуществления совместных экономических проектов.

Политика аграрная – деятельность государства в области аграрных отношений, это часть экономической политики, направленная на решение аграрного вопроса – вопроса о путях развития сельского хозяйства, о собственности на землю и др. средства производства.

Политика в области труда и занятости – целенаправленная деятельность ответственных за эту сферу государственных органов управления в целях регулирования рынка труда, основанная на базовых законах РФ.

Обеспечение экономической безопасности, в том числе на уровне личности достигается системой мер экономического, организационного и иного характера, адекватной возникающим угрозам, а для правильного формирования и регулирования этих мер не обойтись без системы оценок угроз экономической безопасности.

В заключении хотелось бы отметить, что рассмотренные проблемы экономической безопасности личности как составляющей национальной экономической безопасности, обеспечивают гарантию защиты национальных интересов, гармоничное, социально-направленное развитие страны, достаточный экономический и оборонный потенциал.

© Кондратьева В.И., 2016

## **Коррупция в системе МВД России как угроза экономической безопасности страны**

Коррупция на всех уровнях государственного управления является угрозой экономической безопасности государства, а ее последствия наносят ущерб отдельным хозяйствующим субъектам, гражданам, а в долгосрочной перспективе разрушительны для национальной безопасности в целом и экономической безопасности государства – в частности. Характерным для коррупционных преступлений является их большое количество при высоком уровне латентности. Каждый год в России регистрируется около 40 тысяч коррупционных преступлений, что составляет без малого 2% от всех совершаемых преступлений. За пять месяцев 2015 г. в суд уже направлено 543 уголовных дела. При общей раскрываемости коррупционных преступлений в области 53–55%, раскрываемость по преступлениям, расследуемым следственным управлением уже не один год составляет 96–97%, сообщил в своем выступлении Михаил Богинский<sup>1</sup>. Должностные лица государства, имеющие власть над распределением ресурсов, часто совершают коррупционные преступления, а стимулом является получение личной выгоды.

Состав осужденных за взяточничество на начало 2015 г.: среди государственных и муниципальных служащих - 786 человек, среди сотрудников правоохранительных органов - 471, военнослужащих - 28 человек<sup>2</sup>.

Председатель ВС России В.М. Лебедев 19 февраля 2013 г. на семинаре совещании судей в г. Москве отметил: более 80 % подсудимых обвинялись в получении взятки от 5000 руб. до 50000 руб. В 60 % случаев вынесены приговоры за взятки от 5000 до 10000 руб. За коррупционные преступления в России были осуждены: 2009 г. –

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Слизская В.П. доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат экономических наук, доцент

<sup>1</sup> См.; Выступление Михаила Вячеславовича Богинского - Руководитель следственного управления Следственного комитета при прокуратуре РФ - 26 июня 2015г./ <http://skrf.su/>

<sup>2</sup> См.; ГАРАНТ.РУ информационно-правовой портал/<http://www.garant.ru>. ( дата обращения - 28 февраля 2016г.)

9700 чел; 2010 г. – 10000 чел; 2011г. – 7500 чел; 2012 г. – 5500 чел.<sup>1</sup> Размер причиненного коррупционной преступностью материального ущерба составил в 2008г. — 4,8 млрд. руб., а в 2009г. — 45,4 млрд. руб. Таким образом, в 2009 г. эта сумма выросла более чем в 9 раз.

В последующие годы наблюдалась следующая динамика по данному показателю: 2010 г. – 12 млрд. руб., 2012г. – 34 млрд. руб., 2013 г. – 21 млрд. руб., 2014г. – 14,7 млрд. руб.<sup>2</sup> Заместитель начальника ГУЭБ и ПК МВД России С.Солопов сообщил, что средняя сумма взятки в России составляет 60 тыс. руб., а средняя взятка, выявленная аппаратом ГУЭБ и ПК превышает 1 млн. руб.

Коррупция процветает среди государственных служащих в социальных, политических, экономических сферах деятельности. Вышперечисленные данные свидетельствует о необходимости усиления борьбы с коррупцией, взяточничеством и в первую очередь в кадровых аппаратах ОВД. По данным ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области в первом полугодии 2015 г. сотрудниками ГУ было совершено 93 преступления, по которым следственными органами возбуждено 78 уголовных дел в отношении 92 сотрудников. В том числе возбуждено 33 уголовных дела в отношении 37 сотрудников за совершение преступлений коррупционной направленности<sup>3</sup>.

По результатам возбужденным в 2015 г. уголовных дел приняты следующие меры, представленные в таблице 1:

---

1 См.; Справочная-правовая система, официальный сайт: <http://pravo.ru/> Выступление Председателя Верховного Суда РФ, дата обращения - 19.02.13.

2 См.; Справочная-правовая система, официальный сайт: <http://pravo.ru/> Выступление Председателя Верховного Суда РФ - 19.02.13.

3 См.; Обзор «О состоянии законности и обеспечение собственной безопасности в ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области за первое полугодие 2015 года», направленный в СПБУ МВД России вх. № 2287 от 09.09.2015 г.

Таблица 1

Результаты возбужденных уголовных дел за 2015 г<sup>1</sup>.

	Предъявлено обвинение сотрудникам	Направлено в суд (УД)	Осуждено сотрудников	Уволено сотрудников
Количество	71	41	14	60

Данные о преступлениях, совершенных сотрудниками ГУ МВД России, представлены в таблице 2.

Таблица 2

Преступления, совершенные сотрудниками ГУ МВД России<sup>2</sup>

Работники структурных подразделений МВД России, совершившие преступления	Количество преступлений	
	Совершено	Возбуждено уголовных дел
Структурные подразделения ГУ МВД России	22	19
У(О)МВД по г. Санкт-Петербургу	49	55
У(О)МВД по Ленинградской области	21	15

Данные об уровне криминногенности по Ленинградской области представлены в таблице 3.

Таблица 3

Уровень криминногенности среди работников структурных подразделений МВД России<sup>3</sup>.

Работники структурных подразделений МВД России, совершившие преступления	Кол-во сотрудников	Кол-во совершенных преступлений
I. Среди структурных подразделений ГУ МВД России		
1.УВО	6	8
2.УГИБДД	8	4

1 См.; Обзор «О состоянии законности и обеспечение собственной безопасности в ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области за первое полугодие 2015 года», направленный в СПбУ МВД России вх. № 2287 от 09.09.2015 г.

2 См.; Обзор «О состоянии законности и обеспечение собственной безопасности в ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области за первое полугодие 2015 года», направленный в СПбУ МВД России вх. № 2287 от 09.09.2015 г.

3 См.; Обзор «О состоянии законности и обеспечение собственной безопасности в ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области за первое полугодие 2015 года», направленный в СПбУ МВД России вх. № 2287 от 09.09.2015 года.

II. Среди территориальных органов МВД России на региональном уровне, в городе		
1. УМВД России по Приморскому району	6	10
2. УМВД России по Красногвардейскому району	7	5
3. УМВД России по Кировскому району	7	5
4. УМВД России по Фрунзенскому району	7	6
III. в области		
1. ОМВД России по Лодейнопольскому району	4	3
2. УМВД России по Всеволожскому району	9	5
IV. По службам наиболее количество сотрудников совершивших преступления		
1. Участковые уполномоченные полиции	10	6
2. Дорожно-постовая служба	11	10
3. Патрульно-постовая служба	17	24
4. Уголовный розыск	26	17

Анализируя представленную статистическую информацию, можно утверждать, что скрытые коррупционные преступления живут и процветают в государственных сферах правоохранительной деятельности. Причиной столь противоправных преступлений, является корыстное получение выгоды, что заставляет задуматься, насколько сознание должностных лиц нацелено на получение взяток, так как их поведение может нанести ущерб экономической безопасности страны.

Государство принимает ряд нормативно-правовых актов, направленных на противодействие коррупционным проявлениям. Одним из них является Концепция кадровой политики Министерства внутренних дел РФ в органах внутренних дел (на период до 2020г.)<sup>1</sup>. Главной целью Концепции является работа с личным составом органов, организаций и подразделений МВД России, включающая в себя кадровую работу, профессиональную подготовку и морально-

<sup>1</sup> См.; Концепция кадровой политики Министерства внутренних дел РФ в органах внутренних дел (на период до 2020 г.) // URL: <http://skuvdt.ru/know/i/13>.

психологическое обеспечение оперативно-служебной деятельности. В системе МВД происходит реформирование. В качестве примера можно рассматривать Дорожную карту дальнейшего реформирования органов внутренних дел Российской Федерации<sup>1</sup>.

Для пресечения формирования устойчивых коррупционных связей между гражданами и государственными служащими следует добиваться постоянной ротации кадров внутри органов власти или ведомств. Одним из главных направлений предупреждения коррупции в государственном аппарате должно стать создание материальных, моральных и иных стимулов для профилактики борьбы с коррупцией. Для уменьшения коррупции в структурных подразделениях МВД России необходима ориентация государственных служащих на граждан, так как заинтересованный в положительном отзыве о своей работе, сотрудник откажется от коррупционной стратегии поведения. Существует определенный комплекс ценностей, норм, знаний, умений и навыков, обеспечивающий профессиональное антикоррупционное поведение сотрудников и служащих ОВД, который закреплен в Кодексе профессиональной этики сотрудника ОВД России. Антикоррупционное поведение сотрудников - это, прежде всего соблюдение законности и непринятие коррупции во всех ее проявлениях. Такие нормативно-правовые акты, как: Программа по антикоррупционному просвещению на 2014 - 2016г.<sup>2</sup>; Указ Президента РФ от 11 апреля 2014 г. № 226 "О Национальном плане противодействия коррупции на 2014-2015гг.", должны учитываться, анализироваться в долгосрочной стратегии МВД по воспитанию отрицательного отношения к злоупотреблению должностями полномочиями и созданию нужных антикоррупционных условий в ОВД России. Отражение данных требований можно так же найти в Концепции обеспечения собственной безопасности органов внутренних дел и ФМС России (июнь 2007г.). Данная концепция определила внутренние и внешние угрозы, ключевые направления и механизмы реализации стратегии противодействия коррупции.

---

1 См.; Дорожная карта дальнейшего реформирования органов внутренних дел Российской Федерации // Опубликовано: 4 февраля 2013 г. на сайте "Российской Газеты"  
<http://www.rg.ru/2013/02/04/karta-mvd-site-dok.html>

2 См.; Программа по антикоррупционному просвещению на 2014 - 2016 годы, утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 14 мая 2014 г. № 816-р.  
<http://gosslojba.pravmin74.ru/document/723>

Таким образом, антикоррупционные мероприятия должны носить не эпизодический и кратковременный характер, а проводиться систематически и целенаправленно. Это позволит не только своевременно пресекать факты коррупции, но, что наиболее важно, выявлять и устранять причины и условия, ей способствующие, создаст благоприятные условия для экономической безопасности государства.

© Костова А.Р., 2016

*Р.С. Кохан\**

### **Проблемы обеспечения экономической безопасности домашних хозяйств в Российской Федерации**

В настоящее время в России в период глубокого экономического кризиса, введенных санкций запада, падения курса рубля и цен на нефть, особенно остро стоит вопрос об обеспечении экономической безопасности страны и как следствие её национальной безопасности. Понятие экономической безопасности определяется, прежде всего, состоянием защищенности экономики от различных внутренних и внешних угроз, которые могут нарушить её нормальное функционирование и способность к обеспечению достойного уровня жизни общества. В экономике России существуют три основных субъекта, осуществляющих экономическую деятельность это непосредственно: государство, предприятия и домашние хозяйства.<sup>1</sup> Так как домашние хозяйства являются основным звеном в формировании системы экономических отношений, то и велика роль обеспечения их экономической безопасности.

Домашнее хозяйство - это обособленная ячейка общества, в рамках которой происходит производство общественного продукта, его потребление, а также воспроизводство рабочей силы, то есть самого человека.<sup>2</sup>

---

\* студент Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого – Институт «Торгово-экономический университет»

<sup>1</sup> Сажина М.А., Чибриков Г.Г. Экономическая теория: учебник для вузов. М.: Норма, 2007. С.128

<sup>2</sup> См.: Там же

Экономическая безопасность домашних хозяйств характеризуется как возможность субъектов, при воздействии каких-либо негативных и сложно прогнозируемых факторов обеспечить достойный уровень жизни. Поэтому для определения её уровня необходимо рассмотреть основные критерии. К ним можно отнести:

- величину заработной платы;
- уровень безработицы;
- уровень бедности;
- социальную обеспеченность и социальную помощь;
- соотношение величины доходов и расходов.

Для того чтобы выяснить, на сколько сильно экономический кризис повлиял на данные показатели был проведен анализ по каждому из них.

Доходы домашних хозяйств формируются из таких источников как: заработная плата, доходы от предпринимательской деятельности, социальных трансфертов в денежной форме, доходов от собственности и продаж продуктов собственного производства, а также от иных поступлений (алименты, гонорары, благотворительная помощь).<sup>1</sup>

В период экономического кризиса особенно стало заметно снижение уровня реальных располагаемых доходов граждан. Реальные располагаемые доходы – это доходы с учётом изменения розничных цен и тарифов, а также расходов на выплату налогов и других обязательных платежей.<sup>2</sup> Так в 2014 году этот показатель был зафиксирован на уровне 99% от соответствующего показателя предыдущего года, при самом низком уровне безработицы за анализируемый период (3,9%), а к январю 2015 года снизился ещё на 0,6% и составил 98,6%. В течение 2015 года спад продолжался и по итогам года составил 96%. В январе 2016 года показатель продемонстрировал ещё более существенное снижение и составил 93,7% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года.<sup>3</sup>

В большей степени сокращение реальных располагаемых доходов обуславливается резким снижением заработной платы в стране. В I квартале 2015 уровень реальной заработной платы сократился на 9% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. Самый высо-

---

<sup>1</sup> Бычкова С.Г., Ефимова М.Р. Социальная статистика: Учебное пособие/ Под ред. М.Р. Ефимовой. М.: Финансы и статистика, 2004. С.199

<sup>2</sup> Булатов А.С. Экономика: Учебник. М.: Юристъ, 2002. С.279

<sup>3</sup> Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/)

кий спад наблюдался в октябре 2015 года на 10,5%. По предварительным данным в начале 2016 года реальная заработная плата будет продолжать снижаться.<sup>1</sup>

Ещё одним важным источником формирования доходов домохозяйств являются пенсии. Несмотря на то, что произошла индексация пенсий на 11,4 %, это позволило лишь незначительно положительно повлиять на динамику пенсий в реальном выражении. Так в начале 2015 года произошло снижение пенсий на 5,3% по сравнению с предыдущим годом. В апреле был зафиксирован самый низкий спад, который составил 4,5%. По прогнозируемым данным уровень пенсий в России в январе 2016 года должен показать положительную динамику и увеличиться на 0,8% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.<sup>2</sup> Низкое увеличение не сможет существенным образом повлиять на уровень доходов, лиц, нуждающихся в социальных трансфертах.

Таким образом, можно утверждать, что при таком понижении заработной платы и незначительном росте пенсий реальные доходы домохозяйств в 2016 году будут продолжать снижаться.

Такая отрицательная динамика доходов наблюдалась на фоне высокого уровня инфляции, который по итогам 2015 года составил 12,9% и это на 1,5 % и 6,4 % больше чем в 2014 и 2013 годах соответственно.<sup>3</sup>

Высокий уровень инфляции оказал влияние на значительный рост величины прожиточного минимума. В январе 2014 года величина прожиточного минимума составляла 7 688 рублей, в течение года её отметка выросла на 546 рублей и составила 8 234 рубля. По итогам же II квартала 2015 года её величина возросла до 10 017. В свою очередь, это повлекло за собой рост бедности. В начале 2015 года количество россиян, которые оказались за чертой прожиточного минимума, увечилось на 3,1 млн. человек по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года и составило 22,9 млн. человек, уровень бедности на начало 2015 года составил 15,9%, что 2,1 % больше чем в таком же периоде 2014 года.<sup>4</sup> По прогнозам аналитических агентств в

---

<sup>1</sup> Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/)

<sup>2</sup> Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/urov/doc3-1-1.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/doc3-1-1.htm)

<sup>3</sup> Центральный банк РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/>

<sup>4</sup> Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

2016 году уровень бедности будет продолжать расти и достигнет максимума за последние 10 лет.<sup>1</sup> Нужно отметить, что уровень безработицы в январе 2016 года составил 5,8 % и по сравнению с аналогичным периодом 2015 года повысился на 0,3%. При этом по оценкам экспертов он не достигнет отметки выше 5,8% если не произойдут серьезные потрясения в экономике.<sup>2</sup>

На фоне приведённых выше показателей домашние хозяйства скорректировали своё потребительское поведение. В начале 2015 года реальные расходы на товары и услуги сократились на 4% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Вероятной причиной стало сокращение реальных располагаемых доходов. Также в 2015 году значительно снизился оборот розничной торговли на 6,7% по сравнению с предыдущим годом. Кроме сокращения объема продаж изменяется и уровень потребления тех или иных товаров. Так единственная группа продовольственных товаров, на которые в начале 2015 года не сократилось потребление стали молочные консервы, демонстрирующие увеличение на 2,3 %, при этом уменьшился объем продаж сахара (19,3%), круп (18,5%) свежих овощей и фруктов (15,9%), морепродуктов и рыбы (11,3%). Объем продаж непродовольственных товаров: автомобили и технику сократился в 2015 году на 20%. При этом выросла доля сбережений домашних хозяйств на 13% за I квартал 2015 года по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года. Но банковскому сектору удалось к началу 2015 года вернуть доверие вкладчиков и сбережения на руках начали стремительно сокращаться. Нужно отметить, что также снижается индекс потребительской уверенности, который в I квартале 2015 года достиг максимума за последние 5 лет и составил -32%, при этом во II квартале повысился до -24%, а к концу года снова произошло уменьшение до -26%. Также показатель, характеризующий мнение население о личном материальном положении и конъюнктуре рынка товаров и сбережений в середине 2015 года продемонстрировал снижение с -16% до -10%, а в IV квартале снова увеличился и достиг уровня -14%.<sup>3</sup>

---

[http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/urov/doc3-1-1.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/doc3-1-1.htm)

<sup>1</sup> Информационное агентство РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/economics/25/12/2015/567c8c119a794756b0d9631b>

<sup>2</sup> Информационное агентство РИА Новости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ria.ru/society/20151118/1323589724.html>

<sup>3</sup> Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

Низкий уровень описанных выше экономически значимых для достойной жизни домашних хозяйств показателей и снижающийся уровень потребительской уверенности ведет к понижению уровня обеспечения их экономической безопасности. Так как домашние хозяйства формируют базовую основу для стабильного экономического развития и всячески участвуют в процессе производства и потребления общественных благ, то под угрозой оказывается экономическая безопасность страны в целом. Низкий уровень обеспечения экономической безопасности страны ведет к дестабилизации экономики и как следствие формируется угроза национальной безопасности РФ. Поэтому одной из приоритетных задач государственных органов власти обеспечение условий для сохранения экономической безопасности домашних хозяйств посредством создания новых технологических рабочих мест, сохранения доступности профессионального образования и повышение качества медицинского обслуживания.

Таким образом, для достижения приемлемого уровня экономической безопасности домашних хозяйств необходимо принять меры, направленные на умеренное увеличение социальных обязательств государства и бизнеса таких как : увеличение социальной поддержки лиц, находящихся за чертой бедности, стимулирование оживления потребительского кредитования, повышение инвестиционной привлекательности России, улучшение делового климата и создание благоприятной деловой среды, инвестиции в человеческий капитал и как следствие всего этого повышение уровня жизни.

© *Кохан Р.С., 2016*

## **Краудфандинг как инновационный инструмент обеспечения национальной безопасности**

В современном мире предпринимательство сложно представить эффективным, если для его развития не применяются интернет-технологии. Новые компании используют интернет-сайты для поиска дополнительных источников финансирования своих проектов и разработок для ознакомления потенциальных инвесторов со всей необходимой информацией о процессе реализации данных проектов и рисках, которые могут возникнуть в ходе деятельности компании. Но не только крупные инвесторы могут финансировать понравившиеся им проекты. Современные инструменты финансовой поддержки проектов с помощью интернет-ресурсов позволяют каждому пользователю сети Интернет принять участие в финансировании указанных проектов. Одним из таких инструментов является «краудфандинг» (от английского crowd – толпа, funding – финансирование).

Краудфандинг – это финансовый инструмент, основанный на коллективном сотрудничестве людей, добровольно объединивших свои средства на краудфандинг-площадке с целью поддержки проектов, публикуемых другими людьми или организациями.<sup>1</sup>

Краудфандинг-площадками выступают специализированные интернет-сервисы, которые выступают посредниками между создателями проектов и людьми, которые изъявили желание поддержать данные проекты (краудбекеры).

Среди основных целей краудфандинга выделяют значимые для отдельных групп населения или объединений физических лиц:

- поддержка определенных политических кампаний;
- финансирование начинающих компаний или малого предпринимательства;
- получение прибыли от совместных инвестиций;
- создание программного обеспечения;

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России

<sup>1</sup> <http://elar.ufrj.br/bitstream/10995/32939/1>

– благотворительные акции и другие.

При этом общепринято подразделять краудфандинг на три основных типа в зависимости от целей инвестирования и потенциально получаемой инвестором выгоды:

1. безвозмездный (условно-безвозмездный) краудфандинг, который не предполагает предоставления со стороны создателей проекта материального или иного возмещения за полученные от инвестора средства. В таких случаях финансирование осуществляется в виде добровольного пожертвования на развитие проекта, а в качестве благодарности личные данные инвестора могут быть отражены в конечном продукте (упаковка, титры) или на сайте проекта;

2. условно-возвратный краудфандинг, который предполагает, что в недалеком будущем взамен вклада инвестору будет предоставлено согласованное количество продукции, выпущенной в результате реализации проекта (предзаказы), а также некоторые другие преимущества перед простыми пользователями, не финансирующими данную разработку;

3. безусловно-возвратный (собственно-инвестиционный) краудфандинг, который предполагает получение части собственности, акций предприятия, дивидендов от прибыли продукции или право голосования на общих собраниях акционеров.

Следует отметить, что каждый из представленных типов краудфандинга в той или иной степени оказывает непосредственное влияние на социальную, финансовую, экологическую, демографическую и информационную составляющие национальной безопасности страны. Достижение целей «народного финансирования» напрямую повышают состояние безопасности общества, что можно подтвердить многочисленными примерами.

Начнем с наиболее ярких исторических примеров, которые можно назвать прообразом современного краудфандинга. Для России наилучшим примером такого «народного финансирования» будет являться возведение памятника Минину и Пожарскому на Красной площади, а также на строительство храма Христа Спасителя, сбор средств на которые осуществлялся всей страной. И хотя к тому времени понятия «национальная безопасность» еще не существовало, результаты проектов оказали качественное влияние на обогащение и развитие социальной и культурной составляющих благосостояния государства. Успешный сбор средств ознаменовался ростом морали и

нравственности среди населения, поднятием патриотического духа, сохранением и развитием национальной культуры. Именно эти цели и преследует социальная безопасность.

В современном же мире, когда краудфандинг получает все большую популярность, можно найти множество других, не менее показательных примеров качественного влияния данного инструмента финансирования на улучшение состояния национальной безопасности.

В первую очередь хочется рассказать о таком явлении современного общества как благотворительные фонды помощи. На бескрайних просторах Интернета, да и не только, каждый из нас не раз видел информацию о сборе средств для помощи нуждающимся в дорогостоящем лечении. На данный момент существует множество таких фондов, наиболее известными из которых в России выступают детский благотворительный фонд «Подари надежду», благотворительный фонд «Доброе дело» и «Союз благотворительных организаций России», целями которых являются развитие процессов благотворительности в государстве и их превращение в эффективный инструмент социальной политики и стабильного развития демографии.

По данным различных краудфандинг-площадок, наибольшее количество средств привлекают проекты, связанные с разработкой программного обеспечения. Данное направление инвестирования ставит своей задачей создание более совершенной и защищенной от взломов цифровой продукции, борьбу с пиратством, а также повышение личной и информационной безопасности граждан при работе с современной вычислительной техникой и противодействие киберпреступности. В данной сфере можно выделить отечественную антивирусную программу Dr.Web, которая существует и развивается в большей части за счет средств «народного финансирования».

Но наибольшее влияние краудфандинг оказывает на финансовую безопасность, так как его основной целью является привлечение инвестиций, что является основной задачей обеспечения финансовой безопасности. Здесь нельзя не упомянуть о самой известной мировой краудфандинг-площадке Kickstarter. Kickstarter – это интернет-сайт, который был создан 28 апреля 2009 года для привлечения денежных ресурсов на реализацию творческих, научно-исследовательских и производственных проектов по схеме краудфандинга. С помощью Kickstarter'a финансируются разнообразные проекты из пятнадцати

категорий, среди которых игры, кинематография, научно-технологические проекты, музыка и другие. Российскими аналогами выступают интернет-сайты [planeta.ru](http://planeta.ru) и [boomstarter.ru](http://boomstarter.ru), которые также служат посредниками при привлечении инвестиций, но со своими специфическими особенностями.

Для полного раскрытия сущности краудфандинга проведем его SWOT-анализ, который заключается в выделении ключевых особенностей рассматриваемого объекта по 4 направлениям: сильные (S) и слабые (W) стороны, возможности (O) и угрозы (T).

Рассматривая краудфандинг, выделяют ряд преимуществ среди других способов финансирования:

1. Поддержка проекта большим количеством вкладчиков
2. Оперативный сбор отзывов о собственной продукции еще на этапе разработки
3. Экономия времени работы и денежных средств на анализе потребительского рынка.
4. Высокие возможности для рекламы и продвижения среди будущих потребителей и потенциальных инвесторов, которые не могут предложить традиционные способы сбора средств
5. Возможность получить финансирование в большем объеме
6. Интерес потенциальных инвесторов в появлении новых, интересных инновационных проектов
7. Простота в организации сбора средств

Среди слабых сторон краудфандинга необходимо в первую очередь выделить слабость, а иногда и отсутствие его законодательного регулирования.

Большинство российских краудфандинг-платформ по сущности финансирования размещаемых проектов являются безвозмездными или условно-возвратными. С точки зрения отечественного законодательства они подпадают под регулирование главы 32 Гражданского кодекса Российской Федерации о дарении. Вследствие этого фактически исключается возможность юридических лиц участвовать в краудфандинге в силу прямого запрета на дарения организациями<sup>1</sup>, а также наличие иных ограничений, связанных с несовершеннолетием законодательства в данной сфере.

---

<sup>1</sup> ст. 575 ГК РФ

И хотя анализ отечественного законодательства показывает, что нет никаких запретов на привлечение денежных средств через краудинвестинг-платформы, но также нет и норм, которые могли бы обеспечить упрощение данной формы инвестирования. Для интернет-финансирования в настоящее время требуется соблюдение тех же процедур, которые свойственны для любого другого консервативного способа инвестирования.

И в заключение, рассуждая на тему государственного регулирования краудфандинга, необходимо упустить из виду факт ужесточения российского законодательства в сфере онлайн-платежей. С 16 мая 2014г.<sup>1</sup> внесены изменения в Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которые обязует физическое лицо для осуществления электронных платежей пройти процедуру обязательной идентификации, что негативно сказывается на развитии краудфандинга в России.

Используя в качестве инструмента финансирования краудфандинг, организация имеет возможность получить финансирование своего проекта, не обращаясь к сторонним кредиторам для получения привлеченного капитала, тем самым оставляя все активы компании в руках ее создателей. А в случае успешного финансирования компания также получает гарантированных потребителей из числа людей, профинансировавших проект.

Что касается угроз, то самая главная из - это отсутствие реализации успешно профинансированного проекта. В основном это связано с неправильным бизнес-планированием, экономическими просчетами, а также неспособностью авторов проекта предсказать все возможные варианты развития событий. Второй угрозой в краудфандинге является вероятность размещения проектов мошенников, которые организуют сбор денег на несуществующую продукцию, а затем присваивают собранные средства себе.

Таким образом, рассмотрев такое понятие как краудфандинг, его основные черты, сильные и слабые стороны, а также некоторые примеры, можно смело сказать, что данный вид привлечения инвестиций является крайне перспективным в современном развивающемся мире. Он помогает не только привлечь средства для инновационных проек-

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 05.05.2014 N 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

тов, но и может выступать в качестве одного из инструментов обеспечения национальной безопасности государства при должном его применении. Однако, несмотря на все преимущества, краудфандинг имеет и ряд недостатков, в том числе характерных исключительно для российских реалий, для борьбы с которыми необходимо принимать активные меры по совершенствованию законодательства и продвижению данного инструмента финансирования в массы.

© Кузьмин И.А., 2016

*И. Ю. Кучина\**

### **Неопределенность качества и эффект «рынка лимонов» в сфере подготовки специалистов для органов внутренних дел**

Одной из актуальных задач в целях обеспечения национальной безопасности Российской Федерации с экономического ракурса является проблема качества отбора и подготовки сотрудников правоохранительного аппарата, в частности органов внутренних дел. Стоит отметить, что по данным на 2016 год в рамках программы совершенствования безопасности и структуры штатов МВД с целью сокращения финансирования, министр внутренних дел Российской Федерации В.А. Колокольцев считает, что для уменьшения общего количества затрат в настоящее время неизбежно большое сокращение штата сотрудников МВД. В связи с этим важным вопросом является исследование эффекта «рынка лимонов» в органах внутренних дел.

«Рынок лимонов» - модель рынка, которая описывает ситуацию на рынках с асимметричной информацией, где ценовые сигналы не отражают реальное положение дел<sup>1</sup>. Асимметричность информации в микроэкономике (несовершенная, неполная информация) – неравномерное распределение информации о товаре между покупателем

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Грачев А.В. доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, кандидат экономических наук

<sup>1</sup> См.: Акерлоф Дж. Рынок «лимонов»: неопределенность качества и рыночный механизм. THESIS.M.: Высшая экономика, 2011

и продавцом, где продавец знает о товаре больше покупателя<sup>1</sup>. Из-за асимметричности информации низкокачественные товары втесняют высококачественные товары с рынка.

В настоящее время существует много рынков, на которых покупатели должны принимать существующую информацию о качестве товаров и услуг, которые он желает приобрести. На этих рынках продавцы, как правило, выставляют для продажи товары низкого качества, несмотря на то, что товары с высоким качеством создают репутацию не конкретному продавцу, а всему рынку. Исследователи в этой области рассматривают асимметричность информации на различных рынках – подержанных автомобилей, страхования, медицины, акций, тренингов и др. Не является исключением и рынок труда.

Проиллюстрируем проявление эффекта «рынка лимонов» на отборе кандидатов на службу в органы внутренних дел (в образовательные организации МВД России). «Продавцом» будет являться человек, желающий поступить на службу в ОВД, «покупателем» - образовательная организация МВД России.

В условиях сокращения общей штатной численности, роста удельной нагрузки на одного сотрудника и общественной потребности в эффективной деятельности органов внутренних дел возрастает необходимость в максимально качественном отборе кандидатов на службу (на стадии поступления в вуз и на стадии назначения выпускников на должность в ОВД).

Абитуриенту необходимо соответствовать требованиям, предъявляемым образовательной организацией МВД. Органы внутренних дел потенциально заинтересованы в выборе лучших кандидатов. Абитуриенты, преследуя в качестве целевого ориентира поступление в вуз, естественно стараются продемонстрировать требуемые характеристики, скрывая недостатки, которые противоречат службе в полиции. Истинное «качество» кандидата может выявиться только в процессе обучения, но всегда присутствует риск того, что некоторые отрицательные характеристики проявятся лишь после выпуска.

Кандидат, «качество» которого не соответствует предъявляемым требованиям для достижения цели и победы в конкурентной борьбе с более достойными претендентами может использовать искажение

---

<sup>1</sup> См.: Асимметрия информации. – [Электронный ресурс] – Режим доступа - [http://uskof.ucoz.ru/publ/informacija\\_kak\\_ekonomicheskaja\\_kategorija/asimetrija\\_informacii/4-1-0-9](http://uskof.ucoz.ru/publ/informacija_kak_ekonomicheskaja_kategorija/asimetrija_informacii/4-1-0-9)

своих характеристик (лично либо через субъекта, ответственного за контроль и отбор кандидатов).

Методы искажения информации можно разделить на несколько групп: - искажение информации об уровне знаний; - искажение информации о состоянии здоровья; - искажение данных о физической подготовке; - искажение иных данных, представляемых при поступлении в вуз и на службу в ОВД (например, о родственниках).

При этом искажение данных при профессиональном отборе (в широком смысле) проходит на разных этапах: поступление в вуз, период обучения, выпуск из вуза и прием на работу. Отообразим способы искажения информации поэтапно в таблице.

Таблица 1

Способы искажения информации

Этап			
<b>Поступление в вуз</b>			
<u>искажение информации об уровне знаний</u>	<u>искажение информации о состоянии здоровья</u>	<u>искажение данных о физической подготовке</u>	<u>искажение иных данных</u>
- завышение баллов по единому государственному экзамену при выпуске из школы и различные способы недобросовестной сдачи экзамена по профильной дисциплине в университете;	- искажение данных о состоянии здоровья при прохождении ВВК, завышение группы предназначения; - искажение результатов тестирования на алкогольную, наркотическую и токсическую зависимость	- улучшение показателей при сдаче нормативов;	- сокрытие компрометирующей информации о родственниках; - внесение ложных сведений в документы
<b>Период обучения</b>			
искажение информации о себе обучающимся (уровень знаний в рамках текущего и итогового контроля успеваемости)		искажение информации преподавателем о себе и об уровне знаний обучающихся (способы обучения)	
<b>Выпуск из вуза и прием на работу</b>			
искажение знаний на итоговом экзамене и завышение оценок		распределение вакантных мест не по уровню подготовки	

Одной из возможных причин искажения информации о кандидате может выступать коррумпированность субъектов, проводящих отбор кандидатов, оценку уровня знаний обучающихся и выпускников. Однако, это не единственная причина. Например, эффект «рынка лимонов» можно наблюдать в преподавательской деятельности, когда одинаковую дисциплину ведут два разных преподавателя. При этом один из них дает студентам строго спрашивает на парах и экзаменах, а второй – лишь делает вид, что учит, а студенты учатся. На экзаменах и парах второго преподавателя все быстро получают высокие оценки и взаимно довольные друг другом быстро расходятся. При выборе на старших курсах по желанию студента одного из этих преподавателей, вопросов практически не возникает – большинство выбирают второго «халявного» преподавателя, а курс требовательного преподавателя не набирает необходимого числа студентов и закрывается. А ведь при этом критерием эффективности данного института в итоге будут являться полученные студентами знания и умения, а не оценки контроля знаний.

Неполнота информации влечет за собой неопределенность, при том, что неполнота существует всегда, неопределенность на «рынке» поступления в образовательные организации МВД, в принципе неустранима, её можно уменьшить, но исключить полностью невозможно.

Эффект «рынка лимонов» будет приводить к вытеснению «плохими абитуриентами (сотрудниками)» - «хороших», вследствие следующих факторов:

- во-первых, непосредственное замещение мест в вузе обучающимися с более низкими качественными характеристиками;

- во-вторых, это приводит к снижению качества всего образовательного процесса в виду необходимости больших временных затрат для объяснения материала слабоуспевающим. Здесь уместно известное выражение: «Сессия необходима для того, чтобы исправлять ошибки приемной комиссии».

- в-третьих, возникает имидж вуза, в который невозможно поступить в рамках честной конкурентной борьбы, что отталкивает потенциальных «хороших» абитуриентов;

- в-третьих, вуз приобретает искаженный статус учебного заведения с низким качеством подготовки, что отталкивает абитуриентов с хорошими характеристиками в будущем.

- в-четвертых, повышаются альтернативные издержки в виде неполучения системой обучающихся, и как следствие сотрудников, с лучшими характеристиками.

Данный эффект характерен не только для ведомственных вузов. Острота данной проблемы для вуза МВД России обусловлена, прежде всего, высокой социальной значимостью профессии сотрудников ОВД, во-вторых, получением в рамках ведомственного образования специальных знаний и навыков, распространение которых вне системы приводит к снижению эффективности правоохранительной деятельности, в-третьих, осознанием государством серьезности проблемы. Подтвержденным последнему выступают установленные дополнительные инструменты и критерии отбора на службу в ОВД. Проявление эффекта «рынка лимонов» в ведомственных вузах представляет опасность и в том плане, что несправедливое принятие решений может формировать у выпускников мнения, о том, что и в дальнейшем на службе в практических подразделениях можно использовать приемы и способы демонстрации псевдорезультатов («показухи») своей деятельности. Справедливости ради стоит отметить, что практические подразделения органов внутренних дел не лишены присутствия данного негативного феномена. Этому способствует, и система оценки деятельности сотрудников («палочная система»), и качественный состав подразделений. В итоге сотрудник, осуществляющий свои обязанности добросовестно (что требует больших трудозатрат) уступает тем, кто работал именно на показатели.

© Кучина И.Ю., 2016

## **Теоретические и практические аспекты использования налогового потенциала в условиях эффективного обеспечения экономической безопасности**

Налоговая основа экономической безопасности государства оказывает значительное влияние на каждого налогоплательщика и формирование государственного бюджета. Следовательно, квалифицированно управляя уровнем налогообложения, органы публичной власти имеют возможность прямо или опосредованно оказывать влияние на развитие предпринимательской и инвестиционной активности, занятость населения, объем потребительского спроса, величину валового продукта и, как следствие, на уровень жизни населения в определённом регионе или в стране в целом.

Вопросами анализа налогового потенциала занимаются такие ученые, как Ю.Г. Тюрина, В.Д. Сабуров, А.А. Шогенов, Е.В. Ломакина, Е.В. Никулина, Л.В. Севрюкова, Т. Ю.Ткачева, Н.С. Трусова.

По мнению А.А. Шогенова в налоговой сфере необходимо соблюдать принцип экономической безопасности, который проявляется таким состоянием законодательной, нормативно-правовой базы и институциональной инфраструктуры налоговой сферы, которое обеспечивает: стабилизацию отношений организации с государством, совершенствование соотношения в доходах между дифференцированными слоями населения, минимизацию налогового администрирования, активное развитие экономики России.<sup>1</sup>

При анализе теоретических подходов к определению налогового потенциала региона прослеживается отсутствие единого определения этой экономической категории. Каждый из исследователей представляет его со стороны стоящих перед ним задач, касаясь тех или иных аспектов, а именно:

- 1) планирования и прогнозирования налоговых поступлений;
- 2) межбюджетных отношения;

---

\* студент Юго-Западного государственного университета

<sup>1</sup> Шогенов А.А. Направления реализации эффективной налоговой политики РФ/ А.А. Шогенов, Э.Г. Шурдумова // Проблемы современной экономики (Новосибирск).- 2015.- № 27.- С. 56-61.

3) направление реформирования налоговой системы, изменение действующего налогового законодательства.<sup>1</sup>

Налоговый потенциал принято рассматривать в двух направлениях:

1) как кумулятивный объем объектов налогообложения, находящихся на определённой территории;

2) как сумму максимально возможных налоговых поступлений, которая может быть получена органами власти того или иного уровня за конкретный отрезок времени.

Первый подход предполагает, что налоговый потенциал включает в себя все ресурсы той или иной территории, подлежащие налогообложению. Второй подход требует более обширного разъяснения, под которым подразумевается вся кумулятивная часть доходов бюджетов, полученная при абсолютном отсутствии теневой экономики, налогового льготирования, задолженности по налогам и сборам и иных утрат.

Таким образом, налоговый потенциал выявляет способность региона приносить значительный налоговый доход бюджетам территорий всех уровней бюджетной системы РФ. В следствии этого, его совершенствование является коренной задачей региональных властей, так как он характеризует степень социально-экономического развития субъекта и его финансовую независимость.

Под оценкой налогового потенциала понимается кумулятивный объем финансовых ресурсов, которые могут быть привлечены через существующую систему налогообложения на действующем правовом поле при помощи реализации для конкретного хозяйственного комплекса (территории, отрасли, организации и т.д.) налоговой политики. Оценка налогового потенциала важна во-первых для определения финансовых возможностей реализации поставленных государственных задач, а во-вторых - для выбора грамотной государственной политики, сконцентрированной на росте налогового потенциала территории. Методы оценки налогового потенциала приведены в таблице 1.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Тюрина Ю.Г. Современный взгляд на взаимосвязь налогового климата и человеческого потенциала как факторов экономического развития региона / Ю.Г. Тюрина// Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета.- 2014.- №3 (52).- С. 95-99.

<sup>2</sup> Каратаев А.С. Инструментарий оценки налогового потенциала крупнейшего налогоплательщика/ А.С. Каратаев// Вестник науки Тольяттинского государственного университета.- 2010.- № 4.- С. 226- 230.

## Методы оценки налогового потенциала

Метод	Достоинства	Недостатки
1. Методы оценки с использованием показателей экономического дохода		
Оценка на основании показателя среднедушевых доходов населения	Информационная база для расчетов является доступной	Не позволяет учитывать незначительные доходы региональных бюджетов
Оценка на основании валового регионального продукта	Учитывает доходы резидентов и нерезидентов	Объем ВРП не учитывает неравенство баз и ставок налогообложения в различных регионах
2. Методы оценки на основе построения репрезентативной системы налоговых показателей.		
Репрезентативная система налоговых показателей.	Может использоваться для определения налогового потенциала с учетом реальных возможностей и существующей практики формирования налоговых баз.	Высокая трудоемкость
Метод корреляционно-регрессионного анализа	Небольшая трудоемкость, значительная объективность. Позволяет выявить факторную зависимость фактических поступлений и налоговых баз	Выбор показателей для расчета неоднозначен, что усложняет его применение на региональном уровне
3. Методы оценки на основе данных форм налоговой отчетности и корректировки сумм фактически собранных налогов		
Расчет, опирающийся на аддитивное свойство налогового потенциала	Разграничение расчета по видам налогов позволяет получить достаточно точный результат. Определение коэффициента собираемости увеличивает достоверность данных	Информационной базой служат данные ретроспективного периода, не учитывается текущее и перспективное состояние налоговой базы
Упрощенный метод	Доступность данных, простота их сбора	Ограниченность расчетов за счет небольшого количества используемых параметров
Плановый метод	Высокая степень достоверности.	Не используется информация о налоговой базе

Приведём расчеты налогового потенциала на основе некоторых методов.

В таблице 2 на примере Курской области представлены расчеты налогового потенциала методом оценки на основании валового регионального продукта, который заключается в том, что величина потенциала региона равна произведению общей величины ВРП и средней налоговой ставки. Средняя налоговая ставка по региону рассчитывается как отношение всех налоговых поступлений к объему внутреннего регионального продукта за тот же период.<sup>1</sup>

Таблица 2.

Оценка налогового потенциала Курской области  
на основании ВРП

	ВРП, млрд.руб.	Налоговые по- ступления, млрд.руб.	Средняя нало- говая ставка, %	Налоговый по- тенциал, млрд.руб.	Темп роста, %
2012	248, 2131	36,6	15	37,23	-
2013	271, 54	39,8	15	40,73	109,4
2014	297, 44	40,5	14	41,64	102,23

Далее рассмотрим метод корреляционно- регрессионного анализа, в котором под налоговым потенциалом понимается зависимость фактических поступлений и налоговых баз. В таблице 3 представлены данные для применений этого метода.

Таблица 3.

Основа построения системы налоговых показателей Курской области  
(млрд.руб.)

	2012	2013	2014
Налоговые поступления	36,6	39,8	40,5
Налоговая база	167,47	199,33	198

<sup>1</sup> Бердичевская В.О. Налоговый потенциал муниципального образования и методы его оценки/ В.О. Бердичевская// Наука и экономика.- 2010.- №3.- С.18- 25.

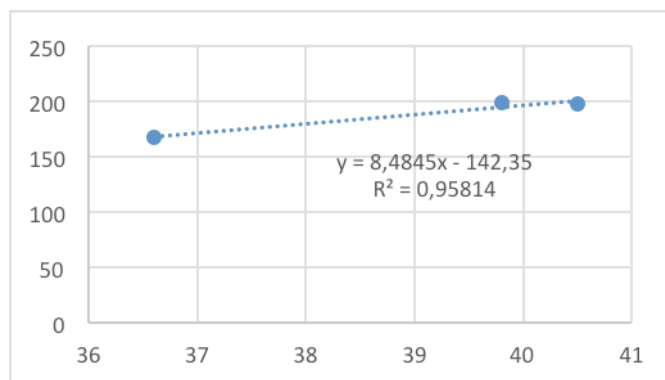


Рис. 1. Зависимость фактических налоговых поступлений от налоговой базы

Таблица 4

Оценка налогового потенциала Курской области методом корреляционно-регрессионного анализа

Год	Налоговый потенциал, млрд.руб.	Темп роста, %
2012	168,38	-
2013	195,15	115,89
2014	201,495	103,25

Также рассмотрим расчет, опирающийся на аддитивное свойство налогового потенциала. В таблицах 5-6 приведен результаты оценки налогового потенциала по Российской Федерации, ЦФО и Курской области.

Таблица 5

Налоговый потенциал РФ и ЦФО (млрд.руб.)

Показатель	Налоговые поступления			Задолженность			Налоговый потенциал		
	2012	2013	2014	2012	2013	2014	2012	2013	2014
Всего, в т.ч.:	10958,2	11325,9	12669,5	728,2	770,3	802,7	11686,2	12095,9	13472,2
ЦФО	3365,6	3406,8	3642,8	311,5	319,4	325,2	3677,1	3726,2	3968

Таблица 6

## Налоговый потенциал Курской области

	Налоговые поступления, млрд.руб.	Задолженность, млрд.руб.	Налоговый потенциал, млрд.руб.	Темп роста, %
2012	36,6	5,03	41,6	-
2013	39,8	5,02	44,82	107,74
2014	40,5	5,6	46,1	102,86

Для увеличения достоверности данных налогового потенциала Курской области определим коэффициент собираемости.

Таблица 7

## Коэффициент собираемости Курской области

	Налоговые поступления, млрд.руб.	Начислено налогов, млрд.руб.	Уровень собираемости, %
2012	36,6	25 ,12	145,5
2013	39,8	29, 9	133,11
2014	40,5	27 ,72	146,1

В результате приведенных расчетов можно проследить положительную направленность динамики налогового потенциала Курской области. По методу оценки на основе ВРП наблюдается рост налогового потенциала в 2013- 2014 гг. на 9,4% и 2,23% соответственно. Метод корреляционно- регрессионного анализа показал увеличение потенциала на 15,89% в 2013 г. и 3,25% в 2014 г. Расчет, опирающийся на аддитивное свойство налогового потенциала выявил возрастание на 7,74% и 2,86%.

Видно, что потенциал по данным методам имеет разные значения и изменяется в 2012 г. от 37, 23 млрд.руб. до 168,38 млрд.руб., в 2013- от 40,73 млрд.руб. до 195,15 млрд.руб., в 2014 – от 41,64 млрд.руб. до 201,495 млрд.руб.

Из этого следует, что показатели налогового потенциала по различным методам значительно отличаются, так как у каждого метода есть значительные недостатки.

Адекватные условия налогообложения содействуют развитию инновационной, предпринимательской, инвестиционной отраслей деятельности экономики, побуждают к росту накопления национально-

го богатства, формируют предпосылки для роста налогового потенциала в прогнозируемом периоде. Под адекватными условиями налогообложения мы понимаем:

- регулирования уровня ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах в целях снижения размеров теневой экономики;

- изменение ставок по налогам и сборам для роста спроса на предоставление инвестиционного налогового кредита;

- введение льгот по налогам и сборам, что ведёт к развитости льготного налогообложения и росту предпринимательской и инновационной активности;

- отсутствие бюрократических барьеров при расширении потребительских возможностей рынка.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что налоговый потенциал как один из индикаторов экономической безопасности оказывает существенное влияние на всех налогоплательщиков. Поэтому важно своевременно представить верный прогноз налогового потенциала региона, чтобы принять правильные меры по его обеспечению, создать условия для эффективного осуществления налоговой политики, выявить дополнительные возможности человеческого потенциала и, в итоге, повысить уровень экономической безопасности в целом.

© Кузьмина Н.С., 2016

## **Экономическая безопасность в системе национальной безопасности Российской Федерации**

Национальная безопасность – это понятие, которое состоит из нескольких составляющих частей, а именно безопасности в экономической, политической, военной, экологической, информационной, а также гуманитарной сферах. Важнейшей составной частью общей системы национальной безопасности является экономическая безопасность, поскольку она затрагивает практически все стороны жизни общества и государства.

Одним из важнейших базовых документов по планированию развития системы обеспечения национальной безопасности в Российской Федерации является Стратегия национальной безопасности Российской Федерации<sup>1</sup>. В данном документе излагается перечень мер, направленных на обеспечение национальной безопасности страны.

Основное понятие, которое встречается в данной Стратегии, это понятие "национальная безопасность", т.е. это состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, которое позволяет обеспечить конституционные права, свободы, достойные качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальную целостность и устойчивое развитие Российской Федерации, оборону и безопасность государства. Для реализации этого состояния личности, общества и государства немаловажную роль играет экономический аспект.

Национальные интересы – это внутренние и внешние потребности страны для обеспечения защиты и развития личности, общества и государства. В Национальные интересы Российской Федерации в области экономики рассчитаны на долгосрочную перспективу и заключаются в повышении конкурентоспособности национальной экономики; в превращении Российской Федерации в мировую державу, де-

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Дончевская Л.В. доцент кафедры экономической безопасности и управления социально-экономическими процессами Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат экономических наук, доцент

<sup>1</sup> См: Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // «Российская газета» от 31 декабря 2015 г.

тельность которой направлена на поддержание стратегической стабильности и взаимовыгодных партнерских отношений в условиях многополярного мира, и как результат – повышение качества жизни, экономический рост. Таки образом, состояние национальной безопасности Российской Федерации напрямую зависит от экономического потенциала страны и эффективности функционирования системы обеспечения национальной безопасности.

Рассмотрим основные процессы, влияющие на экономический потенциал страны. В первую очередь, это повышение качества жизни, основными показателя которого являются: доходы населения; качество питания; качество одежды; комфорт жилища; качество здравоохранения; качество окружающей среды и т.д.

Вторым важным фактором является экономический рост. По итогам 2014 года Россия занимает 6 место по ВВП после Китая, США, Индии и Японии и Германии. Большинство экспертов, в т.ч. зарубежных, уверены в высоком потенциале экономического роста России в ближайшие 5 - 10 лет и неизбежном повышении ее роли в геополитике и мировой экономике. Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности являются вхождение России в среднесрочной перспективе в число пяти стран-лидеров по объему валового внутреннего продукта, а также достижение необходимого уровня национальной безопасности в экономической и технологической сферах.

Несмотря на все трудности такие, как низкий уровень жизни российского населения, производительности труда, информатизации экономических процессов, Россия была и остается самой богатой страной на планете по запасу природных ресурсов, стоимость которых с течением времени будет только расти.

Экономическая классификация делит все природные ресурсы: на ресурсы материального производства, в т. ч. промышленности и сельского хозяйства; также ресурсы непроеизводственной сферы прямого и косвенного потребления. Энергетические и топливные ресурсы: уголь, нефть, природный газ, металлорудные ресурсы: железо, марганец, алюминий, свинец, цинк, золото и т.д.

Для обеспечения национальной безопасности за счет экономического роста Российская Федерация основные усилия сосредоточивает на развитии науки, технологий и образования, совершенствовании национальных инвестиционных и финансовых институтов в ин-

тересах достижения необходимого уровня безопасности в военной, оборонно-промышленной и международной сферах.

Следует отметить, что в настоящее время обострились внутренние и внешние угрозы национальной безопасности. Угроза национальной безопасности — это опасность, определяемая деятельностью, препятствующей удовлетворению национальных интересов.

В числе внутренних угроз можно выделить:

- Образование узкого круга лиц богатых (олигархов) и широкого бедных, в результате чего наступает ситуация социальной напряженности в обществе, что в итоге может привести к серьезным социально-экономическим потрясениям. Это создает перечень проблем в обществе — например, неуверенность населения, его психологическую неустойчивость, образование криминальных структур, наркоманию, алкоголизм, организованную преступность, проституцию. За январь 2016 года зарегистрировано на 4,6 % преступлений больше, чем за январь 2015<sup>1</sup>, важно отметить, что преступность растет.

- Деформация в области отраслевой структуры национальной экономики. Экономика ориентируется на добычу полезных ископаемых, что формирует серьезные структурные сдвиги, а именно: снижение конкурентоспособности и тотальное сворачивание производства, которое стимулирует увеличение объемов безработицы и снижает качество жизни населения. Согласно уточненному прогнозу Минэкономразвития безработица вырастет до 6,3%.<sup>2</sup> Многие экономические регионы России развиваются неравномерно. Данный процесс затрагивает проблему разрыва единого экономического пространства. Резкое различие в уровне социально-экономического развития регионов разрушает существующие связи между ними и препятствует межрегиональной интеграции; Исходя из статистики, по основным социально-экономическим показателям лидирует Центральный федеральный округ ( по численности населения, уровню занятости, среднедушевому денежному доходу за месяц, также он лидирует по уровню безработицы), на втором месте следует отметить Северо-Западный федеральный округ.

- Криминализация российского общества, приводящая к тому, что в обществе резко усиливаются тенденции к получению нетрудо-

---

<sup>1</sup> См.: Информация сайта Министерство Внутренних Дел Российской Федерации. Режим доступа: <https://mvd.ru/> свободный (дата обращения: 15.03.2016)

<sup>2</sup> См.: ТАСС «Экономика и бизнес. Режим доступа: <http://tass.ru/ekonomika/2590389> свободный (дата обращения 19.03.2016)

вых доходов путем прямого грабежа, отъема собственности, что негативным образом сказывается на общей стабильности и устойчивости национальной экономики. По сравнению с январем 2015 года на 5,0% возросло число преступлений экономической направленности<sup>1</sup>, которые были выявлены сотрудниками правоохранительных органов.

- Снижение физического здоровья населения, ведущее к деградации по причине кризиса системы здравоохранения. По данным Роспотребнадзора на декабрь 2015 года увеличился процент кишечных инфекций, однако такие заболевания, как гепатит, сифилис, туберкулез сократились.

В числе внешних угроз можно выделить:

- Снижение экономического влияния на протекающие в мировой экономике процессы. Существует 8 наиболее развитых государств мира: Великобритания, Германия, Италия, Канада, США, Франция, Япония и Россия, присоединившаяся на правах полноправного члена к объединению этих стран в 1998 г. Важно, чтобы экономическое влияние данной группы стран не снижалось.

- Ослабление процессов интеграции и налаживания экономических связей России со странами СНГ. Стратегический курс взаимодействия России со странами СНГ, утвержденный Указом Президента РФ от 14 сентября 1995 г., расставляет приоритеты в области экономики, обороны, безопасности и. т. д.

В заключении следует отметить, что Стратегия национальной безопасности Российской Федерации предусматривает меры по противодействию угрозам национальной безопасности в стране, также стремится укрепить экономическую безопасность путем разработки концептуальных и программных документов межрегионального и территориального планирования, создания комплексной системы контроля над рисками, т.е. проведение активной государственной антиинфляционной, валютной, курсовой, денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики, которая ориентируется на импортозамещение и поддержку реального сектора экономики.

© А.С. Кучерова., 2016

---

<sup>1</sup> См.: Информация сайта Министерство Внутренних Дел Российской Федерации. Режим доступа: <https://mvd.ru/> свободный (дата обращения: 15.03.2016)

## **Транснациональная преступность как угроза национальной безопасности страны**

В современных экономических и политических условиях развития мировых отношений, особое внимание следует уделять транснациональной преступности, ведь на данном этапе большинство развитых и развивающихся стран легко подвергнуты созданию и развитию на их территории различных преступных группировок.

Не смотря на кажущиеся эффективными попытки различных государств бороться с преступными образованиями, они оказываются тщетными. Понятие транснациональной преступности используется не только в различных научных статьях и публикациях выдающихся юристов и экономистов государств, но и научных правовых актах, распространяющих свою юридическую силу на все государства.

Так, основным юридическим документом, регулирующим деятельность преступных сообществ, является «Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности».<sup>1</sup> Также существуют различные протоколы, дополняющие данную Конвенцию:

1. Протокол против незаконного изготовления и оборота огнестрельного оружия, его составных частей и компонентов, а также боеприпасов к нему<sup>2</sup>;

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Дончевская Л.В. доцент кафедры экономической безопасности и управления социально-экономическими процессами Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат экономических наук, доцент

<sup>1</sup> См.: "Конвенция против транснациональной организованной преступности" (принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-ом пленарном заседании 55-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН) (с изм. от 15.11.2000). – режим доступа <http://base.consultant.ru> свободный (дата обращения 06.03.2016)

<sup>2</sup> См.: «Протокол против незаконного изготовления и оборота огнестрельного оружия, его составных частей и компонентов, а также боеприпасов к нему, дополняющий Конвенцию Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности» (Принят [резолюцией 55/255](#) Генеральной Ассамблеи от 31 мая 2001 года).- режим доступа <http://base.consultant.ru> свободный (дата обращения 06.03.2016)

2. Протокол о предупреждении и пресечении торговли людьми, особенно женщинами и детьми, и наказании за нее<sup>1</sup>;

3. Протокол против незаконного ввоза мигрантов по суше, морю и воздуху<sup>2</sup>.

Указанная Конвенция и Протоколы к ней регулируют отдельные виды преступлений, совершаемых организациями: ввоз и вывоз огнестрельного оружия, распространение наркотических и психотропных средств, торговля людьми, человеческими органами, пиратство, создание террористических группировок, а также наиболее значимым видом на сегодняшний день является миграция, зачастую (в особенности в отношении стран Европы) неправомерная.

При анализе большинства определений понятий «организованные преступные группировки» и «транснациональная организованная преступность» можно заметить значительное их сходство между собой, а малое наличие отличительных признаков говорит об одинаковом представлении большинства учёных об этих понятиях.

Так российский юрист А.И.Гуров считает, что организованная преступность — это относительно массовое функционирование устойчивых управляемых сообществ преступников, занимающихся совершением преступлений как промыслом (бизнесом) и создающих с помощью коррупции систему защиты от социального контроля.<sup>3</sup>

Конкретизируя данное определение, кандидат юридических наук, доцент, доктор юридических наук, профессор С.В. Дьяков в своей работе говорит об организованной преступности как о деятельности устойчивых преступных сообществ (организаций), отличающихся иерархическим организационным построением и сплоченностью на конкретной преступной платформе, отработанной системой конспирации и защиты от правоохранительных органов, коррумпи-

---

1 См.: «Протокол о предупреждении и пресечении торговли людьми, особенно женщинами и детьми, и наказании за нее, дополняющий Конвенцию Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности» (Принят резолюцией 55/25 Генеральной Ассамблеи от 15 ноября 2000 года).- режим доступа <http://base.consultant.ru> свободный (дата обращения 06.03.2016)

<sup>2</sup> См.: «Протокол против незаконного ввоза мигрантов по суше, морю и воздуху, дополняющий Конвенцию Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности» (Принят резолюцией 55/25 Генеральной Ассамблеи от 15 ноября 2000 года).- режим доступа <http://base.consultant.ru> свободный (дата обращения 06.03.2016)

<sup>3</sup> См.: Гуров А.И. Организованная преступность — не миф, а реальность (социальные, правовые и криминологические аспекты борьбы с организованной преступностью). М.: Знание, 1992. - 80 с

ванностью, масштабностью преступной деятельности, включая выход за рубеж и связь с международной мафией.<sup>1</sup>

На основании приведенных выше определений преступных организаций можно сказать, что в современном мире таковых насчитывается большое количество.

Так, наиболее известной на сегодня преступной организацией является ИГИЛ, Исламское государство Ирака и Леванта, — террористическая организация, запрещенная в России и в мире. Получила наибольшую известность за счет похищения турецких дипломатов, активной борьбе с шиитами и христианами, а также распространением своей идеологии во всех странах. Создана в 2003 году, а наибольшая активность была замечена в 2011 году после выхода американских войск из Ирака, от чего ИГИЛ расширило поле своей деятельности. Армия Исламского Государства состоит из бойцов-граждан различных государств: Африка, Чечня, Афганистан, Ливия, а также различных стран Европы.

Другой одной из крупнейших преступных организаций в мире является Ямагути-гуми, которая является старейшей, она основана в 1915 г. и названа в честь основателя Харукити Ямагути. Ее главный центр находится в японском городе Кобе. Она одна из крупных преступных организаций в мире и самая большая из всех группировок якудза. Средний доход в год составляет 80 млрд. долларов. Преступная деятельность данной организации, в основном состоит из азартных игр, вымогательства, торговли оружием и наркотиками, различных преступных махинаций в сферах недвижимости и строительства.

Наряду с Японской преступной организацией, мафиозные структуры Китая захватили лидирующие позиции в организации торговли людьми и налаживании потоков незаконной миграции. Китайские "триады" представляют собой гибкую разветвленную систему, структура которой может изменяться в результате того или иного вида преступления или незаконной операции. Сложившись во II веке до н. э, триады стали традиционной формой преступного сообщества в Китае и существуют по сей день. Этнические китайские преступные организации не допускают постороннего внедрения результатом этого является большая сплоченность внутри сообщества. Основными

---

<sup>1</sup> См.: Организованная преступность-4 / Под ред. проф. А.И. Долговой, проф. С.В. Дьякова. М.: Криминологическая Ассоциация, , 1998. — 280 с.

центрами считаются Китай, Тайвань, Гонконг, и другие места Юго-Восточной Азии. "Триады" имеют разветвленную систему в Европе, Северной Америке, на Дальнем Востоке России. "Триады" занимаются многими видами преступной деятельности, включая проституцию, азартные игры, вымогательство, незаконный оборот наркотиков, являясь крупными поставщиками героина в США и Западную Европу.

Наиболее известной и опасной в России является Солнцевская братва, доход которой составляет 8,5 млрд. долларов. Она отличается от японского «Якудзы» системностью управления, то есть является децентрализованной, состоящей из 8-10 центров. Была основана в 1988 году. Начало их преступной деятельности было ознаменовано контролем за напёрсточниками, а затем, по мере развития, преступники занялись продажей оружия, автомобилей и наркотиков, контрабандой, похищением и убийством людей.

Существуют и другие известные организации: итало-американская мафия Каморра, итальянская Ндрангета, мексиканский наркокартель Картель Синалоа, сомалийские пираты и другие.

Одной из главных целей для транснациональной организованной преступности является получение как можно большей финансовой прибыли, явившейся результатом преступной деятельности, или путем участия представителей транснациональной преступности в легальной экономике и политике, а значит, деятельность организованной преступности на международном уровне может проявляться в нескольких направлениях. В частности, будь то совершение непосредственно транснациональных преступлений или попросту участие в легальной экономике с целью придания легального характера средствам и имуществу, которое было нажито в результате преступной деятельности.

Транснациональная преступность представляет собой одну из существенных угроз существующему миропорядку. В рамках национальной безопасности Российской Федерации указом Президента РФ № 683 от 2015 отмечается обострение угроз, связанных с неконтролируемой и незаконной миграцией, торговлей людьми, незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ, оружия, взрывчатых веществ, и торговлей людьми, и другими проявлениями транснациональной организованной преступности. Кроме того, на национальную безопасность РФ значительное влияние оказывают преступные посягательства, направленные против личности, соб-

ственности, государственной власти, общественной и экономической безопасности, коррупция.<sup>1</sup>

В соответствии с этим в рамках борьбы с транснациональной преступностью и в целях обеспечения национальной безопасности необходимо:

- создавать механизмы предупреждения и нейтрализации социальных и межнациональных конфликтов, а также противодействовать участию российских граждан в деятельности преступных и террористических группировок за рубежом;

- принимать меры для повышения защищенности граждан и общества от деструктивного информационного воздействия со стороны экстремистских и террористических организаций, иностранных специальных служб и пропагандистских структур;

- укреплять международное сотрудничество в сфере противодействия транснациональной преступности;

- совершенствовать порядок международного розыска лиц, причастных к транснациональной преступной деятельности;

- расширять сотрудничество правоохранительных и контролирующих органов стран - участниц Конвенции ООН, предполагающее информационный обмен, совместные профилактические и оперативно-розыскные мероприятия, подготовку кадров, обмен технологиями расследования преступлений и др.

В настоящее время эффективность борьбы с транснациональной организованной преступностью и тем самым обеспечение национальной безопасности страны требует согласованности действия всего международного сообщества.

© Лобанов А.А., 2016

---

<sup>1</sup> См.: Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 года N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации"// "Российская газета",31.12.15

## **Оценка надежности защиты денежных знаков в виде банкнот и монеты Банка России от подделки**

В современных рыночных отношениях между субъектами хозяйствования нередко возникает вопрос о надежности обращения денежных знаков в наличной форме (особенно больших сумм). Связано это, разумеется, со все совершенствующейся технической возможностью их подделки.

Согласно ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10 декабря 2003 года под валютой Российской Федерации понимается «денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки» либо «средства на банковских счетах и банковских вкладах»<sup>1</sup>. Особый интерес вызывают подделка и защита от подделки денежных знаков в виде банкнот и монеты Банка России.

Учитывая то, что денежные знаки – исторически сложившийся и нормативно закрепленный всеобщий эквивалент товаров и услуг, абсолютно ликвидное средство обмена, производство поддельных денежных знаков представляет собой противоправный вид деятельности, намного опережающий по норме прибыли все известные направления легальной теневой экономики.

Актуальность проблематики защиты денежных знаков от подделки определяется, на наш взгляд, следующими основными положениями:

- необходимость обеспечения безопасности национальной валюты с целью укрепления стабильности денежно-кредитной системы страны;
- интеграция Российской Федерации в мировую экономику предопределяет соблюдение ряда соответствующих принципов,

---

\* курсант факультета подготовки сотрудников полиции Уральского юридического института МВД России

<sup>1</sup> ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ // Консультант+: справочно-правовая система. – Электрон. данные (1 файл). – 01.03.2016.

в частности, заинтересованности международного сообщества в искоренении фальшивомонетничества как на региональном, так и на глобальном уровне.

– Для того чтобы оценить современное состояние фальшивомонетничества, а также внести предложения по совершенствованию законодательства в области защиты денежных знаков в виде банкнот и монеты Банка России от подделки необходимо решить следующий ряд задач:

– проанализировать статистические данные о состоянии фальшивомонетничества в 2015 году, а также сравнить их с предыдущими периодами;

– исследовать современные способы защиты денежных знаков Банка России и проекты Федеральных органов исполнительной власти по совершенствованию и модернизации защитных элементов банкнот и монет ЦБ РФ;

– определить роль правоохранительных органов в решении вопроса подделки денежных знаков на территории Российской Федерации.

В деятельности, направленной на обеспечение безопасности российского рубля приоритетное значение имеют задачи соответствующих государственных органов: Министерства финансов, Центрального банка России, Гознака, Монетного двора Гознака.

Особую роль в противодействии подделке денежных знаков играет Министерство внутренних дел Российской Федерации, чья деятельность

(в лице соответствующих подразделений отдела экономической безопасности и противодействия коррупции) направлена на изобличение фальшивомонетчика, рассмотрение и расследование дела по существу.

Печатание денег и чеканка монет, а также инновационные разработки по их защите осуществляются Федеральным государственным унитарным предприятием Гознак и Монетным двором Гознака, а контроль над их деятельностью, методические разработки и нормативное регламентирование ведет Центральный банк РФ – главный банк первого уровня, а также главный эмиссионный, денежно-кредитный институт Российской Федерации, разрабатывающий и реализовывающий совместно с Правительством РФ единую государственную денежно-кредитную политику.

Проанализировав статистические данные о состоянии фальшивомонетничества в различных регионах Российской Федерации в 2015 году<sup>1</sup>, можно прийти к выводу о том, что большинство поддельных денежных знаков и монет обнаруживается работниками банковской системы, по купюрному составу чаще всего подделывается купюра номиналом в 5 000 рублей, а выявление фальшивых денег в большей степени имеется в таких главных управлениях Банка России как ГУ по Центральному федеральному округу, Северо-западное ГУ и Южное главное управление, что связано с большим составом населения, уровнем миграции в этих регионах и близостью других стран.

Рассмотрим, как на практике реализуются способы защиты денежных знаков Центральным Банком РФ.

Углева Е.Ю. в своей статье «Способы подделки и защиты бумажных денежных знаков: история и современность» отмечает, что «существует большое количество способов подделки денежных средств, а именно: полная или частичная подделка (включает в себя изменение лишь части купюры, например, путем вырезания и склеивания цифр, серийного номера) при помощи печатно-копировальных устройств, полиграфическое копирование, глубокая печать, офсетная печать, цифровой офсет, «орловская печать», фотоофсет»<sup>2</sup>.

Однако на каждое действие преступника есть своё противодействие государства. Российская Федерация предусматривает такие защитные элементы денежных знаков как водяной знак, металлическая защитная полоса, защитные микроволоски, серийный номер, микропечать, микроперфорация, вертикальная орнаментная полоса, которые постоянно совершенствуются и обновляются.

Среди инновационных признаков защиты банкнот Банка России Гознаком выделяются кипп-эффект (скрытое изображение на бумаге, которое появляется при соответствующем угле падения и отражения света), совмещающиеся рисунки, голографические изображения и защитная нить с кинетическим эффектом «Mobile» (при наклоне банкноты элементы изображения, нанесенные на нить, смещаются

---

<sup>1</sup> Информационно-аналитические материалы ЦБ РФ. Состояние фальшивомонетничества в банковской системе России в 2015 году. – URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 01.03.2016).

<sup>2</sup> Углева Е.Ю. Способы подделки и защиты бумажных денежных знаков: история и современность // Вестник Нижегородской академии МВД России, 2011, № 1 (14).

друг относительно друга. Эффект получен с помощью современных нано-оптических технологий)<sup>1</sup>.

Например, на банкнотах Банка России номиналом 1 000 и 5 000 рублей используется элемент SPARK Rolling Bar (перемещение горизонтальной границы между двумя цветами в зависимости от угла зрения).

Помимо этого, специалисты Монетного двора Гознака в сотрудничестве с научно-исследовательскими институтами разрабатывают и способы защиты монеты Банка России. Во-первых, применяются различные сплавы металлов, удельный вес которых невозможно воспроизвести при подделке монет «подпольным путём», во-вторых, наибольшее распространение получили скрытые признаки.

Сведения о технологиях и разработках элементов защиты денежных знаков в виде банкнот и монеты Банка России, а также проекты в этой области являются информацией ограниченного доступа и составляют государственную тайну согласно Указу Президента РФ «Об утверждении перечня сведений, отнесённых к государственной тайне» № 1203 от 30 ноября 1995 года. Тем самым, сведения о производстве банкнот Банка России (в натуральном или денежном выражении), о способах защиты этих банкнот от подделок, методах проверки их подлинности, предназначаются только для представителей МВД России, Минфина России, Банка России.

Для того чтобы в Российской Федерации сокращались случаи изготовления и сбыта фальшивых денег, используют методы оповещения населения через систему массовой информации о признаках, свидетельствующих о подлинности денежных билетов и иных платежных средств. Все эти мероприятия способствуют созданию качественных и более защищенных денежных знаков.

Однако, преступники используют эти сведения для улучшения качества подделки денежных знаков. Подделка денежных знаков подрывает устойчивость национальной валюты и представляет общественную опасность в условиях рыночной экономики согласно ст. 186 УК РФ. Естественно, подделка банкнот или монеты Банка России осуществляется преступником с прямым умыслом, а изготовление фальшивых денежных знаков является окончательным преступлением, если с целью последующего сбыта изготовлен хотя бы один денежный знак, независимо от того, удалось ли осуществить сбыт подделки.

---

<sup>1</sup> Официальный сайт ФГУП Гознак. – URL: <http://goznak.ru> (дата обращения: 05.03.2016).

Но не только в региональных рамках рассматривается борьба с подделкой денежных знаков. По линии Интерпола вырабатываются рекомендации по совершенствованию средств защиты национальных денежных знаков, обобщается опыт работы полиции разных стран по раскрытию фактов подделки денежных знаков и других платежных средств, выявлению типографий и мастерских, где они производятся, установлению и изобличению изготовителей и сбытчиков, закреплению вещественных доказательств. Интерпол согласно ст. 15 Женевской конвенции по борьбе с подделкой денежных знаков 1 раз в 5 лет созывает конференции, в которых принимают участие представители эмиссионных банков, а также заинтересованных представителей власти стран<sup>1</sup>.

Таким образом, стоит отметить, что одной из основополагающих целей Российской Федерации в сфере денежно-кредитной политики является обеспечение безопасности и независимости российского рубля с опорой на международный опыт в этой сфере.

Рассмотрев в ходе исследования статистические данные о состоянии фальшивомонетничества в 2015 году и сравнение их с предыдущими периодами, современные способы защиты денежных знаков Банка России и проекты Федеральных органов исполнительной власти по совершенствованию и модернизации защитных элементов банкнот и монет ЦБ РФ, а также роль правоохранительных органов в решении вопроса подделки денежных знаков на территории Российской Федерации, возникли предложения по внесению изменений в законодательную базу, регламентирующую сферу рассматриваемого проблемного вопроса.

Для решения проблемы подделки денежных знаков в виде банкнот и монеты ЦБ РФ, по нашему мнению, необходимо внести в «Банк идей» ФГУП Гознака следующие предложения:

1) использовать полимерное покрытие для денежных знаков в виде банкнот, так как оно увеличит период использования денежных знаков, (будет замедлен процесс обветшания бумаги), и «усложнит» процедуру изготовления поддельных денежных знаков для фальшивомонетчиков, в виду того, что требуется специализированная техника для нанесения полимеров на окрашенную бумагу;

2) при чеканке монет применять технологии «микротекста», использовать гравировку, способную при наклоне монеты показывать скрытые изображения и текст, расположить в дизайне монеты QR-код, при считывании которого с помощью фотокамеры на мобильном теле-

---

<sup>1</sup> Женевская конвенция по борьбе с подделкой денежных знаков от 20.04.1929.

фоне можно будет перейти по ссылке на интернет-страницу с историей создания монеты Банка России. Экспертами зарубежных стран приветствуются данные защитные элементы, хотя они ещё не распространены повсеместно.

Современная законодательная база России разрознена, нормативные акты различных органов власти порой дублируют друг друга, поэтому нами предложено в нормативно-правовые акты Российской Федерации внести следующие изменения:

1) обеспечить разработку Центральным банком РФ памяток, в которых будет содержаться информация о машиночитаемых и органолептических признаках защиты денежных знаков в виде банкнот и монеты Банка России, в целях обучения населения самостоятельно выявлять фальшивые денежные знаки;

2) согласно Методическим рекомендациям по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций определению платёжеспособности и подлинности денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) обучаются только кассиры кредитных организаций (банков). Необходимо разработать рекомендации для всех кассовых работников, включая кассиров юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, образовательных учреждений, работающих на коммерческой основе для избегания приёма кассиром в ходе осуществления платёжных операций поддельных денежных знаков в районах их возможного сбыта (магазины, ларьки, рынки, фармацевтические организации) при отсутствии машиночитаемой техники.

В ходе исследования данного вопроса было проанализировано современное состояние фальшивомонетничества в Российской Федерации, определена роль ОВД и банковских структур в борьбе с подделкой денежных знаков, изучены методы расследования данного преступления, а также предложены пути решения данной проблемы.

Безусловно, совершенствуя законодательную базу, обмениваясь межгосударственным опытом и научно-технической информацией, улучшается взаимодействие населения и государственных органов в профилактике и борьбе с фальшивомонетничеством.

Однако, борьба с преступлениями в сфере экономики станет эффективной в том случае, если расследование преступлений будет осуществляться в комплексе с экономическими и социально-политическими преобразованиями.

© *Меньшова П.Э., 2016*

## **Экономические аспекты информационной безопасности**

В связи с бурным ростом информационных технологий, в начале XXI века для многих стран мира стала значительная проблема становления информационной безопасности. От этого напрямую зависит национальная безопасность. В России для организации геополитического информационного противоборства была разработана Доктрина информационной безопасности<sup>1</sup>, ставшая первостепенной для государственной политики в сфере информационной безопасности<sup>2</sup>.

На данном этапе мировой истории все больше повышается роль информационной сферы жизни общества, под которой понимается «совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов информационных правоотношений и системы регулирования возникающих при этом общественных отношений»<sup>3</sup>.

Информационная сфера оказывает важное влияние на состояние политической, экономической, оборонной и других составляющих безопасности РФ.

Из этого следует, что «национальная безопасность зависит от обеспечения информационной безопасности, и в ходе дальнейшего развития в сфере информационных технологий эта взаимозависимость будет все больше и больше увеличиваться»<sup>4</sup>.

В 2000 году термин «информационная безопасность» был закреплён в Федеральном законе «Об участии в международном ин-

---

\* курсант факультета подготовки оперативных работников Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Фролова О.В. заместитель начальника кафедры экономической безопасности и управления социально-экономическими процессами Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат юридических наук, доцент

<sup>1</sup> См., Доктрина информационной безопасности Российской Федерации (утв. Президентом РФ от 9 сентября 2000 г. N Пр-1895) // РГ от 28.09.2000 г. N 187.

<sup>2</sup> См., Мельников В. П., Клейменов С. А., Петраков А. М. Информационная безопасность и защита информации. - М.: Академия, 2009. - С. 3

<sup>3</sup> См., Информационная безопасность и компьютерные технологии в деятельности правоохранительных органов. Межвузовский сборник. Вып. 7 / Под ред.: Черкасов В.Н. - Саратов: СЮИ МВД России, 2008. – С.106

<sup>4</sup> См., Городов О. А. Информационно право: учебник - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. - С. 216

формационном обмене», который в настоящее время утратил свою силу, где говорилось, что «Информационная безопасность – это состояние защищенности информационной среды общества, обеспечивающее ее формирование, использование и развитие в интересах граждан, организаций, государства»<sup>1</sup>.

В Доктрине информационной безопасности РФ от 9 сентября 2000 года «Информационная безопасность страны – это состояние защищенности национальных интересов России в информационной сфере. Информационная сфера представляет собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации»<sup>2</sup>.

Информационная безопасность (ИБ) определяет национальную безопасность России. В Доктрине информационной безопасности РФ говорится о «...необходимости соблюдения прав и свобод в области получения и использования информации, развития в стране информационных технологий»<sup>3</sup> и др.

Информационная безопасность подразделяется на два направления: «безопасность информации и безопасность от информации»<sup>4</sup>.

«Безопасность информации - защита информации», а «безопасность от информации - защита от опасной информации».

В рамках обеспечения информационной безопасности Российской Федерации можно выделить следующие основные направления:

1. защита информационных прав и свобод человека и гражданина;
2. защита информационных ресурсов, в том числе и информации с ограниченным доступом, от неправомерного доступа;
3. защита общества от вредной и недоброкачественной информации<sup>5</sup>.

---

<sup>1</sup> См., Федеральный закон от 04.07.1996 N 85-ФЗ (ред. от 29.06.2004) "Об участии в международном информационном обмене"

<sup>2</sup> См., Доктрина информационной безопасности Российской Федерации (утв. Президентом РФ от 9 сентября 2000 г. N Пр-1895) // РГ от 28.09.2000 г. N 187.

<sup>3</sup> См., Там же.

<sup>4</sup> См., Зефирова С.Л. Измерение процессов обеспечения информационной безопасности с целью оценки соответствия. В кн. Надежность и качество. Труды международного симпозиума В 2-х томах. -Пенза: Изд-во ПГУ, 2006г. - С. 94

<sup>5</sup> См., Грибунин В. Г., Чудовский В. В. Комплексная система защиты информации на предприятии: учеб.- метод. пособие. М., 2013. - С. 164.

В условиях рыночной экономики любой хозяйствующий субъект при ограниченности финансовых ресурсов имеет широкий спектр инвестиционных возможностей.

Поэтому для оптимизации инвестиционного портфеля необходимо правильно оценивать эффективность инвестиционных проектов.

Тем не менее, даже такой подход не без исключений: цели инвестиций в системе информационной безопасности (СИБ) отличаются от стандартных целей IT-инвестиций. В контексте системы информационной безопасности не нужно говорить о прямом возврате инвестиций, потому как они не предусматривают потока будущих денежных поступлений, преодолевающих инвестиции.

Именно эти задачи должны быть решены в первую очередь любой организацией при появлении проблем, относящихся к информационной безопасности.

Эти идеи определяют основные направления инвестиционного анализа системы информационной безопасности: оценку ущерба в случае реализации угроз ИБ и оценку затрат на создание СИБ.

Поэтому в современных условиях эти идеи приравниваются к таким важным наукам, как криптография и сетевые технологии. Эти знания объединяют в экономике информационной безопасности, которая на сегодняшний день еще молодая наука, но подающая большие надежды по решению экономических проблем защиты информации.

Экономика информационной безопасности решает три задачи: «1. при условии заданного уровня ИБ (выраженного через какие-либо показатели) определить минимальный достаточный бюджет для его достижения в текущих условиях; 2. при условии заданного фиксированного бюджета на ИБ найти оптимальный набор ИБ-проектов в контексте деятельности компании; 3. при условии статус-кво (консенсуса) между бюджетом на ИБ и требуемым уровнем ИБ определить необходимые изменения в программных комплексах и оборудовании, которые улучшают уровень ИБ при оптимальных финансовых затратах»<sup>1</sup>.

Так как интерес к информационной безопасности в последние годы увеличивается, солидные вложения и инвестиции оказались

---

<sup>1</sup> См., Klemen M., Biffi S. Economic Aspects and Needs in IT-Security Risk Management for SMEs // Proc. 6th Intern. Workshop on Economics-Driven Software Engineering. 2014. P. 43–47.

важной темой. Одним из ее вопросов является обзор ИБ-инвестиций в окне целесообразных экономических терминов.

Однако, задача определения бизнес-стоимости не стала проще с внедрением массивных корпоративных систем или увеличивающейся значимостью программных и аппаратных средств. В конечном счете, мнение о ИБ-проекте существенным образом зависит от предубеждений аналитика и его критической оценки входных данных.

К сожалению, в настоящее время показано достаточно условное число исследований, которые бы имели практический, нежели теоретический смысл.

Нельзя не заметить, что довольно немного внимания посвящается адаптации ИБ к однозначной ситуации, даже, несмотря на большой объем методов экономической оценки в литературе.

«В отечественной академической литературе практически не освещаются задачи в этой мультидисциплинарной области, стоящей на стыке финансов, управления рисками и информационной безопасности, а тем более - прикладные аспекты внедрения теоретических методов в организации»<sup>1</sup>.

Экономическую сущность инвестиций в информационную безопасность можно выразить в следующих тезисах:

1. «имеют целью предотвращение (снижение) экономического ущерба предприятия от возможного нарушения информационной безопасности, а не получение дополнительных экономических выгод;

2. сами являются для предприятия специфическим экономическим ущербом;

3. экономически целесообразны, если их размер не превышает размера возможного ущерба»<sup>2</sup>.

Эти идеи определяют основные направления инвестиционного анализа систем информационной безопасности, а именно:

1. «оценку ущерба в случае реализации угроз информационной безопасности;

2. оценку затрат на создание систем информационной безопасности;

---

<sup>1</sup> См., Журнал «Труды Международного симпозиума «Надежность и качество» Зефирова С. Л.Алексеев В. М.

<sup>2</sup> См., Шахов В. Г. Информационная безопасность: общие вопросы и модель нарушителя.//Ведомственные корпоративные сети и системы. 2011. №3 - С. 36

3. обоснование экономически эффективной системы информационной безопасности»<sup>1</sup>.

В развивающейся области экономики ИБ довольно много наработок и предложений для решения важных вопросов. Но впереди еще немало работ, чтобы осуществить полноценный шаг вперед для перехода от теории к практике.

© Мордовина А.В., 2016

**А.П. Морозов\***

### **Положение органов внутренних дел в условиях экономических санкций**

Введение экономических санкций против Российской Федерации рядом государств мира, не могло не оказать влияние на деятельность сотрудников ОВД Российской Федерации как одной из ключевых структур, осуществляющих взаимодействие с межгосударственными правовыми ведомствами.

Существует значительное число определений экономических санкций. Их можно рассматривать и как определенные действия и меры принуждения по отношению, как физических лиц, так и организаций и по отношению к государству в целом, направленные против экономических интересов с целью добиться проведения в этой стране социальных или политических изменений.<sup>2</sup>

О санкциях против России появились первые высказывания после референдума в Крыму, с ними выступили США, и к которым присоединилась ЕС и Канада, объявив виновников кризиса в Украине и Крыму Россию.

Характеризуя действия органов внутренних дел в условиях санкций необходимо отметить, что деятельность сотрудников внут-

---

<sup>1</sup> См., Там же - С. 39

\* курсант Ростовского юридического института МВД России. Научный руководитель Цымыльская О.А. доцент кафедры гуманитарных и социально-экономических дисциплин Ростовского юридического института МВД России, кандидат экономических наук, доцент

<sup>2</sup> См.: Например, Большой бухгалтерский словарь 10000 терминов. Под редакцией А.Н. Азрилияна, Москва Институт новой экономики. 1999. Толковый словарь иноязычных слов. — 2008.

ренных дел практически постоянно связана со стрессовыми ситуациями, вызванными необходимостью использования мер принуждения и ограничения прав личности. В этих условиях особе значение приобретает четкая постановка обществом задач, стоящих перед правоохранительными органами, определение их функций и полномочий, возможных и допустимых средств борьбы с правонарушениями.

Экономические санкции, вводимые другими государствами против экономики нашей страны, оказывают влияние на жизнь и деятельность сотрудников ОВД.

Воздействие это носит как косвенный, так и прямой характер. Санкции в целом приводят к ухудшению макроэкономической обстановке в стране, что вызывает сокращение притока импортных товаров, сокращение использования западных технологий, кредитных ассигнований. Происходит повышение цен практически на все товары и услуги, а заработная плата остается той же, падают поступления в доходную часть бюджета. Все это негативно сказывается на уровне заработков сотрудников правоохранительных органов, которые получают доход из федерального бюджета страны, и который является фиксированным.

Помимо этого, растет профессиональная нагрузка работников полиции.

Российская Федерация огромное значение придает вопросу обеспечения национальной безопасности государства. Во многом это связано с тем, что в 21 веке угроза терроризма и экстремизма приобрела новые опасные черты, справиться с которыми возможно лишь с помощью внедрения новых технологий. Санкции на импорт и экспорт вооружения и военной техники могут сказаться на эффективности борьбы с террористической угрозой.

Не менее важной остается проблема санкционной войны между Россией и странами Запада, которая также повышает значимость развития собственного отечественного производства.

Санкции, распространяются против отдельных граждан нашей страны. Рассмотрим влияние санкций на действия сотрудников ОВД

На основе Приказа главы МВД РФ Владимира Колокольцева всем аттестованным сотрудникам органов внутренних дел страны запрещен выезд за пределы России. Все страны, в которые въезд сотрудникам МВД запрещен, имеют соглашения об экстрадиции

с США. Полицейские и другие работники МВД смогут отдыхать в странах СНГ (за исключением Украины), а также в Абхазии и Южной Осетии, в санаториях и домах отдыха крымского побережья.

В МВД РФ новые запреты объясняют тем, что сотрудники ведомства находятся на государственной службе, которая налагает на них особую ответственность, в том числе ряд ограничений, связанных с необходимостью сохранения государственной, служебной и иной охраняемой законом тайны.

Ранее российским полицейским, согласно рекомендациям МИДа, было фактически запрещено посещать более чем 100 стран, имеющих договоры о правовой помощи с США и выдаче подозреваемых и обвиняемых.

В апреле 2014 года, когда свои рекомендации вводил МИД, ограничения для сотрудников силовых ведомств на выезд за рубеж ведомство объясняло желанием избежать «провокаций и попыток вербовки со стороны иностранных спецслужб, число которых возросло в связи с событиями на Украине».

МВД: Санкции не отразились на сотрудничестве России с Интерполом. Санкции никак не повлияли на работу Национального центрального бюро Интерпола МВД России, объем информационного взаимодействия с зарубежными странами в среднем увеличивается на 10%.

Ежегодно объем информационного взаимодействия с зарубежными партнерами в среднем увеличивается на 5-10%. В связи с этим говорить о каких-либо последствиях санкций применительно к работе российского бюро Интерпола не приходится.<sup>1</sup>

Ст. 3 Устава Интерпола запрещает Организации осуществлять какое-либо вмешательство или деятельность политического, военного, религиозного или расового характера.

И все страны-члены Интерпола придерживаются этого требования, российское бюро Интерпола активно участвует в профильных международных проектах и операциях, которые ежегодно инициирует и проводит Генеральный секретариат Интерпола.

Активное взаимодействие МВД России с Интерполом позволяет препятствовать распространению влияния преступных группировок и

---

<sup>1</sup> МВД: Санкции не повлияли на отношения российской полиции с Интерполом <http://www.fair.ru/15092910431059.htm><https://mvd.ru/mvd/structure1/Upavlenija/N>

их лидеров в разных странах.

В настоящее время функционирует проект «Миллениум», который был создан для того, чтобы предупредить противоправные деяния транснациональных преступных сообществ, и Россия - одна из ведущих участниц этого проекта.

Активная позиция российских правоохранительных органов по противодействию организованной преступности все чаще заставляет так называемых «воров в законе» искать новые площадки для осуществления криминальной деятельности за пределами России. Но и там работа в их отношении не прекращается. У Интерпола имеются специальные инструменты, позволяющие эффективно противостоять транснациональной организованной преступности.

Роспотребнадзор усилил контроль по соблюдению санкций. Под наблюдение попали пункты пропуска на границе.

В рамках антитурецких санкций проверяются предприятия сетевой торговли, выездные ярмарки и рынки. Проверки проходят при поддержке ОВД.

Например, в Ставропольском крае в ходе проведенных проверок выявлены были многочисленные нарушения более чем на 40 %. Было снято 18 тонн продуктов. После введения санкций была уничтожена 10 января 2016 г. партия турецких продуктов. Такой факт был зафиксирован в Железноводске. Уничтожено более 200 кг мандарин из Турции. С 01 января 2016 года данный вид продукции запрещен к ввозу на территорию Российской Федерации <sup>1</sup>

Также в работе сотрудников ОВД, в связи с санкциями увеличилось число заявлений от предпринимателей и обычных граждан о взяточничестве. В целом, правоохранительные органы не могут находиться в стороне от экономических перипетий и должно активно участвовать в повышении эффективности российской экономики, противодействуя негативным последствиям экономических санкций создавая благоприятный предпринимательский климат, создавая защиту собственности, препятствуя рейдерским захватам и другим преступным посягательствам.

© Морозов А.П., 2016

---

<sup>1</sup> На Ставрополье уничтожили партию турецких мандаринов <http://www.newsru.com/russia/10jan2016/mandarin.html>

## **О проблемах обеспечения безопасности операций с пластиковыми картами**

В последние несколько десятилетий наблюдается общемировая тенденция развития безналичных форм расчетов. Это обусловлено большой экономической значимостью, поскольку развитость современных телекоммуникационных технологий и интернета дает возможность выйти на определенный уровень удобства, но, к сожалению, порождает развитие новых преступлений. Данная ситуация связана с тем, что в этой области есть большая возможность скрывать свои действия, не привлекая к себе внимания и довольно часто, даже не выходя из собственного дома. Современные технологии дистанционного банковского сервиса настолько развиты и очень удобны, что стали услугами, от которых ни населения, ни субъекты хозяйствования уже не можем отказаться. Борьба между поставщиками этих сервисов и преступниками ведётся непрерывно. Метод или способ обойти защиту, есть всегда, но он, как правило, слишком трудоёмкий и требует много затрат. Для того, чтобы избежать риски и минимизировать свои потери, необходимо развивать свои знания в этой области и всегда действовать рассудительно. Платежи, осуществляемые без участия наличных средств, способствуют ускорению оборачиваемости, сокращению количества денежных средств, необходимых в обращении, что, как следствие, приводит к снижению издержек обращения, увеличению прозрачности расчетов. Рассмотрим динамику количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями на основе данных, приведенных в графике

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Гладкова С.Б. доцент кафедры финансово-хозяйственной деятельности Санкт-Петербургского университета МВД России

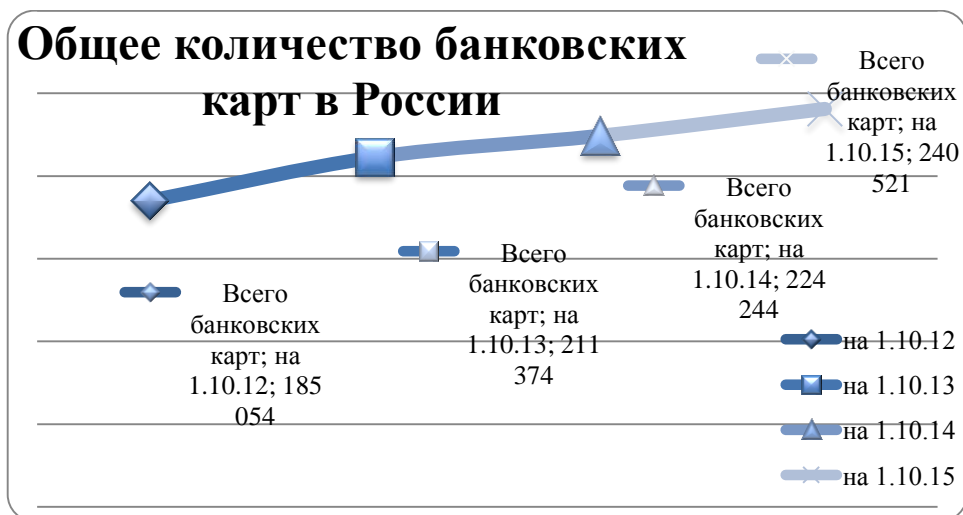


Рис. 1 Динамика эмиссии банковских карт в России

Из графика видно, что количество находящихся в обращении пластиковых карт каждый год растёт. Это может быть обусловлено многими факторами: банки стали интенсивнее реализовывать зарплатные проекты; рост кредитной мобильности; интегрированность населения в международные системы платежей. Для организации данный способ выплаты заработной платы очень удобен, поскольку снижается нагрузка на работу бухгалтерии, нет необходимости в оборудовании касс для выдачи средств сотрудникам, исключает очереди в дни выдачи, а также снижает расходы организации на доставку, хранение, пересчет и выдачу наличных средств сотрудникам.

Таблица 1

Статистика ущерба от случаев мошенничества с банковскими картами<sup>1</sup>

Год		2012	2013	2014	2015
Ущерб (руб.)	Официальные данные МВД	130 млн.	140 млн.	160 млн.	163 млн.
	Неофициальные данные банков	2,6 млрд.	4 млрд.	5,6 млрд.	6,2 млрд.

В таблице 1 отражена статистика ущерба от случаев мошенничества с банковскими картами, опираясь на представленные данные, можно сказать, что официальные и неофициальные данные в значительной степени отличаются друг от друга. Так как в первом случае

<sup>1</sup> Указание Банка России от 06.11.2014 № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг» (Зарегистрировано в Минюсте России 03.12.2014 № 35075).

мы видим суммы в миллионах рублей, а во втором в миллиардах рублей.

Стоит отметить, что за прошедшие 2014–2015 года наблюдается наиболее высокий темп роста убытков, по сравнению с предшествующими годами. За эти два года случаи мошенничества сильно участились, что может быть связано с тем, что количество, как держателей карт, так и самих пластиковых карт становится с каждым годом всё больше, в среднем у каждого пользователя банковскими картами имеется 2,3 карты. Постоянное увеличение числа Интернет-магазинов, оплата покупок по безналичному расчёту, начисление заработной платы на банковские карты и многое другое, всё это является путём к незаконным действиям злоумышленников.

Проводя опрос среди курсантов 3 и 4 курсов факультета подготовки финансово-экономических кадров (далее ФПФЭК) СПб университета МВД России с вопросом «Назовите, пожалуйста, известные Вам способы защиты от мошенничества в отношении банковских карт».

Таблица 2

Данные опроса курсантов 3 и 4 курсов ФПФЭК

	3 курс, %	4 курс, %
Хранение PIN-кода карты и кодов доступа в Интернет-банк отдельно от банковской карты	26	54
Защита от «посторонних глаз» PIN-кода карты при проведении операций (оплаты, снятия наличных)	30	48
Хранение банковской карты отдельно от наличных (в разных местах/кошельках)	23	44
Использование услуги СМС-информирования и отслеживание каждой проведенной операции	15	32
Отказ от передачи банковской карты и реквизитов другим лицам (в том числе родным и близким)	17	30
Звонок в банк с целью блокировки карты	15	29
Снятие наличных только в отделениях банка	10	23
Игнорирование неподтверждённых банком СМС с требованиями оплаты, перевода средств, подтверждения банком операции и д	6	16
Подтверждение непосредственно в банке любой информации относительно карты, вызывающей подозрение или сомнения	4	11
Использование дополнительных кодов идентификации для подтверждения платежей (через СМС, звонком в банк)	3	10
Отказ от пользования банковской карты для оплаты товаров и услуг через ненадежные, непроверенные Интернет-ресурсы	3	10
Обращение с заявлением в банк с требованием возврата на счет необоснованно списанной (похищенной) суммы	3	9

Блокировка карты через Интернет-банк	3	7
Использование для оплаты товаров и услуг через Интернет только специально заведенной для этого банковской карты	3	5
Соблюдение мер предосторожности при пользовании банковской карты за рубежом	3	5
Другое	2	2
Никакие	39	27

\*Сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предусматривал возможность множественного выбора.

Понятие карточное мошенничество представляет собой преднамеренные, обманные мероприятия, совершаемые с целью нелегального завладения денежными средствами, находящимися на карточных счетах клиентов банковских организаций, и основывающиеся на использовании различных технологий банковских карт. Существует два типа таких хищений: с использованием подлинных карт и с использованием поддельных карт. Подлинные карты могут стать инструментом хищения в следующих случаях:

а) когда найденная или украденная карта использована для оплаты товаров или услуг либо для получения наличных денег в банкоматах (применение смарт-карты затруднено, поскольку в этом случае преступнику необходимо знать индивидуальный PIN-код, известный только владельцу карты);

б) когда лицо получает в кредитном учреждении пластиковую карточку по подложным документам, не возвращая впоследствии перерасходованные средства.<sup>1</sup>

Теоретически возможно совершение хищения с помощью кредитной карты, полученной преступником по своим настоящим документам с целью невозвращения предоставленного кредита. Однако данный способ на практике не встречается, поскольку платежная система гарантированно обеспечивает установление перерасхода, который в последующем с клиента. Указанные способы удобны для преступников тем, что им не приходится устанавливать идентификационные данные карты (имя владельца, номер). Вместе с тем для получения в банке кредитной карты необходим первоначальный капитал. Кроме того, у злоумышленника возникают иные потребности (изготовление пластиковых карт, поддельных документов, отработка подписи лица, на имя которого выписана карта и т.д.). Поэтому данные

<sup>1</sup> Карева Е. И. Мошенничество с пластиковыми картами в России // Молодой ученый. — 2015. — №1. — С. 325-328.

обстоятельства включаются в предмет доказывания по уголовному делу. Следует отметить, что хищение преступниками самой пластиковой карты и подделка документов (с целью последующего хищения денежных средств) в определенных случаях должны квалифицироваться как приготовление к совершению мошенничества. Изготовление и использование поддельных кредитных либо расчетных карт также сопряжено с изготовлением поддельных или подложных документов.

Кроме того, перед преступниками возникают две дополнительные проблемы: получение идентификационных данных подлинных держателей карт и обеспечение безопасности авторизации карт. Указанные сложности, а также немалая стоимость процедуры качественного изготовления поддельной карты обуславливают совершение таких преступлений организованными группами.

Для того, чтобы избежать неприятных ситуаций и не стать обманутым мошенниками, необходимо применять следующие виды защиты:

1. Программная защита – повышение качества обслуживания владельцев банковских карт и возможность предотвращения и выявления новых видов мошенничества при помощи внедрения специальной системы предоставления авторизации. А так же установка и совершенствование информационно-технологических систем для риск-контроля по комплексному обслуживанию пластиковых карт, принцип работы которых заключается в системе мониторинга, которая позволит создать примерную картину поведения клиента. В том случае, когда система выявляет, что данное поведение отходит от заданной схемы, в банк подаётся сигнал тревоги. После этого, на усмотрение банка, операция по карте может быть приостановлена. Кредитная организация сама может связаться с клиентом для того, чтобы уточнить действительно ли он совершил данную операцию.

2. Аппаратная защита – установка антивирусных программ и совершенствование структуры карт, в том числе и выпуск «чипованных» карт.

3. Профилактическая защита – введение ограничений по совершаемым операциям при покупках или в банкоматах.

4. Юридическая защита – введение строгих правовых норм, обеспечивающих ответственность, как банков, так и торговых точек. В ситуациях, когда торговые точки проводят операции по чужим кар-

там и не соблюдают данные нормы, наказывать по всей строгости закона. Ведь интересы клиентов и магазинов с банками расходятся, откуда выявляется некая несправедливость. Магазины и банки, имеющие огромные административные ресурсы, более защищены, чем потребители, интересы которых чаще всего некому защищать. Банки и торговые точки в равной степени зависят друг от друга, поэтому предпочитают не конфликтовать между собой. Банки получают процент от покупки, совершаемой клиентами в магазине при помощи пластиковой карты, а магазин увеличивает свою клиентскую базу за счёт того, что происходит расширение возможностей расчета за покупки.

5. Страхование защиты – возможность получения услуг страхования банковской карты. При этом необходимо формирование резервов, либо за счёт банка, либо в виде страховки, которые позволят незамедлительно компенсировать утраченные средства клиентам. При использовании банковских резервов, у банков могут возникнуть проблемы сравнимые потерями при выдаче проблемных кредитов. Для того, чтобы избежать потерь и вкладывать меньше средств в повышение собственной эффективности, банкам будет правильнее создать более эффективную модель борьбы с мошенничеством. Если будут использоваться резервы страховых организаций, то их расходы будут расти пропорционально активности банков в развитии карточного бизнеса. Самому клиенту также следует очень внимательно и ответственно подходить к своим деньгам. Всегда внимательно прочитывать договор и банковские брошюры для того, чтобы повышать свою финансовую грамотность.

Подводя итоги, необходимо отметить следующее для снижения мошенничества с использованием банковских карт необходим комплекс мер, который в дальнейшем сможет послужить гарантией комфортных условий для работы с картами как для банка, так и для клиента, благодаря чему обслуживание клиентов выйдет на качественно новый уровень, а также возрастёт эффективность использования потенциала банка и увеличение его привлекательности.

© Милишникова А.А., 2016

## **Социальные программы как направления укрепления экономической безопасности страны**

Экономическая безопасность обычно рассматривается в виде наиболее принципиальных высококачественных черт экономической системы, которая описывает его способность поддерживать обычные условия жизни, стабильную ресурсную поддержку национальной экономики, а также последовательную реализацию национальных интересов. В настоящее время защита экономической безопасности является особенно актуальной. Для успешной жизни общества, независимости страны от других стран, социально-экономической стабильности обеспечение экономической безопасности является гарантом.

Понятие экономической безопасности имеет различные варианты интерпретации. К примеру, Л.И. Абалкин под экономической безопасностью понимает состояние экономической системы, которое позволяет ей развиваться эффективнее и динамичнее, а также решать социальные задачи, вырабатывая и приводя в жизнь независимую экономическую политику<sup>1</sup>.

В настоящее время российская экономика находится в рецессии. Происходит падение уровня ВВП, рост инфляции и безработицы, образование демографических ям, провалы пенсионной реформы и так далее. Эти проблемы создают серьезную угрозу для макроэкономической стабильности и устойчивого экономического роста.

Росстат оценил объем российского ВВП, который показал, что номинальный объем ВВП России в 2015 году составил 80,4 трлн рублей, а также замедление роста ВВП в 2015 году – 0,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Одной из причин снижения этого показателя является слабое развитие промышленного сектора в России, который в 2014 году

---

\* курсант Краснодарского университета МВД России. Научный руководитель Черненко А.А. преподаватель кафедры экономики, бухгалтерского учёта и аудита Краснодарского университета МВД России

<sup>1</sup> Абалкин, Л. И. Россия: осмысление судьбы. / Л. И. Абалкин. — М.: ИД «Экономическая газета», 2012. — 298 с.

характеризовался стагнацией производства, низким ростом производительности труда, торможением роста внутреннего спроса<sup>1</sup>.

По официальным данным в 2014 году уровень инфляции превысил 11,4 %, по мнению экспертов, показатель инфляции на потребительские товары за тот же период превысил 25 %. Причинами роста цен служат ослабление рубля и рост инфляционных ожиданий экономических агентов. Последний фактор стал основным источником дополнительных инфляционных давлений.

Кроме того, одной из основных угроз экономической безопасности является сокращение рабочей силы. Предполагается, что к 2025 году количество трудоспособного населения в стране снизится на 14–15 млн человек, а количество пенсионеров, наоборот, увеличится на 5–7 млн человек. По мнению экспертов, к 2050 году произойдет резкий демографический спад в России, так что количество трудоспособного населения будет снижено на 40-42%, что составляет примерно 39 млн человек.

Вопрос социальной дифференциации общества является не менее сложным. В начале 2015 года численность граждан с доходами ниже прожиточного минимума увеличилась на 3,1 млн человек по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года и составила 22,9 млн. человек. Уровень бедности в начале 2015 года увеличился до 16,1 % по сравнению с 14,3 % в начале 2014 года<sup>2</sup>. Рост уровня бедности в первой половине прошлого года мог быть спровоцирован увеличением официального размера прожиточного минимума. Прожиточный минимум в России в начале 2015 года увеличился с 7 тыс. 677 рублей в аналогичном периоде предыдущего года до 9 тыс. 762 рублей на человека в месяц. В целом по России среднедушевые денежные доходы населения в первом квартале 2015 года составили 25,2 тыс. рублей в месяц (в первом квартале 2014 года — 22,7 тыс. рублей).

Еще одной из угроз экономической безопасности России можно выделить демографическую ситуацию в стране. По данным Росстата, в начале 2015 года в России снизилось число родившихся в 52 регионах, и выросло число умерших в 73. В целом же по стране число умерших превысило родившихся на 11,5 %, а в 19 регионах вообще

---

<sup>1</sup> Полтавченко А.А., Литвинюк Т.А. Макроэкономические проблемы российской экономики // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2015. № 4 (48-1).

<sup>2</sup> Информация за оба квартала дается без учёта данных по Крыму и Севастополю.

1,5–2 раза. Кроме того, в прошлом году начала увеличиваться смертность. Уже за первые четыре месяца 2015 года, этот показатель вырос на 4 %. В значительной степени это обуславливается хаосом на валютном рынке, спадом в реальном секторе экономики, ростом безработицы и снижением реальных доходов россиян, которые произошли в последние месяцы 2014 года.

На основе вышеперечисленных проблем необходимо определять перспективные направления развития российской экономики. Одним из таких направлений является импортозамещение. Данное направление способствует формированию новых рабочих мест, расширению производства, увеличению показателя занятости населения, и в целом позволит улучшить социально-экономическое состояние России. Данное направление широко внедряется уже на практике, остается при возможности проанализировать первые результаты.

Дополнительным инструментом воздействия на экономику России, по нашему мнению, может стать введение точечной ключевой ставки. Одной из наиболее важных экономических и социальных задач в современной России является формирование системы ипотечного кредитования, поскольку затрагивает такие острейшие проблемы, как обеспечение жильем, распределение доходов населения, кардинальное ускорение жилищного строительства и связанных с ним отраслей производства.

Экономический кризис повлиял на все сферы жизни в России. В начале 2015 г. увеличились ипотечные ставки в среднем с 14% до 33%, сократилось количество банков, выдающих ипотечные кредиты, ужесточились условия для получения ипотеки, снизилось количество вводимого в эксплуатацию жилья, снизился уровень платежеспособного населения, всё это приведёт к сокращению ипотечного рынка в будущем. Уже в 2015 г. объем ипотечных кредитов уменьшился в 2 раза, а все из-за того, что меры государства для поддержки этого сектора недостаточные. Основная проблема заключается в отсутствии конкретного механизма поддержки со стороны государства. Самым очевидным её решением является снижение ставок ипотечного кредитования.

Ставки выше 15%, по мнению многих экспертов, являются бессмысленными, так как кредит в таком случае потеряет смысл для заемщиков. Безусловно, у банков нет возможности в существующих

условиях снижать ставки. В этой ситуации важную роль играет ключевая ставка Центрального банка России (ЦБ РФ).

Советом директоров ЦБ РФ принято решение о снижении с 3 августа 2015 г. ключевой ставки до 11%, в связи с наблюдаемым замедлением инфляции в последнее время. Тем не менее, опираясь на историю изменения ключевой ставки, можно отметить, что в настоящее время ставка значительно выше, чем была в последние годы. Что делает деньги дорогими для получения кредитов и практически недоступными для ипотечного кредитования граждан.

Это можно решить, если внести изменения в закон о ЦБ. В случае изменения формулировок в законе о ЦБ, Банк России сможет выдавать деньги в долг под долговые бумаги – например, государственного Агентства ипотечного кредитования, которое в свою очередь направит полученные деньги на финансирование ипотечных программ. Схему можно обсуждать, равно как и присутствие в ней дополнительно еще и государственного банка.

Сегодня дотирование процентов по ипотеке происходит из бюджета. То есть государство выделяет 20 млрд рублей (в 2015 году) на компенсацию процентной ставки (то есть стартовой стоимости денег в экономике), которую устанавливает Центральный банк. В предлагаемом варианте ЦБ должен ввести специальную ставку для ипотеки в размере 3%. Назовем её ставкой «точечного финансирования ипотеки». Претворение в жизнь данного предложения может происходить по следующей схеме.

1 этап. ЦБ выделяет деньги в нашей национальной валюте в Агентство ипотечного кредитования под 3% годовых.

2 этап. Агентство ипотечного кредитования для осуществления своей работы добавляет еще 2% к 3% Центрального банка. Заметим, государство боится, что снизив процентную ставку в стране начнется инфляция, пойдет увеличение денег на валютном рынке, но кредиты выдаваемые ЦБ будут только в национальной валюте, а инфляция не начнется, т.к. деньги, выданные Агентству ипотечного кредитования, быстро минув его, идут к продавцам квартир, то есть застройщикам, тем самым деньги не успевают попасть в денежный оборот. Строительные организации получают кредит от Агентства ипотечного кредитования под 5% при условии, что 10% от построенной площади жилья застройщики отдают им. В итоге ипотечный кредит человек получает хотя бы под 10%. Это резко

увеличивает число способных взять такую ипотеку. Конечно, на данный вид кредитования Агентству ипотечного кредитования необходимо будет выставить ряд условий:

- - срок погашения задолженности не менее 5 лет;
- - минимальный размер жилья участвующего в программе – 58м<sup>2</sup>;
- - первоначальный взнос не более 5% от стоимости недвижимости;
- - в течение 5-х лет с момента получения ипотеки при рождении ребенка у гражданина, из общей суммы ипотеки списывается стоимость равная 15 м<sup>2</sup>. Затем при рождении 2-го и последующих детей по 20 м<sup>2</sup>.
- - в случае, если в течение 5 лет в семье не произошло пополнения, то ипотека уплачивается под обычный процент до 10% годовых.

Преимущества такой программы достаточно. Улучшение демографического состояния нашей страны, повышение спроса на жилье, развитие отраслей производства, а если же параллельно с этим запретить валютное кредитование в России вообще – перед нами отличная антикризисная мера, которая не стоит государству ни копейки. Те дотации, которые в нынешнее время государство выделяет из бюджета на ипотечное кредитование в размере 20 млрд рублей, при реализации вышеперечисленного предложения не требуются, тем самым эти деньги можно направить на преобразование других сфер общества. Государству незачем будет использовать эту долю бюджета, а наоборот с помощью налогов, поступающих от застройщиков, которых при удовлетворительных условиях станет больше, будет идти пополнение казны государства. В настоящее время именно дефицит бюджета является острой проблемой.

Таким образом, по нашему мнению, защита экономической безопасности невозможна без выбора и реализации эффективной стратегии социально-экономического развития нашего государства. Нами было приведено лишь только одно направление обеспечения экономической безопасности с помощью социальных программ, но при рассмотрении слабых социальных проблем, социальных тенденций, а также тех экономических последствий к которым они приведут, можно претворять в жизнь и еще некоторые предложения.

© Наторина Ю.А., 2016

### **Сущность дефиниции «экономическая безопасность»**

Дефиниция "экономическая безопасность" сравнительно недавно появилась в лексиконе российских органов управления экономикой. Данное понятие определяют как категорию экономической независимости, экономического суверенитета, стабильности, уязвимости, экономического давления и принуждения и т.п.

Для того, чтобы дать правильную характеристику понятию "экономической безопасности", необходимо определить суть термина "безопасность". Данное определение дано в Указе Президента РФ от 31.12.2015 г. № 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации". Безопасность – "состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан Российской Федерации, достойные качество и уровень их жизни, суверенитет, независимость, государственная и территориальная целостность, устойчивое социально-экономическое развитие Российской Федерации."

Поддержание безопасности обеспечивается формированием системы общественных отношений, регламентированных совокупностью административных, технических, силовых и информационных мер.

Основными уровнями безопасности являются безопасность личности, общества и государства. В соответствии с данными видами выделяют функциональные направления внешней и внутренней, военной, экономической, информационной, транспортной, экологической, продовольственной безопасности.

Одним из наиболее приоритетных направлений является экономическая безопасность. Единого мнения, что включает в себя данная категория, в научном сообществе на данный момент не выработано. Многие авторы подразумевают под ней эффективное развитие экономики, свободный доступ к источникам сырья и энергии, стабильность инвестиций и обмена товарами и услугами между государства-

---

\* курсант факультета подготовки следственных работников Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Смиуха А.Е. старший преподаватель кафедры криминалистики Санкт-Петербургского университета МВД России

ми. Ряд других исследователей включают в содержание понятия такие вопросы, как неравномерное экономическое развитие, рост задолженности, циклические колебания экономики, распространение голода и нужды во многих слоях населения.

Приведем примеры понятий "экономическая безопасность", разработанных различными учеными:

В.С. Паньков: «это такое состояние национальной экономики, которое характеризуется ее устойчивостью, «иммунитетом» к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование процесса общественного воспроизводства, подрывающих достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызывающих повышенную социальную напряженность в обществе, а также угрозу самому существованию государства»;

А.Б. Борисов: «создаваемые государством условия, гарантирующие недопущение нанесения хозяйству страны непоправимого ущерба от внутренних и внешних экономических угроз»;

С. Глазьев: "это состояние экономики и производительных сил общества с точки зрения возможностей самостоятельного обеспечения устойчивого социально-экономического развития страны, поддержания необходимого уровня национальной безопасности государства, а также должного уровня конкурентоспособности национальной экономики в условиях глобальной конкуренции".

Существуют и другие понятия экономической безопасности. Рассмотрев перечисленные выше определения, можно сформулировать следующее понятие: экономическая безопасность - это состояние экономической жизнедеятельности общества, которое позволяет ему полностью удовлетворять свои материальные и духовные потребности при благоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов, обеспечивает экономический рост, защиту национальных интересов и полноценный оборонный потенциал независимо от влияния негативных факторов.

Анализируя сущность экономической безопасности, можно выделить следующие ее составляющие: независимость, устойчивость и стабильность экономики, способность к саморазвитию экономической деятельности, защищенность от внутренних и внешних угроз.

Экономическая независимость проявляется прежде всего в государственном контроле за использованием национальных ресурсов, а также в обеспечении конкурентоспособности национальных хозяй-

ствующих субъектов в международном обороте товаров и услуг, в кооперативных связях и обмене научно-техническими достижениями.

Устойчивость и стабильность - это прочное состояние всех элементов экономической системы, защита форм собственности, стимулирование предпринимательской деятельности, урегулирование воздействия дестабилизирующих факторов (недопущение экономических кризисов, борьба с экономической преступностью, равномерное распределение доходов между населением и т.д.).

Саморазвитие экономической деятельности представляет собой создание благоприятных условий для самостоятельной реализации национальных интересов, постоянной модернизации производства, инвестиционно-инновационного климата в стране, развития интеллектуального потенциала, который проявляется в повышении профессионального, образовательного и культурно-нравственного уровня работников экономики. Непрерывное развитие экономики способствует противостоянию внутренним и внешним угрозам, а также созданию прочной системы с надежными вертикальными и горизонтальными связями.

Для создания условий стабильного обеспечения экономической безопасности необходимо уяснить, что относится к объектам и субъектам экономической системы, определить ее цели и направления.

Объектами экономической безопасности являются государство, общество, граждане, хозяйствующие субъекты такие, как предприятия, учреждения и организации, территории, отдельные элементы экономической безопасности. Основным субъектом выступает государство, осуществляющее свои функции через органы законодательной, исполнительной и судебной власти. Оно определяет экономические интересы и приоритеты страны, анализирует состояние экономики в целом и в отдельных отраслях, моделирует социально-экономическое развитие, разрабатывает тенденции развития, обеспечивает экономическую безопасность, противостояние влиянию внутренних и внешних угроз и переход экономики на новый уровень технологического развития.

Одной из основных функций государства в сфере экономики считается обеспечение экономической безопасности. Реализация данной функции достигается путем развития промышленно-технологической базы, модернизации приоритетных секторов экономики, повышения инвестиционной привлекательности для зарубеж-

ных стран, улучшения делового климата. Государственное регулирование экономики в целях создания ее безопасности проявляется также в повышении производительности труда, освоении новых ресурсных источников, стабильности функционирования финансовой системы, повышении ее защищенности, защите российских производителей, осуществляющих деятельность в области военной, информационной, энергетической и продовольственной безопасности, валютном регулировании, сохранении финансовой стабильности, преодолении оттока капитала и квалифицированных специалистов, совершенствовании мер по борьбе с коррупцией, теневой и криминальной экономикой.

При создании системы экономики, которая будет соответствовать критериям и параметрам экономической безопасности, необходимо учитывать следующее:

1. способность экономики функционировать в режиме расширенного воспроизводства, то есть страна не должна допускать критической зависимости от импорта важнейших видов продукции, контролировать стратегические ресурсы и не допускать их вывоза в больших количествах;

2. сохранение приемлемого уровня жизни населения, который достигается урегулированием уровня бедности, имущественной дифференциации и безработицы, а также доступностью образования, медицинского обслуживания и других социальных услуг;

3. устойчивость финансовой системы, определяемой стабильностью цен, устойчивостью банковской системы и национальной валюты, развитием финансового рынка и рынка ценных бумаг, снижением внутреннего долга и т. д.;

4. рациональная структура внешней торговли, обеспечиваемая удовлетворением внутренних потребностей за счет импорта, сбалансированной внешнеэкономической политики;

5. поддержание научного потенциала страны и предотвращения оттока квалифицированных специалистов;

6. сохранение единого экономического пространства и межрегиональных экономических отношений;

7. создание правовых и экономических условий, исключающих захват преступными группировками производственных и финансовых институтов, проникновение криминальных сообществ в различные структуры власти;

8. обеспечение необходимого государственного регулирования экономической деятельности для стабильного функционирования экономики, как в обычных, так и в экстремальных условиях.

Таким образом, рассмотрев и определив сущность экономической безопасности, состоящую из объектов, субъектов и основных направлений ее реализации, можно сформулировать следующее определение: экономическая безопасность - это состояние защищенности общественных отношений, готовность и способность блокирования и нейтрализации возможных внутренних и внешних угроз, развитие экономики и поддержание социально-политической стабильности.

© Панова Я.С., 2016

*И.А. Петрова\**

### **Национальная безопасность России в условиях экономических санкций**

Последние несколько лет на мировой арене сложилась чрезвычайно напряженная геополитическая обстановка, недовольство стран, их недоверие повлекло не только к ухудшению мировой экономики, но и спровоцировало военные конфликты. Нестабильность цен на нефть, газ, колебание курса доллара, падение рубля, а самое главное – установление экономических санкций. Итогом которых является ухудшение национальной безопасности страны.

Для того, чтобы разобраться как влияют на экономику нашей страны мировые санкции, необходимо ответить на некоторые вопросы. Что включает в себя понятие национальная безопасность, чем она отличается от общественной? Какие меры правительство предпринимает для поддержания экономической стабильности? В чем заключается политика импортозамещения?

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского Университета МВД России. Научный руководитель Дончевская Л.В. доцент кафедры экономической безопасности и управления социально-экономическими процессами Санкт-Петербургского Университета МВД России, кандидат экономических наук, доцент

Обеспечение национальной и общественной безопасности связано с политическими, экономическими, социальными реформами, формированием гражданского общества, становлением демократии, что требует системного их осмысления в соответствии с Концепцией национальной безопасности РФ. Если сделать анализ понятий национальная и общественная безопасность, то можно прийти к выводу, что эти определения имеют равную степень их важности и значения. Национальная безопасность входит в систему общественных отношений, которые определяют систему внутренних и внешних условий обеспечения безопасности всему населению.

Общественная безопасность обеспечивает сохранение жизни и здоровья людей от влияния производства и других объектов повышенной опасности. Её результатом является эффективное использование различных правовых средств. Конституция РФ закрепляет права и свободы человека в качестве высшей ценности. Обязанностью государства является признавать, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина<sup>1</sup>. Особое внимание уделяется защите сфер общественных отношений от противоправных посягательств.

К национальной безопасности можно отнести отношения, которые создают условия для безопасности, которые складываются в процессе обеспечения безопасности, которые непосредственно обеспечивают безопасность и элементы из которых она состоит: содержание, правовые средства, цель, гарантии.

Таким образом, национальная безопасность - Совокупность внутренних и внешних условий политического, экологического, политического, юридического и другого характера, которая обеспечивает жизнь и здоровье, права и свободы, честь и достоинства, половую неприкосновенность и половую свободу человека, обеспечиваемая органами государственной власти и местного самоуправления во взаимодействии с различными общественными группами.

Если рассматривать такой составной элемент национальной безопасности, как экономическая безопасность Российской Федерации, то здесь, несомненно, каждый отдельно взятый регион играет большую роль. Одним из отличительных особенностей развития экономических отношений в регионах является их экономико-географическое

---

<sup>1</sup> См.: Информация с сайта Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. ( в ред. от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) Режим доступа: <http://base.consultant.ru/> свободный. (дата обращения 26.02.2016)

положение. Большую нагрузку несут приграничные районы, так как непосредственная близость приграничных территорий к государственной границы является основным фактором их высокого экономического развития. Этим определяется в первую очередь геостратегическое значение таких регионов, одним из которых является российский Дальний Восток. В обеспечении безопасности восточных границ России Дальний Восток играет ведущую роль, так как представляет собой форпост России в далеко не самом простом регионе мира, являясь гласным транспортным коридором продвижения российских товаров на Азиатско-Тихоокеанском рынке, который является одним из самых перспективных и ёмких рынков мира.

Статистика товарооборота во внешней торговле через таможенные органы региона показывает, что в 2015 году товарооборот составил 10 млрд. долларов США. Если сравнить с предыдущим 2014 годом, в котором товарооборот составил 13 млрд долларов США, то стоимость товарооборота сократилась на 23%, физический объем товарооборота сократился на 10%.<sup>1</sup>

Стоимость импорта 2015 года составила 5,1 млрд долларов США или 51% товарооборота, стоимостной объем импорта по сравнению с 1 полугодием 2014 года (8,2 млрд долларов США) сократился в 1,6 раза, физический объем также сократился в 1,6 раза (с 3,3 до 2,1 млн тонн). Крупнейшими партнёрами Дальнего Востока являются КНР – 44% стоимости, Япония – 17%, Республика Корея – 11%, США – 6%.<sup>2</sup> В приведённых данных можно проследить тенденцию к уменьшению импорта в данном регионе.

В целом, исходя из предложенных данных, Дальний Восток, на данный момент, является одной из наименее развитых территорий России в социальном, экономическом отношении, что не способствует укреплению национальной безопасности Российской Федерации. К сравнению, импорт России в январе-июле 2015 года составил 103,6 млрд. долларов США и по сравнению с 2014 годом он снизился на 40,0%.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Информация с сайта: Дальневосточное таможенное управление. Режим доступа: <http://dvtu.customs.ru/> свободный (дата обращения 12. 03. 2016)

<sup>2</sup> Информация с сайта: Дальневосточное таможенное управление. Режим доступа: <http://dvtu.customs.ru/> свободный (дата обращения: 10.03.2016)

<sup>3</sup> См.: Информация с сайта: Дальневосточное таможенное управление. Режим доступа: <http://www.customs.ru/> свободный (дата обращения 10. 03.2016)

Однако, ограничение доступа к иностранным товарам не вызвало большой паники. На заседании Правительственной комиссии по импортозамещению, были поставлены задачи, одна из которых создать условия для развития собственного производства. В особенности это касалось тех отраслей, где была высокая зависимость от импорта (станкостроения, машиностроения, радиоэлектронной, легкой, медицинской промышленности)<sup>1</sup>.

3 декабря 2014 года в Институте Европы состоялась конференция на тему «Россия – ЕС: особенности экономических отношений в современных условиях»<sup>2</sup>. Основной её задачей было дать оценку экономической политики России, в свете текущих событий. Выступающими были оглашены проблемы развития отечественной фармацевтической и медицинской промышленности, влияния на них экономических санкций запада, а также возможности их импортозамещения. В.К. Фальцман посвятил своё выступление влиянию санкций запада на нефтегазовый и оборонно-промышленный комплексы России. Он оценил санкции как средство воспрепятствовать инновационной инвестиционной деятельности России, и рекомендовал проводить политику ограничения расходов и замещения импорта конкурентоспособной отечественной продукцией.

Введение экономических санкций так же вызвало резкое сокращение объёмов иностранных инвестиций. Чистый приток прямых иностранных инвестиций в 2014 составил 1 млрд долларов США, в то время как в третьем квартале 2013 года он составил 12,1 млрд долларов США. Отток капитала из России в оффшорные юрисдикции, такие, как Кипр, составил в третьем квартале 2014 года 4,6 млрд долларов США; еще 900 млн долларов США были выведены на Бермудские острова и Британские Виргинские острова<sup>3</sup>. Отсутствие инвестиционного интереса в России со стороны иностранного и отечественного капитала ухудшит среднесрочные и долгосрочные перспективы экономического развития.

---

<sup>1</sup> См.: Информация с сайта: официальный сайт Правительства России. Режим доступа: <http://government.ru/news/19246/> свободный (дата обращения: 26. 02. 2016)

<sup>2</sup> См.: Информация с сайта: Антироссийские санкции и экономическая политика России. Режим доступа: <http://www.sov-europe.ru/2015/2/n1.pdf> свободный (дата обращения: 28.03.2016)

<sup>3</sup> См.: Информация с сайта: «Доклад об экономике России» №33 апрель 2015. Режим доступа: <http://www.worldbank.org/content/dam/Worldbank/document/eca/russia/rer33-rus.pdf> свободный (дата обращения 10.03.2016)

Необходимо отметить, что отрицательное влияние санкций на товарооборот в стране привело к ответной политике импортозамещения. Утверждённый распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 января 2015 года №98-р «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» предполагал найти наиболее приоритетные отрасли и заменить отдельные виды импортируемых товаров на товары внутреннего рынка. Весной 2015г. было принято 19 планов («Дорожных карт»)<sup>1</sup> по замене импорта в наиболее приоритетных отраслях промышленности, которыми стали металлургическая, сельскохозяйственная, машиностроительная, химическая отрасли, а также лёгкая, фармацевтическая и медицинская промышленность. «Дорожные карты» создавались на основе имеющихся предположений компаний о возможности и сроках импортозамещения различных видов продукции в данных отраслях. В перспективе лежит реализация основных проектов по импортозамещению к 2020 году. Зависимость от импорта по разным отраслям, как ожидается, должна снизиться в среднем с 80% до 55%. Большинство проектов должны реализоваться уже в ближайшие несколько лет (например, тяжёлое машиностроение, фармацевтическая промышленность, транспортное машиностроение и др.)<sup>2</sup>

Но существует несколько основных проблем в реализации этих проектов. Во-первых, проблема состоит в доступе к финансовым ресурсам, а также эффективности их использования. Так как после введения санкций возникло ограничение доступа к мировым рынкам капитала, то это отрицательно сказалось на объёмах ресурсной базы в стране и продуктивности использования имеющихся денежных средств. В конце 2014 года в России был создан Фонд развития промышленности<sup>3</sup>. Основной его задачей являлось активное участие в создании новых производств для замещения импортной продукции при выполнении ряда

---

<sup>1</sup> См.: Информация с сайта: политика импортозамещения и конкурентоспособность российской экономики. Режим доступа: <http://www.iep.ru/files/RePEc/gai/ruser/464Idrisov.pdf> свободный (дата обращения 12.03.2016)

<sup>2</sup> См.: Информация с сайта: Результаты совещания об обеспечении отраслевых программ импортозамещения. Режим доступа: <http://government.ru/news/17521/> свободный (дата обращения 26.02.2016)

<sup>3</sup> См.: Информация с сайта: Фонд развития промышленности Режим доступа: <http://www.rftr.ru> свободный (дата обращения 18.02.2016).

определённых условий<sup>1</sup>. Во-вторых, существует проблема наличия спроса на российскую импортозамещаемую продукцию. Данный процесс замены импорта не происходит быстро в тех отраслях, где доля импорта велика: есть временной разрыв между текущими потребностями рынка при существующих рисках роста цен на импортную продукцию и производством её российских аналогов. Этот процесс занимает несколько лет. Всё зависит от сложности производимой продукции, доступностью ресурсов, наличию необходимых производственных технологий. В-третьих, в результате поддержки отдельных предприятий происходит снижение конкуренции на внутреннем рынке. От ограничений внешней торговли выиграли прежде всего производители продовольственных товаров, в частности производители мяса (увеличение выпуска на 10-13% за январь-август 2015г.), рыбы (увеличение на 8-9%), сыра (увеличение на 25%)<sup>2</sup>.

В перспективе реализация Стратегии национальной безопасности Российской Федерации<sup>3</sup> призвана стать мобилизующим фактором развития национальной экономики, улучшения качества жизни населения, обеспечения политической стабильности в обществе, укрепления национальной обороны, государственной безопасности и правопорядка, повышения конкурентоспособности и международного престижа Российской Федерации.

Таким образом, анализ последствий санкций показывает, что национальная безопасность характеризуется защищённостью человека, общества, государства, а также всех систем жизнеобеспечения от внутренних и внешних угроз, способностью противостоять им, умением приспосабливаться к условиям развития не только окружающей среды, но и инновационной сферы деятельности человека. Безопасность государства зависит от национальной силы, которая выражается в способности вносить вклад в международное сообщество; выживать в экстремальных международных кризисных условиях; умением полностью реализовывать национальные интересы внутри и вне страны, даже в условиях силового противостояния, таких как глобальные и региональные конфликты.

© Петрова И.А., 2016

---

<sup>1</sup> См.: Информация с сайта: Фонд развития промышленности Режим доступа: <http://www.rftr.ru> свободный (дата обращения 18.02.2016)

<sup>2</sup> См.: Информация с сайта: Федеральная служба государственной статистики. Режим доступа: <http://www.gks.ru/> свободный (дата обращения 18.02.2016)

<sup>3</sup> Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. N 683 Стратегия Национальной безопасности Российской Федерации // Российская газета от 31 декабря 2015г.

## **Оценка эффективности бюджетных расходов, как ключевая позиция при расследовании экономических и налоговых преступлений**

В современных экономических условиях, характеризующихся санкционным воздействием на хозяйственную деятельность национальных экономических субъектов, снижением уровня их экономической активности и общего уровня экономического развития, повышение эффективности бюджетных расходов является одной из важнейших задач, стоящих перед органами государственной власти и местного самоуправления.

В частности, статьей 34 БК РФ установлен принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств, означающий, что при составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса в рамках установленных им бюджетных полномочий должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств<sup>1</sup>.

Существующая практика проведения проверок должностными лицами органов финансового контроля показывает, что при выявлении фактов неэффективного расходования бюджетных средств имеет место субъективная оценка отдельных фактов финансово-хозяйственной деятельности учреждения. При этом не редки случаи, когда точка зрения других должностных лиц того же финансового ведомства может кардинально отличаться.

Тем не менее, указание на подобное нарушение в материалах проверок на деле нередко становится основанием для привлечения соответствующих должностных лиц учреждения к дисциплинарной

---

\* курсант Уральского юридического института МВД России. Научный руководитель Шуклин М.С. начальник кафедры экономики Уральского юридического института МВД России

<sup>1</sup> Бюджетный Кодекс РФ: Федеральный закон РФ от 31.07.1998г. № 145-ФЗ // Собрание законодательства РФ.-1998. - № 31. - Ст. 3823.

ответственности, принятия иных кадровых, организационных решений<sup>1</sup>.

Это объясняется тем, что действующим законодательством Российской Федерации среди оснований применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации нерезультативное (неэффективное) использование бюджетных средств не значится (статья 283 БК РФ). Соответственно, предусмотренные статьей 282 БК РФ меры, применяемые к нарушителям бюджетного законодательства в случае выявления фактов нерезультативного (неэффективного) использования бюджетных средств, применены быть не могут<sup>2</sup>.

В связи с этим в Госдуму внесен Законопроект, которым предлагается предусмотреть в БК РФ нормативное определение понятия «нерезультативное (неэффективное) использование бюджетных средств». Данная конкретизация позволит квалифицировать действия получателей бюджетных средств как нарушающие принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств и установить ответственность за совершение подобных действий, что предположительно позволит частично компенсировать бюджетам бюджетной системы РФ неэффективно израсходованные бюджетные средства (в виде наложения штрафов на правонарушителей).

В частности, в качестве нерезультативного (неэффективного) использования бюджетных средств предлагается рассматривать правонарушение, выразившееся:

– в не достижении заданных результатов (по объему и (или) качеству), установленных государственным (муниципальным) заданием, долгосрочной целевой программой либо иным правовым основанием, с использованием определенного бюджетом объема бюджетных средств;

– в достижении заданных результатов (по объему и (или) качеству), с превышением объема бюджетных средств, достаточного для

---

<sup>1</sup> Сборник выступлений участников межведомственного семинара на тему: «Проблемы и перспективы развития экспертного обеспечения расследования преступных посягательств на бюджетные средства», ФГКУ «ЭКЦ МВД РФ» от 25 июля 2013 года. – С. 15.

<sup>2</sup> Бюджетный Кодекс РФ: Федеральный закон РФ от 31.07.1998г. № 145-ФЗ // Собрание законодательства РФ.-1998. - № 31. - Ст. 3823.

их достижения исходя из условий, существовавших в месте исполнения бюджетного обязательства в соответствующий период<sup>1</sup>.

Таким образом, анализ норм действующего законодательства по данному вопросу показывает, что только для Счетной палаты РФ закон устанавливает в числе задач «определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности» (ст. 2 Федерального закона от 11.01.1995г. № 4-ФЗ «О счетной палате Российской Федерации»)<sup>2</sup>. А к полномочиям контрольно-счетных органов субъектов РФ отнесены «организация и осуществление контроля за законностью, результативностью (эффективностью и экономностью) использования средств бюджета».

Что же касается федеральных исполнительных органов государственной власти, таких как Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор), Минфин России, главный распорядитель средств федерального бюджета, функция (полномочие, обязанность) по оценке эффективности расходования бюджетных средств не закреплена ни за одним из них.

Статья 179 БК РФ, посвященная государственным программам, устанавливает содержание программы, которая должна включать в себя методику оценки эффективности государственной программы, а также обязанность Минэкономразвития России готовить Сводный годовой доклад о ходе реализации и оценке эффективности государственных программ<sup>3</sup>.

Если опуститься на уровень подзаконных актов, то в настоящий момент действует ряд документов, позволяющих в определенной мере оценить эффективность использования бюджетных средств в отношении:

– капитальных вложений - на основании Методики оценки эффективности использования средств федерального бюджета, направляемых на капитальные вложения, утвержденной Приказом

---

<sup>1</sup> Сборник выступлений участников межведомственного семинара на тему: «Проблемы и перспективы развития экспертного обеспечения расследования преступных посягательств на бюджетные средства», ФГКУ «ЭКЦ МВД РФ» от 25 июля 2013 года. – С. 16.

<sup>2</sup> О счетной палате Российской Федерации: Федеральный Закон от 11.01.1995г. № 4-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1995. - №3. - Ст. 167.

<sup>3</sup> Сборник выступлений участников межведомственного семинара на тему: «Проблемы и перспективы развития экспертного обеспечения расследования преступных посягательств на бюджетные средства», ФГКУ «ЭКЦ МВД РФ» от 25 июля 2013 года. – С. 12.

Минэкономразвития РФ от 24.02.2009 № 58, в рамках реализации Постановления Правительства РФ от 12.08.2008 № 590 «О порядке проведения проверки инвестиционных проектов на предмет эффективности использования средств федерального бюджета, направляемых на капитальные вложения»<sup>1</sup>;

– деятельности органов исполнительной власти - на основании Методики оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов РФ, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 15.04.2009 № 322 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 28.06.2007 № 825 «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации»<sup>2</sup>;

– деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов - на основании Методики мониторинга эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов, утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 11.09.2008 № 1313-р «О реализации Указа Президента Российской Федерации от 28.04.2008 № 607 «Об оценке эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов»<sup>3</sup>.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод, что законодательные и иные нормативные правовые акты говорят либо о мерах, направленных на повышение эффективности расходования бюджетных средств, либо об эффективности в отдельных достаточно узких сферах.

На региональном и муниципальном уровнях, в положениях об органах государственной власти и органах местного самоуправления содержатся нормы о повышении эффективности, обеспечении эффек-

---

<sup>1</sup> Об утверждении методики оценки эффективности использования средств федерального бюджета, направляемых на капитальные вложения: Приказ Минэкономразвития РФ от 24.02.2009 № 58 // Российская газета. – 2009. - №92.

<sup>2</sup> О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 28.06.2007 N 825 «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации»: Постановление Правительства РФ от 15.04.2009 № 322 // Собрание законодательства РФ. – 2009 - № 17. - Ст. 2083.

<sup>3</sup> О реализации Указа Президента Российской Федерации от 28.04.2008 № 607 «Об оценке эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов»: Распоряжение Правительства РФ от 11.09.2008 № 1313-р // Собрание законодательства РФ. – 2008. - № 39. - Ст. 4455.

тивности, разработке комплекса мер и пр., но не об оценке эффективности расходования бюджетных средств.

И не смотря на то, что Бюджетный кодекс РФ наделяет органы исполнительной власти правом создавать подразделения внутреннего финансового аудита (внутреннего контроля) (статья 270.1)<sup>1</sup>, однако положения этой статьи говорят о подготовке и организации мер, направленных на повышение эффективности использования бюджетных средств», но опять же не об ее оценке<sup>2</sup>.

На сегодняшний день критерии оценки, которые применяют контролирующие органы, весьма не однозначны, какой-либо четкой и единой методики по оценке эффективности расходов пока нет.

При этом контролеры основываются либо на общей логике, либо на проверке соответствия условиям контракта, программы. Иногда происходит смешение понятий и под «эффективностью» понимают «правомерность» расходования бюджетных средств, целевой характер, выполнение всех требований, предусмотренных при их выделении. Таким образом, резюмировать высказанное можно словами Президента Российской Федерации, который в своем Послании о бюджетной политике в 2014–2016 годах указал на «отсутствие четкой системы оценки эффективности бюджетных расходов».

Теперь данную проблему можно рассмотреть с точки зрения ответственности за неэффективное расходование бюджетных средств.

Таким образом, относительно ответственности за посягательства на бюджетные средства в целом и за неэффективное их расходование в частности можно констатировать следующее:

Современное уголовное законодательство лишь в 3-х специальных нормах устанавливает ответственность за преступления в бюджетной сфере, к которым относятся такие составы как ст. 285.1 УК РФ «Нецелевое расходование бюджетных средств», ст. 285.2 УК РФ «Нецелевое расходование средств государственных внебюджетных фондов» и ч. 2 ст. 176 УК РФ «Незаконное получение кредита». Остальные общественно-опасные деяния, посягающие на бюджетные средства, квалифицируются по общеуголовным составам особенной части Уголовного кодекса. При этом неэффективное использование

---

<sup>1</sup> Проведение аудита эффективности использования государственных средств: СФК 104 // Коллегия Счетной палаты РФ. – 2009. - № 31К (668).

<sup>2</sup> Сборник выступлений участников межведомственного семинара на тему: «Проблемы и перспективы развития экспертного обеспечения расследования преступных посягательств на бюджетные средства», ФГКУ «ЭКЦ МВД РФ» от 25 июля 2013 года. – С. 17.

бюджетных средств вообще отсутствует в перечне уголовно-наказуемых деяний и лишь отчасти в некоторых случаях может быть квалифицировано как ст. 283 УК РФ «Халатность»<sup>1</sup>.

Учитывая изложенное, следует констатировать отсутствие научно-обоснованных критериев и методики оценки неэффективного расходования бюджетных средств, а также специальных мер административной и уголовной ответственности за подобное действие. В настоящий момент, именно нерешенность данных вопросов сдерживают возможности оценки эффективности расходования бюджетных средств при расследовании экономических и налоговых преступлений.

© *Першина К.В.*, 2016

*Р.М. Рагимова\**

### **Девальвация рубля: позитивные и негативные моменты**

Любое государство осуществляет на мировом рынке торговые операции. Для простоты и удобства расчетов партнерами используются определенные эталонные валюты. В нашем случае это доллар и евро. Именно эти валюты и составляют бивалютную корзину. Как только происходит очевидное ослабление национальной валюты относительно этой корзины и начинается процесс девальвации. Исходя из этого понятно, что означает слово девальвация рубля.

Девальвация это уменьшение стоимости валюты по отношению к валютам других стран и золотому эквиваленту. Перевод слова *devaluation* с английского языка именно таков: «уменьшение ценности».

За эти годы Россия пережила три существенные девальвации рубля: в 1998–1999 годах — примерно в четыре раза, в 2008–2009 годах — примерно на 50% и, наконец, в 2014–2015 годах — почти на 100%.

Каждый раз, когда это происходило, представителями власти приводился аргумент, что девальвация, изначально вызванная «внешним

---

<sup>1</sup> Уголовный Кодекс РФ: Федеральный закон РФ от 13.06.1996г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 25. - Ст. 2954.

\* курсант Ростовского юридического института МВД России. Научный руководитель Цымлянская О.А. доцент кафедры гуманитарных и социально-экономических дисциплин Ростовского юридического института МВД России, кандидат экономических наук, доцент

шоком», должна помочь возобновлению роста экономики, и прежде всего росту экспорта и укреплению платежного баланса. Особенно часто можно было услышать, что существенное обесценение рубля в 1998 году было чуть ли не главной причиной выхода из кризиса.

Если оглянуться в прошлое и сравнить динамику роста экономики России и динамику номинального курса рубля к доллару, то на первый взгляд можно сделать вывод, что в каждом из двух кризисов (1998-й, 2008-й) существенное падение рубля впоследствии сопровождалось возобновлением долгосрочного роста.

Действительно, краткосрочный импульс девальвации повысил рентабельность экспорта и создал предпосылки для роста экспортноориентированного бизнеса. Но одновременно с этим поднялась и инфляционная волна, которая в течение 3–5 лет практически съела девальвационную премию как после 1998 года (примерно к 2002 году), так и после 2008 года (примерно к 2012 году).

Но есть другой фактор, который значительно лучше объясняет динамику российского ВВП, — это цена на нефть.

Можно легко заметить, что периоды роста и падения российского ВВП, динамика их изменений в значительной степени повторяют динамику мировых цен на нефть. При этом два кризисных падения цен на нефть (1997–1999) и (2008–2010) сопровождались аналогичными спадами ВВП. Возникает резонный вопрос: во что выльется падение нефтяных цен 2014–2015 годов?

«Нефтяного ралли» не будет.

Для ответа на этот вопрос следует взглянуть еще на один показатель — реальный эффективный курс рубля. Он является ключевым в определении конкурентных условий российского экспорта на мировых рынках. Этот показатель отражает совместную динамику курса национальной валюты и изменения уровня инфляции, то есть насколько выигрыш для экспортеров, полученный от девальвации, не съедается инфляцией.

И здесь мы видим, чем отличался кризис 1998 года от кризиса 2008 года, и, как следствие, можем предположить, что ожидать в 2016 году и впоследствии.

Кризис 1998 года — наложение существенной переоцененности рубля из-за введения неоправданно амбициозного валютного коридора и относительно краткосрочного падения цены на нефть (1997–1998). Поэтому, прежде всего из-за огромной переоценки рубля его глубокая

девальвация и оказала на ближайшие годы такое положительное влияние на российскую экономику. А затем этот эффект был поддержан длительным трендом повышения на нефтяном рынке.

В 2008 году ситуация была совсем другой: цена на нефть в четыре раза превышала уровень 1998 года и быстро восстановилась, а курс рубля (реальный) был примерно на уровне 1998 года. Поэтому выравнивание ситуации обошлось весьма небольшой девальвацией национальной валюты.

Сейчас наблюдается снижение нефти до уровней существенно ниже 2010 года (примерно в два раза), и перспективы возврата ее цены к докризисному уровню весьма призрачны. Девальвация рубля осуществлена примерно в том же масштабе (примерно в два раза). Следовательно, это не создало никакого дополнительного стимула для возобновления роста российской экономики.

Чтобы экономика России вернулась к темпам роста хотя бы 2011–2012 годов, необходимо как минимум превышение темпов текущей девальвации над уровнем инфляции. Что означает девальвацию рубля примерно на рубль в месяц (при инфляции в 15% и курсе рубля около 60 руб./долл.). При снижении инфляции необходимый уровень девальвации также будет падать.

Все это является отражением уже набившего оскомину факта: сохранение и существенное увеличение сегодняшней роли сырьевого экспорта в России даже по сравнению с 1998 годом.

И в условиях, когда рассчитывать на скорое восстановление цены на нефть не приходится, а бюджетные обязательства были накоплены в большом объеме в «тучные» годы, только кардинальные меры по перестройке экономики могут дать требуемый результат, и то через 3–5 лет в лучшем случае.

Альтернатива — замораживание сложившейся модели, ориентированной на сырьевой экспорт, с периодическими кризисами, вызванными скачками нефтяных цен. При этом ожидать повторения в ближайшие годы «счастливого нефтяного ралли» 2002–2008 годов пока вряд ли приходится.

Положительные стороны:

1. увеличение доходов экспортеров, бюджета и стимулирование экспорта.
2. сдерживание (ограничение) роста импорта
3. сохранение (замедление расходования) золотовалютных резервов Банка России
4. снижение стоимости сырья и рабочей силы на внутреннем рынке
5. рост привлекательности российских активов для внешних инвесторов

Отрицательные стороны:

1. повышение уровня инфляции
2. усиление рисков в банковской системе
3. сжатие внутреннего спроса в результате падения доходов населения в долларовом выражении
4. повышение предпочтительности инвестиций в валютные активы по сравнению с рублевыми, что поддерживает отток капитала и валютизацию экономики
5. удорожание импорта оборудования, что приводит к сдерживанию темпов модернизации

В результате «итоговый баланс» от девальвации рубля для российской экономики представляется скорее негативным.<sup>1</sup>

В актив от реализации данной политики можно отнести частичное решение проблемы сохранения денежных потоков (в рублевом исчислении) для экспортеров и бюджета в условиях резкого падения мировых цен на сырьевые товары. Поддержка уровня рублевых платежей в бюджет и ряд крупнейших компаний в определенной мере компенсируют падение номинальных доходов в текущем году в случае реализации негативного сценария.

В пассиве находятся ускорение инфляции, проблемы с обслуживанием внешней задолженности, валютизация сбережений и, возможно главное, резкое усиление инфляционных и девальвационных ожиданий.

Исключительно важно отдавать себе отчет в том, что девальвация рубля — это не самодостаточное стабилизационное мероприятие. Девальвация — это инструмент для реализации мер, направленных на улучшение ситуации в финансовой сфере и на стимулирование реаль-

---

<sup>1</sup> Ведев А. Девальвация рубля и экономический рост // Банковское обозрение для бизнеса.- 2009.- №1/3

ного сектора экономики России. Проведенная девальвация принципиально меняет модель экономического роста.

Новая модель роста экономики России должна быть ориентирована на повышение производительности труда, сокращение издержек, увеличение инвестиций, рост качества основного капитала. Однако переход на новую модель невозможен в условиях неопределенности динамики курса рубля, инфляции, набора антикризисных мер. Именно эффективные и понятные экономическим агентам стабилизационные действия правительства, публичная денежная и бюджетная политика, структурные реформы позволят пережить кризис с минимальными издержками и выйти на траекторию устойчивого роста.

© Рагимова Р.М., 2016

**И.А. Рямо\***

### **Влияние числа безработных на криминогенную ситуацию в Российской Федерации**

На этапе современного развития общества проблема экономической безопасности не является новой, и, несмотря на то, что ей уделено достаточно много внимания, как в науке, так и в политике государства, ее содержание определено не до конца. Это вытекает из изменений, которые ежедневно происходят в стране и мире.

Сфера труда одна из важных и многоплановых областей экономической и социальной жизни общества, она охватывает как рынок рабочей силы, так и ее непосредственное использование в общественном производстве. Анализируя рынок труда, можно получить оценку стоимости рабочей силы, условия найма и заработной платы, условия труда, а также возможность получения образования и профессиональный рост и т.д. С помощью рынка труда можно выявить основные тенденции в динамике занятости, мобильности рабочей силы, а так же уровень безработицы.

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России

Современный мир, живущий в интенсивном научно-техническом режиме, все больше предъявляет высокий спрос к рабочей силе. На новом рынке труда складываются уже другие отношения между работодателями и наемными работниками. Однако пока не найдены результативные механизмы использования трудовых ресурсов, возникают новые и обостряются старые проблемы занятости, растет безработица.

Цель любого государства - это достижение достаточно высокого уровня занятости. Для большинства людей заработная плата является единственным источником доходов, поэтому потеря рабочего места сказывается на материальном положении граждан, при этом появляется неуверенность в своем будущем. В связи с этим можно сделать вывод о том, что проблема занятости населения и безработицы на сегодняшний день является весьма актуальной.

Уровень в 2 – 4 % признается низким уровнем безработицы, от 4% до 6% - нормой, уровень свыше 7 % свидетельствует о том, что в экономике застой.

Официально безработицу в России признали лишь в начале 1990-х годов. В это время масштабы безработицы превышали социально допустимый уровень. С 1992 г. по 1998 г. наблюдался быстрый рост уровня безработицы в стране (в среднем на 1,6 % в год), который достиг рекордного уровня в кризисный момент 1998 года – 14 %, причиной этого стал спад производства и преобразования в экономике. Так приватизация отечественных предприятий привела к сокращению работников, что послужило причиной массовых увольнений, неконкурентоспособности организаций и их банкротству.

В настоящее время безработица все более становится актуальным элементом жизни России, который оказывает огромное влияние, как на социально-экономическую, так и на политическую ситуацию в стране. Отличительной чертой отечественного рынка труда является достаточно высокий уровень скрытой безработицы, когда по каким-либо причинам сотрудники организаций не могут быть уволены, и их переводят на режим неполной рабочей недели, либо неполного рабочего дня, или же отправляют в отпуска по решению руководства организации.

Анализируя уровень безработицы за последние 15 лет, можно заметить, что под влиянием различных внешних факторов изменялся в положительную и в отрицательную сторону.

По данным Федеральной службы государственной статистики к началу 2000-х гг. уровень безработицы оставался достаточно высоким и составил 10,6%. Причиной высокого уровня являлись последствия кризиса 1998 года. В последующие года наблюдается положительная тенденция по уменьшению уровня безработицы, причинами этого стала стабилизация в экономике, увеличение производства, а также открытие новых предприятий.

В 2009 году наблюдается резкий скачок уровня безработицы, данный показатель вырос на 2,1% и составил 8,3%. Быстрому увеличению состояния безработицы послужил кризис 2008 года. Ответом на данный кризис стало сокращение затрат на персонал. Один из самых распространенных способов сократить затраты на сотрудников – это непосредственное сокращение штатного персонала организации. Примерно треть всех организаций около 33 % уволили часть сотрудников, уменьшили заработную плату порядка 22 % организаций, 14% предприятий нашли выход из сложившейся ситуации путем сокращения рабочей недели, а 16% отправили сотрудников в вынужденный отпуск.

2010 год стал годом борьбы с безработицей в стране. Во многих регионах для борьбы с безработицей были организованы общественные работы, увеличилось кредитование малого бизнеса, организованы курсы по переобучению, тем самым повлекло за собой снижение уровня безработицы. За год уровень безработицы снизился с 7,3% до 6,5%.<sup>1</sup>

На протяжении последующих лет, предпринятые государством меры по борьбе с безработицей такие как: стажировка выпускников школ и вузов, переподготовка и повышение квалификации рабочих, профессиональное обучение, открытие и создание собственного дела, различные общественные и временные работы и многие другие, сохранили тенденцию к уменьшению уровня безработицы. Так в 2014 году уровень безработицы снизился к минимальному значению и составил 5,2%, но сложившаяся в конце того же года сложная экономическая ситуация, повлекшая сокращения на предприятиях, ухудшила состояние уровня безработицы, и в 2015 году он составил 5,6%.

Существует ряд негативных социально-экономических последствий безработицы:

---

<sup>1</sup> <http://www.gks.ru/> - Федеральная Служба Государственной Статистики России

- снижается уровень жизни населения, потребительского спроса, уровень сбережений;
- теряются профессиональные знания и навыки;
- сокращаются налоговые и пенсионные поступления;
- растёт уровень алкоголизма, наркомании;
- обостряется криминогенная ситуация в стране.

В настоящее время на развитие криминальной ситуации влияет целый комплекс факторов:

- 1) экономические (инфляция и глубокий спад общественного производства; падение производственной активности; снижение уровня занятости и увеличение безработицы);
- 2) социальные (снижение уровня доходов и увеличение расходов населения, ухудшение жилищных условий, снижение качества образования).

Влияет ли уровень безработицы на число совершаемых преступлений?

По данным Федеральной службы государственной статистики в России в 2015 году уровень безработицы составил 5,6%.<sup>1</sup> Безработица как явление, связанное с потерей легального источника дохода приводит к поиску безработными альтернативных источников заработной платы, в т.ч. нелегально. В связи с этим следует рассмотреть взаимосвязь числа безработных не только с общим число совершенных преступлений, но и с числом преступлений имущественного характера (кража, разбой, грабёж) (полученные данные представлены в таблице 1).

Анализируя представленные данные, можно сказать, что между численностью безработных и числом совершенных преступлений на всей территории Российской Федерации существует достаточно высокая зависимость и коэффициент корреляции составляет 0,8. Наиболее высокая зависимость между показателями криминогенной обстановкой и числом безработных наблюдается в Южном, Уральском и Дальневосточном федеральных округах. Это означает, что при увеличении числа безработных, увеличивается число совершаемых преступлений на данной территории. Незначительная зависимость между данными показателями наблюдается в Северо-Кавказском федеральном округе (составляет 0,25). Наибольшая зависимость возникает

---

<sup>1</sup> <http://www.gks.ru/> - Федеральная Служба Государственной Статистики России

между такими показателями, как число безработных и число совершенных краж и разбоев.

Таблица 1

Коэффициенты корреляции между показателями криминогенной обстановкой и числом безработных

Субъект	Показатели криминогенной обстановки							
	Число преступлений	В т.ч.			Уровень преступности на 100 тыс. чел.	В т.ч.		
		Кража	Грабеж	Разбой		Кража	Грабеж	Разбой
Центральный федеральный округ	0,8739	0,8174	0,8125	0,8214	-0,1063	-0,1049	-0,0953	-0,0864
Северо-Западный федеральный округ	0,8437	0,8857	0,7877	0,7275	-0,3256	-0,2839	0,2948	0,8047
Северо-Кавказский федеральный округ	0,2560	0,0936	0,1014	0,2715	-0,4747	-0,3961	-0,3770	-0,4121
Южный федеральный округ	0,9990	0,9942	0,9250	0,9997	0,4537	0,8526	0,4816	0,7834
Приволжский федеральный округ	0,8996	0,9619	0,8582	0,8965	0,2350	0,6055	0,1086	0,3639
Уральский федеральный округ	0,9348	0,9773	0,9190	0,9964	-0,9502	-0,0712	0,5322	-0,0775
Сибирский федеральный округ	0,9620	0,9590	0,8837	0,8493	-0,3086	-0,3675	0,1685	0,0204
Дальневосточный федеральный округ	0,9521	0,9200	0,9022	0,9171	0,4389	0,3358	0,3634	0,5629
Российская Федерация	0,8015	0,7732	0,7523	0,7065	0,3235	0,3458	0,3606	0,4280

Однако связь между данными показателями не свидетельствует о влиянии числа безработных на криминогенную ситуацию, т.к. число безработных и число преступлений зависит от общего количества населения, проживающего на данной территории. В связи с этим, проанализировав связь между числом безработных и уровнем преступности, было выявлено, что коэффициент корреляции имеет отрицательное значение, это свидетельствует о не подтверждении наличия прямой связи. Единственным регионом, где коэффициент корреляции показывает достаточно высокую взаимосвязь между числом безработных и уровне совершенных краж и разбоев является Южный федеральный округ.

Результаты анализа статистической информации показывают, что преступность среди безработных получила большое распространение. Исследования преступности во взаимосвязи с социальной средой, экономическими и социальными факторами позволяют сделать

вывод, что в условиях экономического кризиса, неравномерности общественного развития, резкого спада уровня жизни и других негативных явлений, увеличивается численность лиц, склонных к совершению преступлений, однако не наблюдается прямой зависимости между данными показателями.

Успешная борьба с преступностью предполагает глубокое изучение преступлений различных категорий с раскрытием их уровня, структуры, динамики, причин и условий совершения, а также разработку на этой основе системы эффективных мер профилактики.

Политической программой любого государства является повышение уровня занятости, тем самым сокращается уровень безработицы. Главной целью по борьбе с безработицей можно назвать устранение препятствий, из-за которых и возникает безработица. В частности, в каждом городе или районе созданы центры занятости, которые выплачивают пособия по безработице, помогают безработным найти работу, ведут переобучение новым, пользующимся спросом профессиям, в центрах также оказывается психологическая помощь людям, оставшимся без работы.

Рассматривая вопрос государственного регулирования безработицы можно выделить несколько видов государственной политики:

- 1) выплата пособий по безработице лицам признанным безработными;
- 2) бюджетное субсидирование дополнительной рабочей силы на действующих предприятиях в виде кредитов для дополнительно нанятых работников;
- 3) возможность досрочного выхода на пенсию работников, чей возраст не достиг пенсионного;
- 4) реализация программ поддержки молодых работников при создании специализированных предприятий, с привлечением к работе молодых специалистов;
- 5) предоставление рабочих мест, не ориентированных на получение прибыли, а связанных с работой в интересах общества, т.е. волонтерская деятельность;
- 6) организация подготовки и переподготовки кадров;
- 7) создание и поддержка нетрадиционных форм занятости.

В заключение можно сказать, что в современных условиях ни один человек не может быть застрахован от безработицы. Ее значение является ключевым и определяющим общее состояние экономики

уровнем жизни, а также оценкой эффективности экономической и социальной деятельности государства. К сожалению, безработица приводит не только к сокращению объёмов национального производства, но и влечёт негативные социально-экономические последствия. Неполное использование имеющихся трудовых ресурсов влияет на экономическую систему в целом, тем самым не достигаются границы производственных возможностей. К тому же, увеличивается преступность, растёт число психологических и эмоциональных стрессов, что отрицательно сказывается на нравственном состоянии общества.

В связи с этим государство, выступает гарантом стабильности общественной системы и берет на себя ответственность по решению данной проблемы. С другой стороны экономически активное население должно осознавать необходимость собственных усилий при решении вопросов личной занятости, которые выражаются в стремлении получения профессиональной квалификации и переквалификации, а также принятии в качестве модели трудового поведения активные стратегии трудоустройства.

© Рямо И.А., 2016

*С.С. Саакян\**

### **Микрофинансовые организации как угроза экономической безопасности личности**

Феномен экономической безопасности состоит в том, что ослабляется его главная основа – человек и его положение в обществе. Экономическая безопасность личности характеризуется состоянием, при котором гарантированы условия защиты жизненных интересов, обеспечивается система социального развития и социальной защищенности личности. Человек (личность), будучи сам объектом и субъектом, системой безопасности, присутствует во всех других системах безопасности, играя базовую системообразующую роль. Отсюда вытекает понятие «личная безопасность», то есть защищенность

---

\* курсант Краснодарского университета МВД России

человека от факторов опасности на уровне его личных интересов и потребностей, имеющая множество разновидностей<sup>1</sup>.

Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия. На микроуровне экономические последствия и угрозы низкой финансовой грамотности населения выражаются в росте числа финансовых злоупотреблений, в накоплении населением избыточной кредитной задолженности, неэффективном распределении личных сбережений<sup>2</sup>.

Финансово грамотный человек должен вести учёт своих денежных средств не только владея крупным бизнесом, но и планируя личный бюджет. В России финансовая грамотность населения находится на низком уровне. Стоит только ненадолго пустить свои расходы в свободное плавание как сразу же возрастают риски «остаться на нуле», а значит единственным спасением в такой ситуации будет помощь извне. Именно в этот момент человек обращается за кредитом в банк или микрофинансовую организацию (далее – МФО). В реалиях сегодняшнего дня человек, конечно же, отдаст своё предпочтение банкам. Однако, обратившись в банк он встречает на своём пути множество преград, а именно – требование наличия стабильного дохода, необходимость заполнения весомого пакета документов, наличие хорошей кредитной истории, большой промежуток времени с момента подачи заявления и получением денег в руки. Все эти преграды удаётся преодолеть только небольшой части населения, перед остальными стоит глобальный вопрос – что делать, если деньги нужны, а с доходами и кредитной историей проблемы? Проблемы с доходами ясны, но откуда же взялась это плохая кредитная история. Дело в том, что большое количество людей пользовались в совсем не далёком прошлом одноразовыми кредитными карточками, которые приходили на почту почти к каждо-

---

1 Экономическая безопасность личности, Режим доступа: <http://jurkom74.ru/materialy-dlia-ucheby/ekonomicheskaja-bezopasnost-lichnosti>

2 Банковское дело / А.В. Зеленцова / Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика, Режим доступа: [http://modernlib.ru/books/a\\_v\\_zelencova/povishenie\\_finansovoy\\_gramotnosti\\_naseleniya\\_mezhdunarodnyy\\_opit\\_i\\_rossiyskaya\\_praktika/read/](http://modernlib.ru/books/a_v_zelencova/povishenie_finansovoy_gramotnosti_naseleniya_mezhdunarodnyy_opit_i_rossiyskaya_praktika/read/)

му, якобы с уникальной возможностью получить деньги в любом банкомате города. Из-за лёгкости денег и высокой потребности в них, объём заёмных денег так возрастал, что выплатить их было крайне тяжело, нарушались сроки погашения, начислялись пени и штрафы. И это не единственный путь, после которого дорога в банк становится закрытой.

В итоге выход из сложившейся ситуации остаётся только один – МФО, организация, которая является белым пятном на этом чёрном холсте отказов по кредиту. А вот действительно ли оно белое, в этом нам и предстоит разобраться.

МФО созданы для того чтобы предоставлять небольшие денежные суммы, быстро и на короткий срок. Плохое материальное состояние, яркие рекламы, часто встречающиеся баннеры, постоянные потребности – всё это толкает человека на получение денег. Каждый из них успокаивает себя тем, что количество денег не большое и с приходом зарплаты он обязательно их вернёт. На практике оказывается всё с точностью до наоборот, это связано с условиями предоставления денег микрофинансовой организацией:

- ежедневные проценты (от 0,5% до 2% в день);
- ежедневные штрафы за просроченную уплату (от 500руб до 4% в день);
- неожиданная плата за оформление договора;
- привлечение коллекторских агентств для возвращения долга.

Человек отчаявшийся в получении денег во всех инстанциях подписывает договор, который сопровождается прекрасным монологом, в котором во всех красках доказывается, что не каких подводных нет, только уплата микрозайма и только ежедневный процент. Именно на этом этапе 70% заёмщиков проявляя свою финансовую неграмотность попадают в денежную кабалу. На первый взгляд всё кристально чисто – необходимо предоставить паспорт и подписать договор для получения средств. Уже на этом этапе существует несколько подводных камней – Законодательство РФ позволяет не заключать договор при сумме менее 10 МРОТ т.е. менее 62040 рублей, но большинство МФО считает не нужным использование такого преимущества, хотя наиболее востребованной сумма микрозайма как раз попадает в этот диапазон. Подписав договор, заёмщику к сумме, которую он получил, мгновенно, так как кроме процентов за

первый день, прибавляется сумма за оформление договора кредитования.

Приведём пример процесса выдачи микрозайма. Заёмщик желает получить 4500 рублей под 2 ежедневных процента на 10 дней, подписав договор, сумма его займа становится не 4500 руб., а 6500 руб. – сумма в которую включена плата за оформление договора (2000 руб., устанавливается микрофинансовой организацией и прописывается в договоре). Ему обещают конечную сумму в размере 5400, что получается на выходе-проценты начинают начисляться с 6500 руб.

Недооценив свои возможности, заёмщик часто становится не в состоянии оплатить наращенную сумму микрозайма, ему приходится выплачивать ежедневные пени и штрафы, которые так же прописываются в договоре (мелким шрифтом).

Тогда на помощь кредитору приходят коллекторские агентства. Эти агентства заключают цессионный договор с МФО и принимают на себя права кредитора. Методы, которыми они убеждают заплатить по долгам чаще всего являются незаконными.

Неплательщики, попадая в список людей обрабатываемых коллекторами, оказываются в безвыходной ситуации. Даже если у заёмщика есть возможность погасить сумму кредита, то проценты, которые начисляются с невероятной скоростью он оплатить не в силах. Многие пытаются найти помощь в законодательстве нашего государства. Действительно, такая возможность есть, статья 333 Гражданского кодекса РФ. Она даёт шанс заёмщику освободиться от оков пеней и штрафов погасив сумму в её первоначальном облике.

Количество МФО говорит само за себя. Достаточно сравнить количество банков и МФО за прошлый и нынешний год: на начало 2015 году число банков составило 834, а МФО – 4581, на начало 2016 года число банков – 691, а МФО – 3683.

Что касается МФО, представлена только официальная статистика, в реальности их гораздо больше. Они процветают только потому что пользуются спросом, кризис в стране не отбил желание у граждан брать денежные займы. Подводя итог, можно сделать вывод – бояться МФО не стоит, если вы решились брать займы, то это решение должно быть тщательно взвешено и соразмерно будущим финансовым возможностям.

© Саакян С.С., 2016

## **Экономическое развитие безопасности России в условиях санкций**

Обеспечение экономической безопасности в России это одна из важнейших задач в системе обеспечения национальной безопасности государства, реализация которой позволяет обеспечить экономические интересы нашей страны, в том числе на мировом рынке, а так же создаст возможность стабильного развития промышленности и сельского хозяйства.

Экономическая безопасность – это создаваемые государством условия, которые гарантируют недопущение нанесения хозяйству страны непоправимого ущерба от внешних и внутренних экономических угроз, а так же предотвращение утечки конфиденциальной экономической информации из организации, нарушения коммерческой тайны, осуществления экономических диверсий<sup>1</sup>.

Экономическая безопасность привлекает к себе большое внимание руководства РФ и самых широких слоев её населения, потому что ущерб, наносимый в настоящее время экономике нашей страны в результате хищнического разграбления национальных ресурсов международными корпорациями и отдельными отечественными предпринимателями как в рыбной и лесной сферах, так и в отношении освоения запасов недр слишком велик и затрагивает все стороны жизни государства и общества, ввиду сокращения бюджетных поступлений.

Можно выделить такие характеристики экономической безопасности, как уровень жизни, норма безработицы, темпы инфляции, экономический рост, состояние золотовалютных запасов и многое другое.

Главными угрозами экономической безопасности являются: сохранение экспортно-сырьевой модели развития национальной экономики, снижение конкурентоспособности, потеря контроля над национальными ресурсами, ухудшение состояния сырьевой базы промышленности и энергетики, неравномерное развитие регионов и прогрессирующая трудонедостаточность, низкая устойчивость и защищённость национальной финансовой системы, сохранение условий для

---

\* магистрант Юго-Западного государственного университета

<sup>1</sup> См.: Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2010. С.864.

коррупции и криминализации хозяйственно-финансовых отношений, а также незаконной миграции.

Для решения задачи обеспечения экономической безопасности нашего государства считается целесообразным принять на правительственном уровне законодательный акт, определяющий концепцию экономической безопасности РФ, предусматривающий объединение в этих целях усилий государственных структур, органов власти и местного самоуправления, правоохранительных и контролирующих органов, а также общественных организаций, политических партий, инициативных граждан<sup>1</sup>.

Обсуждение данной концепции и путей ее реализации надо проводить с максимальной гласностью, принимая во внимание все конструктивные предложения, способствующие обеспечению национальных интересов РФ.

Главный торговый партнер России – Европейский союз, на который приходится половина всей торговли России. За год товарооборот между Россией и этими странами, по данным ФТС, снизился на 7 % или с 842 млрд. долларов в 2013 году до 783 млрд. долларов в 2014 году (-59 млрд. долларов), импорт упал на 29 млрд. долларов до 286 млрд. долларов, а экспорт из России в ЕС снизился на 30 млрд. долларов до 497 млрд.

Больше импортируют в Россию Кипр (43,6 млн. против 42,7 млн. долларов), Румыния (2,2 млрд. долларов против 2 млрд. долларов), Хорватия (422 млн. против 392 млн.), удвоился импорт из Эстонии (более 1,6 млрд. долларов против 788 млн.).

Импорт из США вырос на 2 млрд. долларов (около 18,5 млрд. против 16,5 млрд. долларов), а из Японии упал с 13,5 млрд. долларов ниже 11 млрд. долларов.

Потери ЕС от продовольственного эмбарго в 40 млрд. евро, Еврокомиссия – в 5 млрд. евро. По данным ФТС, Россия стала на четверть меньше импортировать свежезамороженное мясо из всех стран дальнего зарубежья (а не только попавших под санкции). Снизился импорт мяса птицы (на 13,6 %), мороженой рыбы (на 16,2 %), сыров и творога – на 38,1 %.

---

<sup>1</sup> См.: Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kremlin.ru/supplement/424>

В итоге собственное продовольственное производство осталось практически на прежнем уровне, а цены на продукты существенно выросли.

Отсутствие доступа к дешевым займам, падение цен на нефть, утечка капиталов в совокупности с другими факторами привели к кризису российской экономики.

Еще один знак – постепенный уход Европейских стран от энергозависимости от России, недовольных тем, что РФ могла стать энергетической сверхдержавой. Для полной переориентации на азиатский рынок у РФ пока еще нет инфраструктуры. Если Европейские страны полностью захотят изолировать Россию, то нам грозит заметное снижение ВВП.

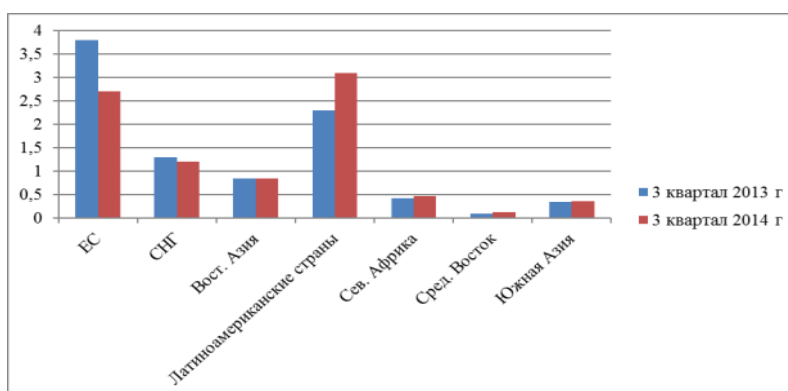
С 2014года ЕС и США приостановили военное и инвестиционное сотрудничество с Россией, это случилось еще в марте 2014 года. Этот шаг был результатом того, что власти Крыма и Севастополя объявили, что на референдуме будет определяться статус полуострова и города. После подписания указа о том, что полуостров Крым входит в состав России, западными странами были введены точечные санкции.

Влияние антироссийских санкций сказалось и на товарообороте нашей страны. Вследствие падения курса рубля и введения эмбарго на некоторые группы иностранных товаров, наблюдается падения объемов импорта.

Исходя из данных, представленных на рисунке 1 можно сделать вывод отом, что произошло резкое сокращение импорта продовольствия из стран ЕС (в большей мере это Германия, Норвегия, Финляндия, Польша).

Рисунок 1

*Объем российского импорта продовольственных товаров*



Под санкции попали компании и научные институты, связанные с оборонной промышленностью. Приостановлено военное сотрудничество США и ЕС с Россией, в том числе совместные учения, а также наложены ограничения на экспорт и импорт вооружения и продукции оборонной промышленности.

Западным компаниям запретили поставлять оборудование и услуги для глубоководной разведки и добычи нефти, в том числе на арктическом шельфе и сланцевых месторождениях. Ограничения ЕС касаются всего нефтегазового сектора.

В ответ был подписан указ о введении продовольственного эмбарго – запрета на импорт молока, мяса, рыбы, овощей, фруктов и орехов из стран, которые ввели санкции против России.

В СМИ эмбарго оценили с одной стороны, как шанс российских производителей сельхозпродукции заполнить полки магазинов качественными и полезными продуктами, с другой как фактор, который приведет к росту цен, поскольку, несмотря на вложения в агропромышленный комплекс, резко увеличить производство продукции, чтобы восполнить импорт, производители не могут.

Таким образом, в условиях санкций экономическая безопасность страны весьма далека от удовлетворительного состояния. Политическая ситуация дает дополнительное ухудшение, но основная проблема заключается в собственных ошибках в экономике и несвоевременных и вредных инициативах<sup>1</sup>.

Что касается санкций банковского права, то они предусмотрены в банковских законах. В Федеральном законе "О банках и банковской деятельности" и в Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" предусмотрены санкции банковского права. В ч. 9-10 статьи 11 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" предусматривается следующее.

"Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций, нарушении антимонопольных правил, и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

---

<sup>1</sup> См.: Трусова Н.С., Шаповалова В.В., Переверзева Ю.В. Государственная политика обеспечения экономической безопасности в регионах / Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2015. – № 2 (7). – С. 314-319.

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и члена коллегиального исполнительного органа". Основанием отказа является наличие соответствующего судебного решения имеющего отношение к гражданскому праву.

Если предписания Банка России об устранении нарушений не выполняются в установленный им срок или если эти нарушения либо совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов, то Банк России вправе:

- взыскать с кредитной организации штраф до 1 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала;

- потребовать от кредитной организации: реализации мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры активов; замены руководителей кредитной организации; реорганизации кредитной организации;

- изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до 6 месяцев;

- ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;

- назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев.

Порядок назначения и деятельности временной администрации определяется федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

© Саплина А.С., 2016

## **Роль аутсорсинга в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта**

Современным рыночным отношениям присущи такие явления как высокая конкуренция и стремительно развивающиеся технологии. Эти факторы влияют на решения предпринимателей относительно того, как увеличить эффективность работы, снизить затраты, при этом повысить качество выпускаемой продукции, а также предпринимателям приходится задаваться вопросами о целесообразности производить все необходимые комплектующие самостоятельно.

Конкуренция требует все более внимательного отношения к своей профильной деятельности, в этих условиях отвлечение собственных ресурсов на организацию и руководство неосновными видами деятельности может привести к увеличению затрат или потере контроля за всеми современными тенденциями в основной деятельности. В связи с этим появилась необходимость передачи сторонней организации определенных функций непрофильной деятельности, данная форма деятельности называется аутсорсингом.

Аутсорсинг – это передача предприятием, определённых видов или функций предпринимательской деятельности сторонней организации, специализирующейся на работе в нужной области. Аутсорсинг отличается от услуг тем, что на аутсорсинг передаются определенные функции и задачи отдельных структур на основании длительного контракта (более 1 года).<sup>1</sup>

В научной литературе в основном описывают два вида аутсорсинга:

- производственный;
- бизнес-процессов.

Производственный аутсорсинг характеризуется передачей всего цикла производства или части производственных процессов аутсор-

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Толкачева О.П. доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, кандидат экономических наук, доцент

<sup>1</sup> См.: А.К. Курбанов, В.А. Плотников Аутсорсинг: история, методология, практика: монография – М.: ИНФРА – М, 2013. – 112с. – (Научная мысль).

синговой фирме или продажей только части своих подразделений сторонним компаниям, а затем взаимодействие с ними по договору аутсорсинга.

Аутсорсинг бизнес-процессов подразумевает передачу аутсорсинговой компании отдельных бизнес-процессов, которые для хозяйствующего субъекта являются непрофильными такие как: маркетинг, логистика, реклама, бухгалтерский учет.

При передаче определенных функций или видов деятельности организации на аутсорсинг появляется положительный эффект, который характеризуется следующими факторами:

1. Снижение затрат организации:

- привлечение аутсорсинговой организации дешевле, чем содержание собственного отдела, особенно для непрофильных функций;
- снижение издержек на внедрение современных технологий;
- уменьшение штата сотрудников;
- вероятное уменьшение транзакционных издержек.

2. Повышение эффективности доминирующих бизнес-процессов:

- организации представляется возможность перевести свои постоянные затраты в переменные.

3. Связанный эффект у аутсорсинговой организации:

- эффект масштаба;
- эффект специализации и централизации;

4. Эффект распределения рисков.

В настоящее время популярны следующие виды аутсорсинга:

- расчет заработной платы;
- документальный кадровый учет;
- бизнес планирование;
- бухгалтерский учет (частично/полностью);
- call-центр;
- it-инфраструктура, хостинг;
- подбор, обучение персонала;
- юридическое обслуживание;
- сфера услуг;
- транспорт, логистика;
- обеспечение безопасности;

– экономическая и информационная защита.<sup>1</sup>

Не смотря на очевидные плюсы передачи части функций в ведение сторонней организации, существуют и отрицательные последствия, которые для каждого вида аутсорсинга достаточно индивидуальны.

В частности, для аутсорсинга кадрового учета и расчета заработной платы существуют риски потери оперативности, которые связаны с необходимостью быстрой обработки заявлений сотрудников, передачей данных об изменении квалификации сотрудников, количестве отработанных часов или объеме выполненных работ и т.д.

В случае передачи бизнес-планирования сторонней организации руководители сталкиваются с проблемами недостаточной информированности аутсорсинговой организации о внутренних и внешних бизнес-процессах, присущих конкретному виду деятельности.

Бухгалтерский аутсорсинг пугает руководителей организаций возможной потерей контроля над управлением финансовыми потоками, вероятным отказом аутсорсинговой организации от представления их интересов в случае налоговых проверок.

Так же для всех видов аутсорсинга характерны общие недостатки, к числу которых можно отнести:

- передача сторонней фирме значительного количества функций и задач может привести к увеличению затрат организации;
- необходимость точного вычисления проектируемых затрат, связанных с привлечением услуг аутсорсинговых организаций, а также экономического эффекта от передачи определенных задач и функций в их ведение;
- значительные затраты на поддержание работы внешней инфраструктуры взаимодействия с аутсорсинговой организацией;
- вероятный рост трансакционных издержек;
- возможность банкротства аутсорсинговой организации.

Для избегания возникновения большинства рисков, возникающих при передаче организацией части своих функций или видов деятельности, очевидно, необходимо с особым вниманием подойти к подбору аутсорсинговых организаций и иметь возможность контроля их деятельности в последствии. Выполнение этих задач может быть

---

<sup>1</sup> См.: Итоги рейтинга популярности видов аутсорсинга в иностранных компаниях в России. РБК Рейтинг [Электронный ресурс] //Сайт журнала Goodlancer, 2014: <http://www.goodlancer.com>

осложнено отсутствием персонала, обладающего необходимой квалификацией, позволяющей произвести всестороннюю оценку финансовой устойчивости и благонадежности контрагентов. Данные задачи могут быть решены привлечением сторонних организаций, основным видом деятельности которых является аутсорсинг экономической безопасности фирм.

В настоящее время в условиях импорто-замещения, руководителям необходимо осваивать новые экономические связи и искать новых поставщиков комплектующих или материалов для изготовления продукции или оказания услуг, выполнения работ. Данные условия ставят перед руководством вопрос о проверке новых контрагентов. Также в наше время нередки случаи отзыва лицензий у банков, что причиняет немалый вред работоспособности организаций. Это заставляет предпринимателей задумываться о поиске самых надежных партнеров по бизнесу. Заключение выгодной сделки и размещение финансовых активов в стабильной кредитной организации зависит от своевременно полученной и профессионально проанализированной информации.

Экономическая безопасность фирмы характеризуется такой доходностью (или неубыточностью) и объемом ресурсов, которые позволяют прогнозировать стабильность развития организации и ее существования в ближайшем времени. Стоит заметить, что экономическая безопасность предприятия защищает фирму от колебаний внешних факторов и позволяет сохранять достигнутые позиции.<sup>1</sup>

Ведь любая организация, независимо от сложившихся условий, должна как минимум:

- уплачивать установленные законодательством РФ налоговые и неналоговые платежи;
- сохранять платежеспособность;
- своевременно и в установленном размере осуществлять выплаты заработной платы персоналу.

Для обеспечения такой стабильности и независимости от внешних условий организацией может быть применен метод передачи экономической безопасности на аутсорсинг, который способен решить следующие задачи:

---

<sup>1</sup> См.: Экономическая безопасность: Учебник // Под. ред. Л.П. Гончаренко, Ф.В. Акулинина. – М.: Юрайт, 2015. – 23 с.

- проверка персонала при приеме на работу, а также контроль уже работающих лиц по установленному ряду направлений;
- оценка финансовых и коммерческих рисков для организации со стороны конкурентов;
- проверка деловых партнеров (в том числе проверка банков и страховых компаний с целью выявления признаков их неплатежеспособности или ненадежности);
- проверка контрагентов (адрес, платёжеспособность, проверка поставщиков, снижение риска дебиторской задолженности и другие)
- защита интеллектуальной собственности;
- информационно-аналитическое обеспечение: сбор, анализ наиболее важной информации, касающейся жизни организации в целом, ситуации на рынке, и разработка на основе полученных данных режима наибольшей экономической безопасности для организации;
- конкурентная разведка,
- расследование случаев финансового мошенничества в отношении организации и, в том числе, выявление фактов незаконного использования торговой марки.

Для обеспечения экономической безопасности, то есть сохранения стабильного положения организации на рынке, целесообразно привлекать аутсорсинговые фирмы для концентрации внимания и сил на основных видах деятельности организации. Но, в свою очередь, организация должна иметь собственный отдел экономической безопасности, который позволит контролировать деятельность, в том числе, аутсорсинговых организаций, обеспечит информационную и экономическую безопасность, организует защиту компьютерных сетей и безопасность электронных архивов, позволит ограничить доступ к служебной и коммерческой информации, будет осуществлять чёткий контроль за расходованием средств организации, тщательный подбор и проверку персонала фирмы, мониторинг конкурентов и т.д. В современных условиях содержание такого отдела может привести к значительному увеличению расходов, поэтому крупные организации могут уменьшить издержки за счет привлечения аутсорсинговых фирм, специализирующихся на экономической безопасности, тогда как малому бизнесу целесообразней будет привлекать специалистов в области экономической безопасности по необходимости.

© Скобкин С.Б., 2016

## **Мошенничество в сфере жилищно-строительных кооперативов как угроза экономической безопасности личности**

В настоящее время большую популярность имеет квартирный вопрос. Перед каждым рано или поздно встает необходимость в приобретении жилой площади. Все большую популярность набирает такой способ покупки квартир, как заключение договора участия в долевом строительстве по Федеральному закону от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее № 214-ФЗ)<sup>1</sup>. Однако существует еще такой способ, как вступление в жилищно-строительный кооператив (далее ЖСК).

ЖСК на сегодняшний день является сферой мошеннических действий для преступников. Мошенничество при заключении договоров участия в жилищном кооперативе выступает угрозой экономической безопасности не только личности, но и всего общества и государства в целом. Подобные преступления в области экономики наносят материальный ущерб пайщикам, которые теряют свои денежные средства, так и не получив жилую площадь, обозначенную в договоре с ЖСК. Для того чтобы выявить риски в рассматриваемом способе приобретения жилья, необходимо понять сущность деятельности жилищных кооперативов.

Согласно Жилищному кодексу Российской Федерации<sup>2</sup> жилищно-строительный кооператив – это добровольное объединение физических или юридических лиц с целью удовлетворения собственных жилищных потребностей и управления многоквартирным домом на основе членства. Члены таких кооперативов участвуют в строитель-

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Грачев А.В. доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, кандидат экономических наук

<sup>1</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 N 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»// «Собрание законодательства РФ», 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 40. ( с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015 г.).

<sup>2</sup> Официальный сайт КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/> Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 г. № 188-ФЗ (ред. от 31.01.2016 г.)

стве за счет собственных средств и именуются пайщиками. Так, в свою очередь последний, при заключении договора с ЖСК, обязуется внести паевой взнос, равный стоимости квартиры. Обычно договором предусмотрен ежемесячный взнос денежных средств, который является накопительным вложением в течение не менее одного года. При достижении суммы таких паевых взносов не менее чем 50% от стоимости приобретаемого жилья, член ЖСК получает ссуду от размера непогашенной стоимости, которую необходимо оплатить в срок от 5 до 20 лет (в зависимости от условий договора). Выплата ссуды происходит с учетом процентов, соответствующих уровню инфляции.

Объектом договора выступает конкретная квартира в многоквартирном доме. ЖСК обязуется передать квартиру в собственность члена кооператива после полной выплаты последним пая. До наступления этого момента собственником строящегося объекта является ЖСК.

Жилищный кооператив осуществляет строительную деятельность в соответствии с градостроительным законодательством на основании разрешения на строительство. Жилищный кодекс регламентирует, что кооператив не имеет права осуществлять строительство нескольких многоквартирных домов более чем с тремя этажами одновременно. Однако эта норма не распространяется на ЖСК, созданные на основании Федерального закона от 24 июля 2008 года N 161-ФЗ "О содействии развитию жилищного строительства"<sup>1</sup>.

На сегодняшний день рассматриваемый способ приобретения жилья набирает популярность. Посчитать точное количество заключаемых договоров через ЖСК не представляется возможным, так как государственной регистрации они не подлежат, в отличие от договоров долевого участия. Так, по оценкам, приведенным региональным директором по правовым вопросам Группы ЛСР Михаилом Гореликовым, доля договоров участия в долевом строительстве составляет около 40% от общего числа сделок по недвижимости в Москве и

---

<sup>1</sup> Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2008 г. N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "О содействии развитию жилищного строительства"//Российская газета - Федеральный выпуск №4717 (0)

Подмосковье. В свою очередь покупка жилья через вступление в ЖСК составляет лишь 10-15%.<sup>1</sup>

Несмотря на небольшую распространенность подобного способа приобретения жилья, на первичном рынке недвижимости распространяются различные методы совершения мошенничества. Это происходит из-за отсутствия жесткой регламентации деятельности ЖСК. Главным документом, на основании которого действует кооператив – это устав, который принимается на общем собрании учредителей и может не в полной мере защищать права пайщиков. Основными законодательными источниками регламентации ЖСК выступают Жилищный кодекс РФ, ФЗ от 30.12.2004 г. № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах»<sup>2</sup>, а также ФЗ от 08.05.1996 г. № 41-ФЗ «О производственных кооперативах»<sup>3</sup>.

Такой способ покупки жилья, как вступление в ЖСК не предусматривает прямой связи дольщика и застройщика. В большинстве случаев застройщик выступает в качестве инвестора проекта, а покупатель жилья – пайщиком. Права и обязанности сторон закрепляются в заключаемом договоре, который подтверждает членство в кооперативе. Опасность осуществления вклада в ЖСК обусловлена тем, что застройщик при привлечении денежных средств из такого кооператива не обязан предоставлять проектную документацию и публиковать данные о строящемся объекте недвижимости. Это существенно осложняет осуществление контроля за строительными компаниями, работающими с ЖСК.

Еще одним риском при приобретении квартиры через ЖСК являются двойные продажи. Это обусловлено тем, что подобные сделки, как отмечалось выше, не проходят обязательной государственной регистрации, которые обязуют застройщика принимать денежные средства только после занесения договора долевого участия в Росреестр.

Отсутствие конкретных сроков – еще один риск для пайщика. Даже если в договоре между ЖСК и его членом прописаны точные

---

<sup>1</sup> «Законные схемы реализации жилья в новостройках: ЖСК vs ДДУ»//Сайт Индикаторы Рынка Недвижимости <http://www.irn.ru/>

<sup>2</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 N 215-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О жилищных накопительных кооперативах"// Официальный сайт КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

<sup>3</sup> Федеральный закон от 08.05.1996 N 41-ФЗ (ред. от 30.11.2011) "О производственных кооперативах"// Официальный сайт КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

сроки, это не гарантирует их выполнение, так как ЖСК не отвечает за действия застройщика, на которого не распространяются условия подобного договора.

Главным, на наш взгляд, недостатком ЖСК является возможность роста цены на квартиру во время процесса постройки. В этом случае ЖСК имеет право потребовать от своих членов паевые взносы, то есть таким кооперативам присуща субсидиарная ответственность по долгам.

Однако существование такого способа приобретения жилья, как ЖСК, говорит о его необходимости и наличии в нем положительных сторон. Чтобы не стать «обманутым пайщиком» при вступлении в ЖСК необходимо уделить особое внимание изучению всех документов.

В первую очередь, следует уделить внимание уставу жилищного кооператива, в который вступает пайщик. В подобном документе должны содержаться в обязательном порядке следующие пункты:

- обязательные условия выхода члена из ЖСК;
- порядок взноса платежей (паевых взносов) и их размер;
- условия дополнительных взносов, при повышении стоимости объекта договора;
- характеристика объекта недвижимости (индивидуализирован)
- сроки осуществления строительства;
- ответственность ЖСК за нарушение сроков строительства.

Так при строительстве с участием жилищных кооперативов существует следующая схема: «пайщик-заказчик-исполнитель». В этом случае следует изучить историю строительной компании, отзывы покупателей (соблюдались ли компанией разумные сроки проектов, качество выполненных работ и тому подобное), а также договор подряда между ЖСК и строительной компанией, который является основанием для строительства объекта и производится расходование денежных средств.

Не менее важно проверить наличие разрешения на строительство объекта договора. При отсутствии такого разрешения стройка признается незаконной, строительство может быть приостановлено либо если дом уже построен, то оформить на него (а также на квартиру в частности) права собственности не предоставляется возможным.

Также, становясь членом ЖСК и приобретая квартиру, следует требовать заключения предварительного договора купли-продажи,

который сможет обеспечить гарантии в будущем заключения основного договора по передаче имущества в собственность.

Таким образом, можно выделить достоинства и недостатки приобретения жилья с помощью ЖСК. Основными преимуществами являются быстрое оформление договора, свободный доступ к документации компании для членов кооператива и возможность осуществления контроля строительства, а также наличие длительного периода рассрочки для оплаты полной стоимости квартиры, уменьшение коммунальных платежей за счет прибыли кооператива.

Недостатки ЖСК представлены следующим: отсутствие системы штрафов при нарушении сроков строительства, прописанных в договоре, стоимость объекта договора может меняться во времени, перепродажа пая может производиться только после полной выплаты стоимости квартиры и только среди участников кооператива, а также строительная организация для привлечения денежных средств ЖСК не обязана предоставлять разрешение на строительство, права собственности (или аренды) на землю, предназначенную под застройку и другие.

Следовательно, для создания твердых гарантий для членов ЖСК, приобретающих жилую площадь, необходимо более подробно законодательно закрепить основания, порядок и условия привлечения денежных средств пайщиков, а также права и обязанности не только ЖСК и его членов, но и застройщиков, которые осуществляют свою строительную деятельность за счет привлечения паевых взносов. Также данная сфера требует усиления контроля и надзора за деятельностью жилищных кооперативов в целях защиты прав граждан и предотвращения преступлений, совершаемых в рассматриваемой сфере. Однако следует отметить, что не только законодательные органы должны стремиться к обеспечению полной защищенности граждан в области недвижимости, но и сами члены ЖСК обязаны повышать свой уровень юридических знаний, необходимых для заключения законных договоров участия в строительстве путем вступления в кооператив. Это поможет сократить количество мошенничества в данной сфере из-за невнимательности и юридической неграмотности членов ЖСК.

© Талашова М.А., 2016

## **Экономическая безопасность — важный фактор возрождения государственности и становления личности гражданина российской федерации**

Исторически проблема национальной экономической безопасности возникла одновременно с формированием государственности, становлением национальных интересов вообще и экономических в частности.

Поэтому. Необходимо рассмотреть понятие «экономическая безопасность» - это создаваемые государством условия, гарантирующие недопущение нанесения хозяйству страны непоправимого ущерба от внутренних и внешних экономических угроз<sup>1</sup>.

Можно с уверенностью сказать, что Россия не сможет возродить свою государственность и восстановить подобающее ей место в мировом сообществе без решения проблемы своей экономической безопасности, важнейшими компонентами которой является: поддержание государственного суверенитета и самостоятельное развитие; международное положение России и ее место в мировом разделении труда, в специализации и кооперации производства; в мировой торговле, международной финансовой и банковской системах; самосохранение, самозащита и развитие России как единого государства.

«Требуются экономический, правовой и организационный механизмы защиты от саморазрушения. Урок распада СССР состоит в том, что для безопасного существования недостаточно иметь только мощную армию и оборонную промышленность. Нужны еще многие слагаемые экономики: развитый сектор потребительских благ и услуг; внутренняя социально-политическая стабильность; оборонный потенциал, сбалансированный с общим потенциалом экономики»<sup>2</sup>. Роль государственного участия и воздействия в процессе создания и

---

\* курсант факультета подготовки следственных работников Санкт-Петербургского университета МВД России. Научный руководитель Смиуха А.Е. старший преподаватель кафедры криминалистики Санкт-Петербургского университета МВД России

<sup>1</sup> Словарь экономических терминов. [Электронный ресурс]. Доступ из «Точка бланк для предпринимателей». URL: [http://foreign\\_economic.academic.ru/1999/](http://foreign_economic.academic.ru/1999/).

<sup>2</sup> Сенчагов В.О. «О сущности и основах экономической безопасности России»// Вопросы экономика.1995. №.1. С.97-106.

материализации нового технологического базиса является очень важной. Государство Должно создать экономические и правовые предпосылки для эффективности среднесрочных инвестиций, то есть осуществить хозяйственную стабилизацию, подавить инфляцию, поощрять любой наукоемкий бизнес и поддерживать фундаментальные и прикладные научно-исследовательские разработки. Формы связи производителей в стране перешли от предписательных к рыночным, которые возникают на основе совместной, взаимовыгодной договоренности. Обе формы обеспечивают обмен результатами производственной деятельности, необходимость которой предопределяется специализацией производителей и распределением труда.

«Любой обмен предполагает, поскольку он предусматривает изменение прав собственности на объекты обмена, существование гаранта, который обеспечивает защиту перераспределенных прав собственности»<sup>1</sup>.

Для предписательной формы связи, которая является господствующей в централизованной планируемой экономике, таким гарантом выступало государство, являвшееся так же и собственником практически всех производственных ресурсов и продуктов производства. Но хозяйственное устройство изменилось, и, как следствие, сошла на нет сфера предписательной формы связи хозяйствующих субъектов. Вместе с тем возросли масштабы второго типа обменных связей, в котором по мнению Тамбовцева В. "... гарантом выполнения сделок выступают не институты государства, а складывающиеся право обычая, а также негосударственные силовые организации криминального характера. Так, большинство бытовых услуг оказываются населению сегодня "теневым" образом на базе частных договоренностей»<sup>2</sup>.

Таким образом, можно утверждать, что одной из главных причин возникновения большинства проблем в современной российской экономике, а следовательно, и угрозой экономической безопасности страны является либо отсутствие, либо бездействие государственной защиты прав собственности различных субъектов хозяйствования. Массовые нарушения как прав собственности, так и условий контрактов при отсутствии судебной защиты и низком уровне исполнения су-

---

1 Тамбовцев В. «Объект экономической безопасности»// Вопросы экономики. 1994. №127. С.45-50.

2 Тамбовцев В. «Объект экономической безопасности»// Вопросы экономики. 1994. №127. С.53.

дебных решений и могут привести к тому, что данная сфера станет объектом деятельности частных силовых структур, то есть криминализируется.

Наблюдается тенденция утраты государством его основных функций в рыночной экономике - упорядочивания действий субъектов хозяйствования посредством правовой судебной защиты и гарантирования выполнения заключаемых сделок, что является следствием неразвитости судебной системы; несогласованности полномочий работников исполнительной власти и их заинтересованности в нормальном развитии рыночных субъектов хозяйствования; контроля коиминальных структур за развитием рынка; неопределенности приоритетов в протекционистской политике правительства<sup>1</sup>.

Необходимо также не забывать и про экономическую безопасность личности, которая в данном случае может рассматриваться с двух сторон.

В первом случае это понятие раскрывает необходимость защиты чисто физиологических потребностей, заложенных в нем природой. И в первую очередь, конечно, - это потребность в самосохранении, то есть в сохранении себя как биологического существа.

Во втором случае безопасность человека стоит рассматривать с позиции индивида, постоянно нуждающегося в той или иной форме общения и взаимодействия с другими людьми. В этом случае каждый конкретный человек представляет собой личность, то есть является индивидуальным носителем социально значимых особенностей, которые характеризуют его одновременно и как свободного и ответственного за свои поступки субъекта, и как члена общества.

В Конституции Российской Федерации понятие «безопасность» употребляется в широком смысле и отражает различные характеристики состояния безопасности субъектов конституционно-правовых и иных отношений в обществе и в государстве. Конституция выступает основополагающей нормативно-правовой основой для достижения безопасности личности, общества и государства и отражает различные характеристики состояния безопасности<sup>2</sup>.

Безопасность личности означает состояние жизнедеятельности человека, которое характеризуется отсутствием нарастающей угрозы пра-

---

1 Кузнецов Е.И. Учебник. «Система экономической безопасности России. Юнити-Дана. 2012. С.239.

2 Богомолов В.А. Учебник. «Экономическая безопасность». Издательство «Дело». 2009. С. 55.

вам человека, его безопасности жизни, то есть при котором созданы достойные условия жизни и безопасности личности.

Для обеспечения экономической безопасности страны необходимо повышение недопустимо низкого уровня судебной-правовой защиты прав собственности, а основой государственной стратегии экономической и в целом национальной безопасности следует признать идеологию развития которая учитывает стратегические приоритеты, национальные интересы России.

© Тарасова М.В., 2016

*Ж.А. Ульянцева\**

### **Анализ бюджетной политики и ее роль в обеспечении экономической безопасности Курской области**

Экономическая безопасность региона отражает не столько состояние защищенности региональных интересов, сколько способность региональной власти создавать эффективные механизмы по обеспечению конкурентоспособности экономики региона, социально-экономической стабильности и устойчивости развития территории как относительно самостоятельной структуры, органически интегрированной в экономику РФ<sup>1</sup>.

Система межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации должна быть ориентирована на необходимость обеспечения гарантированных Конституцией Российской Федерации равных условий получения гражданами Российской Федерации социальной и медицинской помощи, образования, качественного предоставления государственных и муниципальных услуг<sup>2</sup>.

---

\* студент Юго-Западного государственного университета

<sup>1</sup> См.: Никулина Е.В., Чистникова И.В., Журавлева Т.А., Романенко Е.В., Лисицкая Т.С. Экономика региона: проблемы, стратегия, мониторинг: коллективная монография / Автономная некоммерческая организация содействия развитию современной отечественной науки Издательский Дом «Научное обозрение». Москва, 2014. С.10.

<sup>2</sup> См.: Ткачева, Т.Ю., Севрюкова Л.В., Афанасьева Л.В. Развитие бюджетных отношений для обеспечения справедливого перераспределения финансовых ресурсов / Т.Ю. Ткачева, Л.В.

В системе финансового обеспечения регионов ведущее место отведено налоговым доходам. Суммы налоговых поступлений, налоговое администрирование, налоговый потенциал существенно влияют на возможности и качество экономического роста субъекта РФ, формируя основную часть его финансового потенциала<sup>1</sup>.

Значение обеспечения бюджетно-налоговой безопасности подтверждается следующей точкой зрения: «реализация стратегических и среднесрочных задач развития России неизбежно будет сопровождаться значительным усилением роли налоговых доходов, которым в ближайшей перспективе придется не только стать основным источником доходов консолидированных региональных бюджетов всех субъектов Федерации, но и во многом определять темпы социально-экономического роста в регионах»<sup>2</sup>.

В настоящее время особое значение приобретает устойчивость и безопасность региональной бюджетной политики, ее адаптивность к изменениям условий внешней и внутренней среды. Основной целью бюджетной политики субъекта РФ является эффективное использование доходов и расходов бюджета региона для решения экономических и социальных задач.

На современном этапе одной из важных задач является проведение эффективной бюджетной политики Курской области в целях обеспечения экономической безопасности. Проведем анализ бюджетной политики Курской области в 2006-2014 гг.

Доходы и расходы бюджета Курской области имеют тенденцию к увеличению за анализируемый период. Так, в 2014 году по сравнению с 2006 годом доходы бюджета увеличились на 28748,0 млн. руб., расходы – на 30105,9 млн. руб. (Рисунок 1).

---

Севрюкова, Л.В. Афанасьева // Известия Юго-Западного государственного университета. – 2013.- № 6 (51). С.54.

<sup>1</sup> См.: Ткачева Т.Ю. Особенности налогового регулирования доходов субъектов Российской Федерации / Т.Ю. Ткачева // Известия Юго-Западного государственного университета. - 2011. - № 4 (37). С.8.

<sup>2</sup> См.: Развитие бюджетно-налоговых отношений: теория и практика: монография / Т.Ю. Ткачева; Юго-Зап.гос.ун-т. Курск, 2012. С.57.

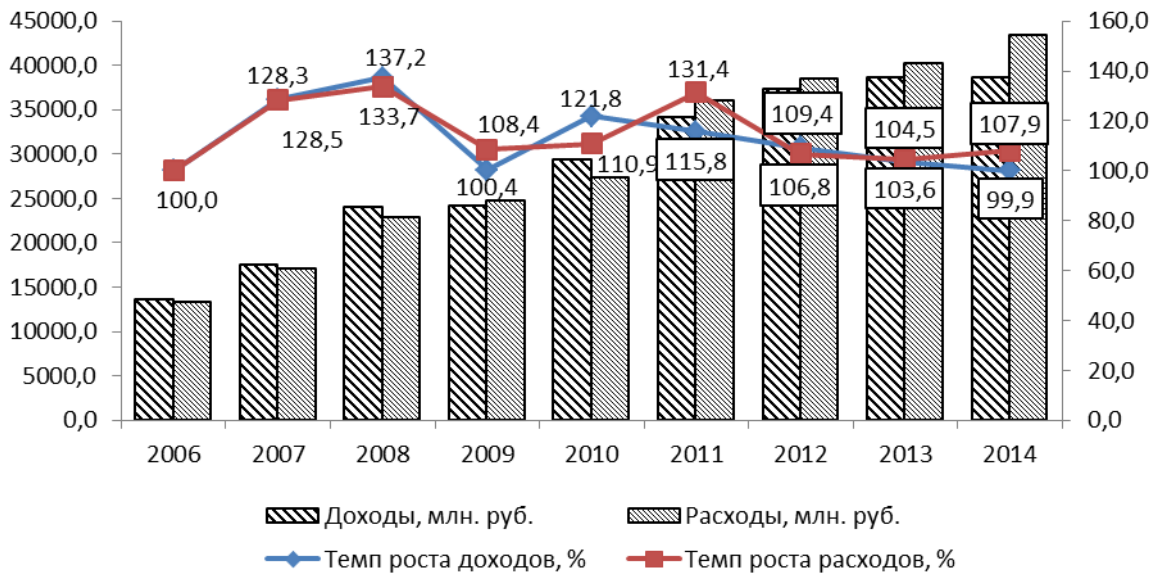


Рис. 1 – Динамика доходов и расходов бюджета Курской области в 2006-2014 гг.

Анализируя структуру доходов бюджета Курской области, мы видим, что налоговые доходы занимают наибольший удельный вес в структуре доходов бюджета (67,6 % в 2014 году), который свидетельствует о благоприятной экономической ситуации в регионе. Безвозмездные поступления составляют до 30,3 % от общей суммы доходов, неналоговые доходы составляют наименьшую долю в структуре доходов (2,1 % в 2014 году) (Рисунок 2).

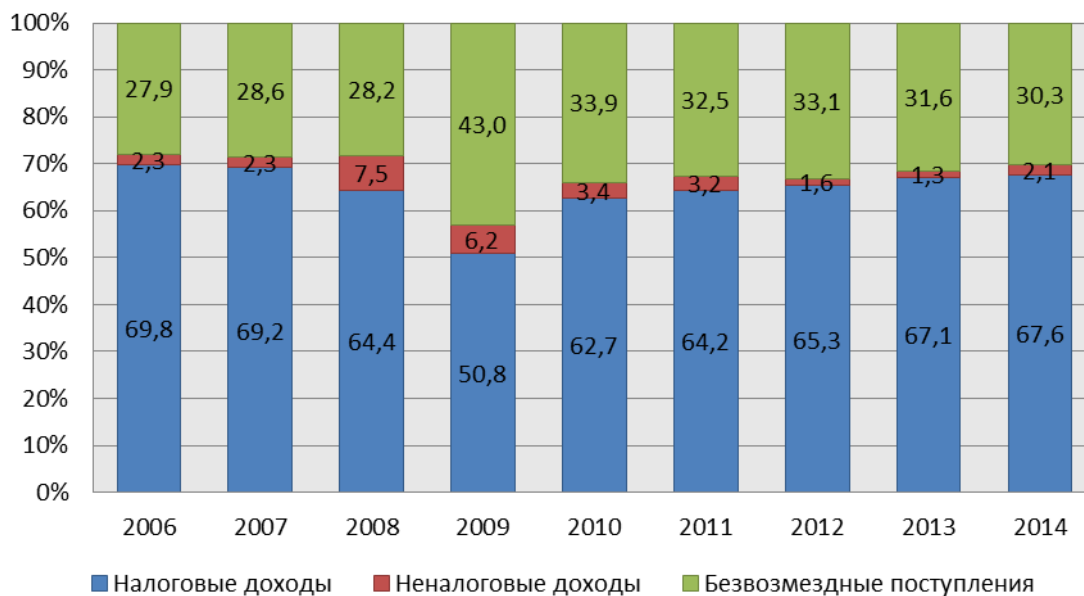


Рис. 2 – Структура доходов бюджета Курской области в 2006-2014 гг., %

В 2006-2007 гг. бюджет Курской области был исполнен с профицитом. Однако, в 2008-2009 гг. областной бюджет был исполнен с дефицитом, который уменьшился с 1249,2 до 556,1 млн. руб. В 2010 году бюджет Курской области был исполнен с профицитом в 2011,0 млн. руб. Осторожный, консервативный подход к планированию и исполнению бюджета Курской области в 2010 году был вполне обоснованным. В итоге данный подход повлиял на создание существенного фактического профицита бюджета в 2010 году. Однако, дефицит бюджета Курской области увеличился до 4809,1 млн. руб. в 2014 году по сравнению с 2010 годом, то есть на 2875,9 млн. руб. Значение показателя дефицита бюджета в 2014 году является наибольшим за весь анализируемый период (Рисунок 3).

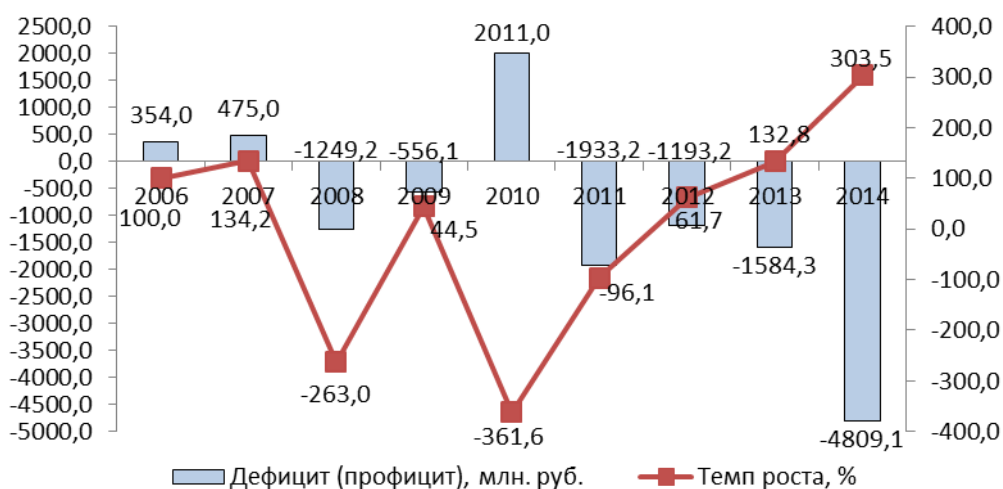


Рис.3 – Динамика дефицита (профицита) бюджета Курской области в 2006-2014 гг.

Социальная безопасность – это совокупность факторов, формирующих защищенность расходов бюджета для выполнения важнейшей функции государства по созданию условий, обеспечивающих для каждого члена общества реализацию его потребностей с учетом одобряемой обществом системы ценностей<sup>1</sup>. В течение исследуемого периода структура расходов бюджета Курской области существенно изменилась: увеличились расходы на общегосударственные вопросы; охрану окружающей среды; национальную экономику; жилищно-коммунальное хозяйство; национальную безопасность и правоохра-

<sup>1</sup> См.: Афанасьева Л.В., Ткачева Т.Ю. Экономическая безопасность: учеб. пособие / Л.В. Афанасьева, Т.Ю. Ткачева. Юго-Зап. гос. ун-т. – Курск, 2015. С.69.

нительную деятельность; социально-культурные мероприятия с одновременным уменьшением объемов межбюджетных трансфертов.

Следует отметить, что одним из приоритетных направлений расходования бюджетных средств Курской области являются социально-культурные мероприятия. За анализируемый период наблюдается существенный рост расходов бюджета Курской области, направляемых на социально-культурные мероприятия, которые включают расходы на социальную сферу (образование, здравоохранение, культура) и социальную политику (Рисунок 4).

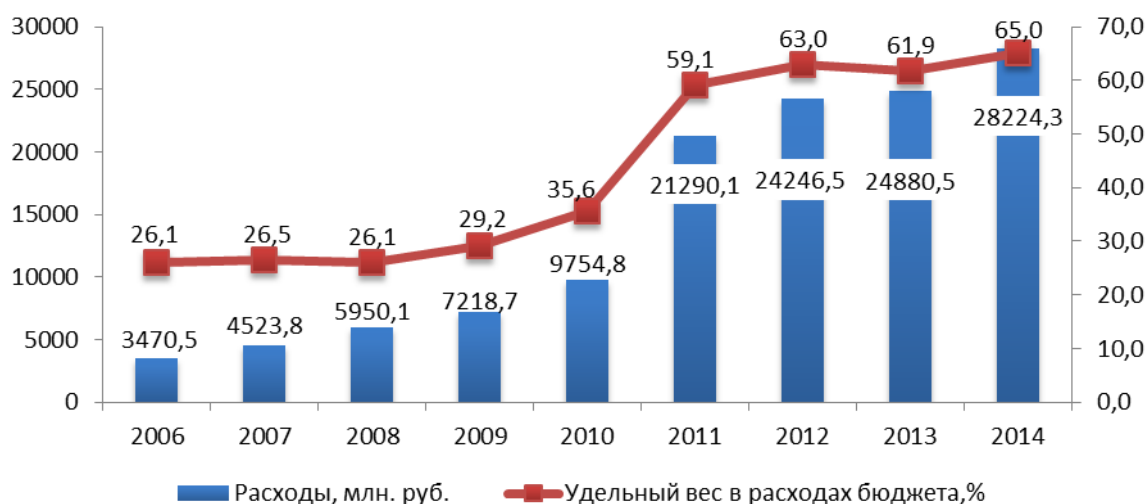


Рис. 4 – Динамика расходов бюджета Курской области, направленных на социально-культурные мероприятия в 2006-2014 гг.

Данные рисунка 4 показывают, что расходы бюджета Курской области, направляемые на социально-культурные мероприятия, увеличились более чем в 8 раз, то есть на 24753,8 млн. руб. в течение 2006-2014 гг. Удельный вес данного показателя в общей структуре расходов бюджета увеличился с 26,1 % в 2006 году до 65,0 % в 2014 году.

Исследование динамики расходов на социально-культурные мероприятия демонстрирует социальную направленность бюджета Курской области, а также усиление данной тенденции в динамике. Можно предположить, что в 2015-2017 гг. будет сохраняться тенденция роста расходов бюджета на социально-культурные мероприятия (Рисунок 5).

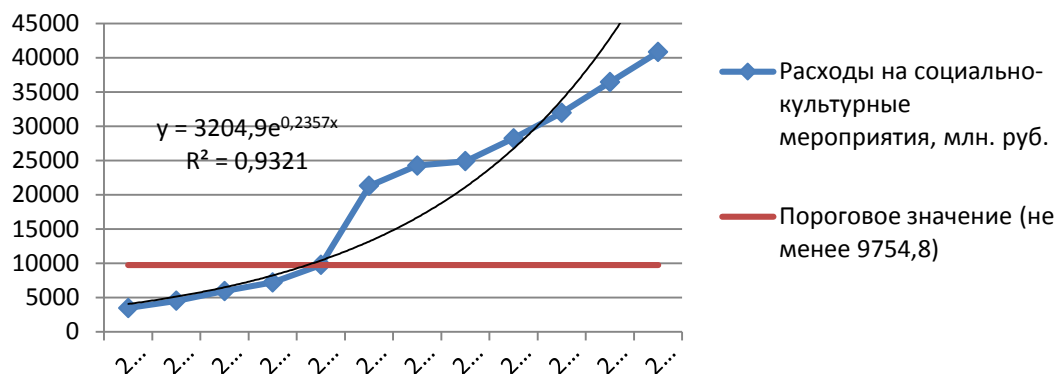


Рис. 5 – Прогноз расходов на социально-культурные мероприятия бюджета Курской области

На современном этапе одной из актуальных проблем бюджетной политики Курской области является проблема дефицита областного бюджета, который ведет к отрицательным последствиям для финансового и социально-экономического положения Курской области. В настоящее время для Курской области важно не допустить дальнейшего увеличения дефицита областного бюджета в динамике.

Увеличение в динамике расходов бюджета на социально-культурные мероприятия является положительной тенденцией. В дальнейшем необходимо ориентировать бюджетную политику региона не столько на фискальные цели, а на решение социальных и экономических задач в целях обеспечения экономической безопасности Курской области и страны в целом.

Для проведения эффективной бюджетной политики Курской области в целях обеспечения экономической безопасности РФ можно выделить следующие направления совершенствования: дальнейшая ориентация расходов областного бюджета на социально-значимые отрасли; повышение эффективности использования бюджетных средств; сокращение необоснованных и малоэффективных бюджетных расходов с целью уменьшения дефицита областного бюджета; повышение качества планирования и исполнения бюджета; увеличение собственной доходной базы областного бюджета.

Приведенный перечень мер по обеспечению экономической безопасности Курской области не является исчерпывающим. Реализация данных направлений на практике является долгосрочным и необходимым процессом в условиях финансовой нестабильности экономики РФ.

© Ульянцева Ж.А., 2016

## **Кадровая коррупция в области государственной службы как угроза экономической безопасности**

В современном мире коррупция продолжает оставаться одной из наиболее значимых проблем для общества и государства в целом, что обуславливает необходимость исследования различных ее проявлений, в частности в сфере государственного и муниципального управления. Негативное воздействие коррупции на данную сферу в последние годы вызывает повышенную научно-исследовательскую заинтересованность политологов, правоведов, социологов и экономистов.

«Под коррупцией понимается злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами.»<sup>1</sup>

На сегодняшний день на формирование состава государственных служащих отрицательно влияют факты нарушений принципов открытости и справедливости при решении вопросов связанных с кадрами. Это вызывает у многих государственных служащих неуверенность в будущем, снижение служебной активности, самостоятельности и заинтересованности в труде, а также не создает условий для продуктивного использования способностей, повышения квалификации и профессионализма.

Совершенно очевидно, что в современной России без определенной профилактики, как на стадии выборного процесса на государ-

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России

<sup>1</sup> Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 15.02.2016) "О противодействии коррупции". - Собрание законодательства РФ, 29.12.2008, N 52 (ч. 1), ст. 6228.

ственную службу, так и в процессе ее прохождения задача эффективной борьбы с коррупцией становится практически невыполнимой. Так же как эффективная борьба с многочисленными видами правонарушений невозможна без их своевременной профилактики, так и успешная борьба с кадровой коррупцией в органах государственной власти неосуществима без противодействия этому явлению.

В избирательных процессах кадровая коррупция является одним из наиболее опасных видов коррупции, так как открывает возможности распоряжения обширными административными ресурсами. В теоретико-методологическом представлении кадровая коррупция в сферах государственного управления является одним из видов коррупции, которая основывается на корыстных интересах кооперирующих между собой субъектов одного, который обладает правами назначения на должности, и второго, который заинтересован в получении определенной должности. В последствии этого возникает угроза критического снижения уровня профессиональной пригодности управленческого аппарата и основного состава органов государственного управления, деформирования наиболее ценных профессиональных и социальных (культурных, моральных, психологических) качеств кадрового потенциала государственной службы. Все это приводит к тому, что в результате кадровой коррупции возникает огромное количество отрицательных последствий, которые оказывают негативное влияние на систему государственного управления в России.

Не признавая нарушений кадрового законодательства в качестве одной из форм коррупционной практики со всеми вытекающими юридическими последствиями и санкциями, мы не можем говорить о внятной кадровой государственной политике. Нужна не только дальнейшая оптимизация законодательства о государственной службе, но и организация особых институтов по контролю за выполнением норм и принципов государственной кадровой политики. Стоит изучить опыт других стран, в частности США, в структуре государственных органов которых действуют «Комитет по защите «система заслуг»», «Комиссии по защите равенства возможностей работников», «Комитет по правительственной этике». Также следует использовать опыт государственной кадровой политики Израиля, где каждое кадровое назначение утверждается Комитетом по контролю за кадровой поли-

тикой государства. Все это должно войти в число наиболее приоритетных задач для решения проблемы кадровой коррупции.

Для достижения целей совершенствования системы отбора кадров на государственную службу необходимо:

- сформировать центры тестирования государственных служащих ( в качестве примера можно использовать республиканский центр кадрового тестирования Республики Башкортостан);

- совершенствовать такую разновидность индивидуальной работы с новыми сотрудниками как институт наставничества в системе государственной службы;

- учредить добровольное тестирование на детекторе лжи (в качестве примера можно использовать образец Республики Татарстан);

- осуществлять ротацию по руководящим должностям, а также должностям, которые в большей степени подвержены коррупционному риску, и ввести ограничение сроков пребывания на должностях до 4 – 5 лет с последующей ротацией;

- усилить контроль за соблюдением требований для каждого вида должностей в соответствующих органах государственной власти, включая определение минимального уровня образования, опыта работы с точным указанием перечня должностей, на которых кандидат обязан проработать в течение определенного срока, а также критерии, складывающиеся исходя из специфики должности, на которую он претендует;

- выделить полный перечень компетенций (теоретических знаний и практических способностей), которыми обязан обладать кандидат. Для этих целей можно использовать информационные технологии, с помощью которых возможно создать тестовую систему для проверки кандидатов. Главное требование к данной системе она должна быть едина и функционировать как на федеральном, так и на региональном и муниципальном уровнях.

На региональном уровне необходимо обеспечивать прозрачность процедур по формированию, обучению и использованию резервов управленческих кадров, в том числе через публикации и открытые обсуждения в общедоступной сети Интернет. В то же время данные механизмы должны быть урегулированы жесткими нормативами мер по защите персональных данных граждан. Результатом применения таких мер станет, во-первых, возможность объективной оценки каждого из кандидатов, которая позволит исключить факты

некомпетентности, протекционизма, "системы добычи" и других неправомерных форм в результате формирования и использования кадрового резерва; во-вторых, социальная защита претендентов в кадровый резерв и лиц, входящих в него, как от противоправных, в данном случае коррупционных, так и предвзятых действий непосредственных и вышестоящих руководителей.

Подводя итоги проведенного исследования общего состояния проблемы кадровой коррупции в системе государственного управления, можно выделить, что данная проблема остается очень острой и угрозы, исходящие от кадровой коррупции для российского государства и общества, оцениваются высоко как среди гражданского сообщества, так и среди государственных служащих. Особенно выделяются среди таких угроз те, которые определяют характер экономической и кадровой коррупции, которые можно считать определяющими в структуре коррупционных проявлений, которые воздействуют на всю сферу государственной власти и управления в стране, включая муниципальный уровень, которые деформируют систему взаимодействия государства и общества, распространению аномии как в гражданском обществе, так и в среде государственных служащих. Все это обуславливает необходимость основательных и систематических (мониторинговых) исследований проблем кадровой коррупции, а также непрерывной оценки эффективности мер и механизмов противодействия коррупции.

*© Харрасов Э.Э., 2016*

## **Информационно - аналитическая функция бухгалтерского учета для обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта**

В современных условиях ведения бухгалтерского учета, а именно с переходом к рыночным отношениям произошли качественные изменения в организации и ведении учета хозяйствующего субъекта. В связи с изменениями в экономике страны происходит совершенствование роли бухгалтера. Теперь он не только отвечает за ведение бухгалтерских счетов, но и осуществляет большую работу по планированию, контролю, оценке хозяйственной деятельности и принятию управленческих решений, что обеспечивает экономическую безопасность хозяйствующего субъекта.

Одной из главных функций бухгалтерского учета является информационная. На разных уровнях управления данные бухгалтерского учета являются основным источником информации. Бухгалтерская информация используется в управлении для планирования, прогнозирования, выработки тактики и стратегии деятельности хозяйствующего субъекта. Чтобы удовлетворить всех пользователей она должна быть полной, достоверной, своевременной, объективной и оперативной.

В отношении информации для внешних пользователей цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации, полезной широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решений.

К заинтересованным пользователям в бухгалтерском учете мы можем отнести реальных и потенциальных инвесторов, работников, заимодавцев, поставщиков и подрядчиков, покупателей и заказчиков, органов власти и общественность в целом.

В бухгалтерском учете заинтересованные пользователи преследуют следующие интересы:

---

\* курсант факультета подготовки финансово-экономических кадров Санкт-Петербургского университета МВД России.

- инвесторы и их представители заинтересованы в следующей информации: о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций; о возможности и целесообразности распорядиться инвестициями; о способности организации выплачивать дивиденды;

- работники и их представители заинтересованы в информации: о стабильности и прибыльности работодателей; способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест; гарантированные отпуска и выполнение требований по ТК РФ

- заимодавцы заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли своевременно погашены предоставленные ими организации займы и выплачены соответствующие проценты;

- поставщики и подрядчики заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли выплачены в срок причитающиеся им суммы;

- покупатели и заказчики заинтересованы в информации о продолжении деятельности организации;

- органы власти заинтересованы в информации для осуществления возложенных на них функций: по распределению ресурсов; регулированию народного хозяйства; разработке и реализации общегосударственной политики; ведению статистического наблюдения;

- общественность в целом заинтересована в информации о роли и вкладе организации в повышение благосостояния общества на местном, региональном и федеральном уровнях.

Аналитическая функция в свою очередь предусматривает качественный анализ деятельности хозяйствующего субъекта на основе достоверной, своевременной и обоснованной информации. Эта функция позволяет конкретизировать показатели, характеризующие результаты работы хозяйствующего субъекта, ресурсное обеспечение, ценовую политику. Эта функция помогает принимать обоснованные решения относительно финансового положения организации, ее конкурентоспособности на рынке и перспектив развития.

В современных условиях совершенствования управления и формирования рыночных отношений аналитическая функция также важна, так как достоверная и юридически обоснованная бухгалтерская информация используется для анализа финансовой и производственно-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и его подразделений.

Реализация этой функции позволяет осуществлять анализ по всем объектам бухгалтерского учёта, в том числе использования всех видов ресурсов, затрат на производство и реализацию продукции, правильность применяемых цен, что имеет особо важное значение в условиях действия рыночных цен, инфляционных процессов.

Для поддержания информационно-аналитических потребностей создаются подразделения службы безопасности хозяйствующего субъекта. Эти подразделения необходимы в связи со следующими факторами:

- активное участие не зарегистрированных организаций в хозяйственном обороте;
- криминальный аспект в коммерческой деятельности;
- коррупция среди чиновников и государственных служащих;
- осуществление предпринимателями не обдуманных и рискованных сделок;
- несовершенство налогового законодательства;
- промышленный шпионаж и др.

Основными задачами информационно-аналитического подразделения службы безопасности являются:

- ✓ сбор, обработка, анализ, выдача и прогнозирование информации о рынках;
- ✓ изучение конкуренции и методов борьбы с ней;
- ✓ изучение криминальной обстановки в данном регионе;
- ✓ изучение покупателей и заказчиков, их платежеспособности и кредитоспособности;
- ✓ своевременное и полное информирование руководства о важных проблемах;
- ✓ обработка информации и др.

Помимо того, что бухгалтерский учет предоставляет информацию о прошедших событиях по истечении отчетного периода, он выступает эффективным средством обеспечения стабильного функционирования и развития хозяйствующего субъекта, т.е. является одним из составляющих элементов системы обеспечения экономической безопасности.

В настоящее время не существует единого подхода к определению понятия «экономическая безопасность фирмы». Поэтому рассмотрим несколько определений этого понятия.

Экономическая безопасность - это состояние функционирующего предприятия, при котором потенциальные экономические угрозы уравновешены адекватной системой мер противодействия, или, другими словами, действующей на предприятии системой экономической безопасности.<sup>1</sup>

Экономическая безопасность предприятия - это такое его состояние, которое признается руководством и владельцами как удовлетворительное (приемлемое, желательное, целевое) и может поддерживаться в течение определенного времени.<sup>2</sup>

Экономическая безопасность предприятия – это такое состояние корпоративных ресурсов и предпринимательских возможностей, при котором гарантируется наиболее эффективное их использование для стабильного функционирования и динамичного научно – технического и социального развития, предотвращение внутренних и внешних отрицательных влияний.<sup>3</sup>

Бухгалтерский учет в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта имеет следующие функциональные составляющие:

финансовая составляющая (достижение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов);

интеллектуальная и кадровая составляющая (развитие интеллектуального потенциала предприятия и эффективное управление персоналом) ;

технико-технологическая составляющая (оптимизация затрат ресурсов путем совершенствования применяемой технологии);

политико-правовая составляющая (всестороннее правовое обеспечение деятельности хозяйствующего субъекта);

информационная составляющая (эффективное информационно-аналитическое обеспечение деятельности);

экологическая составляющая (соблюдение экологических норм);

силовая составляющая (обеспечение безопасности сотрудников хозяйствующего субъекта и сохранности его имущества).

Таким образом, можно обобщить, что экономическая безопасность хозяйствующего субъекта зависит от:

---

<sup>1</sup> См.: Белокур В.В./ Угрозы экономической безопасности предприятия / М., 2010. С.166.

<sup>2</sup> См.: Донец Л.И., Ващенко Н.В. //Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие / К., 2013, С. 189

<sup>3</sup> См.: Скобликов Е.А. //Теневой сектор и коррупция/ К., 2014 , С. 202

- правильного и точного выполнения главных функций бухгалтерского учета, а именно аналитической и информационной;
- деятельности подразделений служб безопасности хозяйствующего субъекта;
- компетентности и квалифицированности руководителя, а так же его работников и др.

Как мы видим, информационная и аналитическая функции бухгалтерского учета тесно взаимосвязаны и играют большую роль в деле обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Поэтому четкое выполнение данных функций обеспечит нормальное функционирование деятельности хозяйствующего субъекта.

© Холодкова А.А., 2016

**С.Н. Чумак\***

## **Роль органов внутренних дел в обеспечении экономической безопасности**

В условиях сложной геополитической обстановки и ситуации в стране, актуальными становятся вопросы обеспечения национальной безопасности, в особенности экономической безопасности, как каркасной системы всей жизнедеятельности нашего общества и государства.

Немаловажную роль в процессе обеспечения экономической безопасности страны играют органы внутренних дел. Эффективность выполнения полицией своих служебных обязанностей напрямую связана с уровнем обеспечения экономической безопасности всех субъектов экономики страны.

Полицию следует рассматривать как в качестве субъекта экономической безопасности, так и объекта её обеспечения. В случае, когда полиция выступает в качестве объекта экономической безопасности стоит рассматривать внутренние процессы, протекающие в МВД

---

\* курсант Краснодарского университета МВД России. Научный руководитель: А.А. Черненко старший преподаватель кафедры экономики, бухгалтерского учёта и аудита Краснодарского университета МВД России, кандидат экономических наук

России. Среди них, прежде всего, стоит выделить обеспеченность основными и материально-техническими средствами, необходимыми для выполнения служебных обязанностей, форменным обмундированием, денежным довольствием. То есть, экономическая безопасность органов внутренних дел – это состояние, при котором их структурные подразделения обеспечены всеми средствами, необходимыми для выполнения возложенных на них обязанностей.

В связи с тем, что финансовое обеспечение деятельности полиции, в соответствии с законодательством Российской Федерации, является расходным обязательством Российской Федерации и обеспечивается за счет средств федерального бюджета, в качестве очевидной угрозы экономической безопасности полиции выступает сокращение выделяемых бюджетных средств на обеспечение деятельности ОВД. По нашему мнению, одним из немаловажных мероприятий, проводимых в целях обеспечения необходимого уровня качества выполнения поставленных перед сотрудниками полиции задач, является индексация денежного довольствия. Актуальным этот вопрос становится в период высокой инфляции, наблюдаемой сейчас в экономике страны. Сокращение реальных доходов сотрудников ОВД с течением времени увеличивает риск совершения ими противоправных действий, направленных на получение материальной выгоды, которая является следствием нехватки средств для удовлетворения жизненно важных потребностей.

С другой стороны, необходимое усиление контроля за целевым использованием выделяемых из федерального бюджета средств. Главное управление собственной безопасности МВД России и его структурные подразделения предназначены для обеспечения собственной безопасности, в том числе экономической, и противодействия коррупции. Особое значение в деятельности данной службы имеют специальные экономические познания. Например, знание бухгалтерского учёта и правил формирования финансовой отчетности необходимы для раскрытия преступлений в сфере материального обеспечения деятельности ОВД; при определении существенности причиненного вреда; при взаимодействии со следователем и дознавателем в процессе предварительного следствия по статьям 285, 286, 293 УК РФ и т.п.

При рассмотрении ОВД в качестве субъекта обеспечения экономической безопасности объектами выступают личность, общество,

государство. В соответствии со ст. 1 ФЗ «О полиции» полиция предназначена защищать жизнь, здоровье, права и свободы граждан Российской Федерации, иностранных граждан, лиц без гражданства.

Следовательно, одной из задач полиции является обеспечение защиты экономических прав и свобод человека и гражданина РФ и других экономических субъектов (свободы предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности, права частной собственности и т.д.).

Ключевыми структурными подразделениями полиции по вопросам обеспечения экономической безопасности являются подразделения экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России. Данные подразделения решают множество задач в сфере экономической безопасности, среди них:

- выявление преступлений экономической направленности;
- предупреждение преступлений, что предполагает выявление причин и условий, способствующих их совершению, лиц, склонных к совершению преступлений, а также принятие мер к устранению (нейтрализации, ослаблению) этих причин, а также недопущению преступлений со стороны выявленной категории субъектов;
- пресечении преступлений и административных правонарушений в экономической сфере, состоящее в принудительном прекращении преступных или административно наказуемых деяний;
- непосредственно раскрытие преступлений, включающее в себя установление, обнаружение лиц, их подготовивших, совершающих или совершивших.

Обозначенные выше задачи свидетельствуют о той значительной роли, которую занимает управление ЭБ и ПК в правоохранительной системе обеспечения экономической безопасности регионов. С управленческих позиций сосредоточение правоохранительных функций в сфере экономической безопасности в подразделениях ЭБ и ПК позволяет существенно повысить эффективность организационного обеспечения за счет:

1) формирования квалифицированного кадрового корпуса. Специфика организационного обеспечения правоохранительной деятельности в экономической сфере требует соответствующей подготовки специалистов, повышения их квалификации. Это касается как специалистов, выполняющих собственно функции по различным отраслям экономики, так и специалистов управленческого профиля;

2) расширения возможности формирования эффективных информационных систем с полноценными банками данных;

3) повышения уровня качества и обоснованности принимаемых управленческих решений, включая такие их формы, как планирование и прогнозирование;

4) возрастания возможности отслеживания процессов, происходящих в экономической сфере и криминальной среде, связанной с ней, своевременного выявления и принятия необходимых мер<sup>1</sup>.

Работа ОВД по обеспечению экономической безопасности не ограничивается деятельностью подразделений ЭБ и ПК. Немаловажную роль в обеспечении экономической безопасности играют следующие подразделения:

– подразделения вневедомственной охраны (обеспечивают физическую сохранность материального имущества экономических субъектов и стабильность их функционирования, создавая достаточный уровень физической безопасности социально и экономически значимых объектов);

– подразделения по обеспечению безопасности дорожного движения (осуществляют постановку автотранспортных средств на государственный учёт с последующей передачей сведений в налоговый орган, который производит соответствующие начисления и сбор транспортного налога, что в свою очередь пополняет региональные бюджеты);

– подразделения по обеспечению охраны общественного порядка (занимаются выявлением и пресечением административных правонарушений, административным производством, привлекая виновных к административной ответственности, в большинстве случаев, которая выражается в наложении административного штрафа, что позволяет пополнять бюджеты муниципальных образований);

– управление по противодействию экстремизму (выявляют притворные или фиктивные сделки экономических субъектов, материальные средства от деятельности которых могут идти на финансирование экстремисткой деятельности и т.д.).

Таким образом, объективная тенденция к возложению на МВД России обязанностей, выполнение которых связано с расширением их

---

<sup>1</sup> Хакимов Р.К. Обеспечение органами внутренних дел экономической безопасности региона со статусом особой экономической зоны: Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05 Москва, 2006. 163 с.

компетенции, задач и функций в экономической сфере, обуславливает необходимость повышения их роли в обеспечении экономической безопасности. Основные задачи, которые необходимо решить для повышения эффективности деятельности ОВД в сфере обеспечения экономической безопасности, заключаются в первую очередь в обеспечении достойных условия для несения службы сотрудниками ОВД, повышения социальных гарантий и материального стимулирования в столь сложной социально-экономической обстановке в стране.

© Чумак С.Н., 2016

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Научное издание

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ  
ЛИЧНОСТИ, ОБЩЕСТВА, ГОСУДАРСТВА:  
ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Материалы  
ежегодной всероссийской научно-практической конференции

21 апреля 2016 года

В двух томах

Том 2

**СОСТАВИТЕЛЬ**  
**КУДРЯВЦЕВ Юрий Анатольевич**  
*кандидат юридических наук, доцент*

Компьютерная верстка *Савиных А.И.*  
Дизайн обложки *Савиных А.И.*

---

Подписано в печать 19.04.2016 Формат 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>.  
Печать цифровая. Объём 15,75 п.л. Тираж 70 экз. Заказ № 54/16

---

Отпечатано в Санкт-Петербургском университете МВД России  
198206, Санкт-Петербург, ул. Лётчика Пилютова, д. 1