

УДК 332.025.13:336(470)

## МЕТОДЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Дененберг Ю.М.**

*Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, Симферополь,  
e-mail: denenbergjulija@mail.ru*

Важность современного мониторинга проявляется в том, что только благодаря исследованиям возможно проведение качественного анализа, который позволит выявить слабые и сильные экономического положения, выявить существующие и возможные угрозы экономической безопасности. Таким образом, мониторинг можно считать способом защиты финансовых интересов общества и государства. Статья посвящена финансовому мониторингу и его месту в системе экономической безопасности Российской Федерации на современном этапе. Проанализированы проблемы финансовой безопасности страны и задачи, которые решаются благодаря системе финансового мониторинга, рассмотрены общие понятия, признаки и функции экономической безопасности, способы ее осуществления, защиты, затронуты вопросы государственного регулирования экономической безопасности, методы и способы обеспечения безопасности. Рассмотрены понятия мониторинг, методы и способы его осуществления, обозначены факторы, угрожающие экономической безопасности, а также необходимость их мониторинга, его способы, методы и принципы.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, финансовая безопасность, экономическая система государства, финансовый мониторинг, Центральный банк РФ, Росфинмониторинг

## IMPLEMENTATION METHODS OF FINANCIAL MONITORING AND PROVISION ECONOMIC SECURITY IN RUSSIAN FEDERATION

**Denenberg Y.M.**

*Crimean Federal University, Simferopol, e-mail: denenbergjulija@mail.ru*

The importance of modern monitoring is manifested in the fact that only through research it is possible to conduct a qualitative analysis that will identify weak and strong economic conditions, identify existing and possible threats to economic security. Thus, monitoring can be considered a way to protect the financial interests of society and the state. The article is devoted to financial monitoring and its place in the system of economic security of the Russian Federation at the present stage. The problems of the financial security of the country and the tasks that are solved through the system of financial monitoring were analyzed. The general concepts, signs and functions of economic security, ways of its implementation, protection are discussed, the issues of state regulation of economic security, methods and methods of ensuring security, the notion of monitoring, methods and methods its implementation, identify factors that threaten economic security, as well as the need for their monitoring, its methods, methods and principles.

**Keywords:** economic security, financial security, the state economic system, financial monitoring, the Central Bank of Russia, Rosfinmonitoring

Детальный анализ имеющихся в литературе определений экономической безопасности показывает, что во многих трактовках рассматриваемого феномена прослеживается известная односторонность и недоговоренность [1].

Под безопасностью понимается состояние и условия жизнедеятельности социума, его структур, институтов и установлений, при которых обеспечивается сохранение их качественной определенности с объективно обусловленными инновациями в ней и свободное, соответствующее собственной природе и ею определяемое функционирование при исключении или нейтрализации возможности причинения им какого-либо ущерба, вреда либо придания развитию нежелательных динамики или параметров [2].

Экономическая безопасность является гарантом безопасности общегосу-

дарственных интересов. Ее соблюдение и сохранность обеспечивает нормальное функционирование государственных органов, муниципальных учреждений, предприятий, организаций, а также отдельного благополучия граждан.

Для обеспечения экономической безопасности принимаются различные меры государственного принуждения, поощрения, а так же создаются специальные государственные органы и службы.

Мониторинг является специальным способом осуществления надзора и контроля, выполняет важные функции и обеспечивается государством и негосударственными организациями.

При написании работы были поставлены перед собой следующие цели и задачи:

- Изучение понятия экономической безопасности;

- Определение факторов, угрожающих экономической безопасности;

- Финансовый мониторинг, методы осуществления финансового мониторинга.

Термин экономическая безопасность неразрывно связан с возникновением рыночной экономики. Для каждой страны это время было разным – 17–18 века для США, 20 век для РФ. Распад СССР привел к переходу экономики на новый уровень и, соответственно, появилась необходимость принятия новых законов, создания новых государственных органов или расширение существующих.

Экономическая безопасность включает в себя политическую, военную, территориальную, социально-экономическую, внешнеэкономическую и другие стороны. Будучи многогранной, она становится основой важнейших государственных задач и функций.

Экономическая безопасность – это область научного знания, в рамках которой изучают состояние экономики, при котором обеспечивается достаточно высокий и устойчивый рост экономических показателей; эффективное удовлетворение экономических потребностей; контроль государства за движением и использованием национальных ресурсов; защита экономических интересов страны на национальном и международном уровнях. В основе экономической безопасности лежат два принципа – принцип устойчивости – способность сохранять стабильное положение при различного рода нагрузках и принцип развития – возможность увеличения и качественного роста экономических характеристик государства.

Экономическая безопасность характеризуется рядом факторов. Они различны, и подлежат нескольким способам классификации.

По объекту: экономическая безопасность экономической системы страны и экономическая безопасность природных богатств и ресурсов страны.

По субъекту: отраслевые министерства и ведомства, банки, биржи, предприятия частной и государственной форм собственности, общества защиты прав потребителей, профсоюзы.

По уровню: общегосударственная экономическая безопасность, региональная или отраслевая, экономическая безопасность предприятий, экономическая безопасность семьи и гражданина.

Экономическая безопасность возможна только при соблюдении следующих элементов: степень зависимости от доминирую-

щей экономики, а также степень обострения внутривластной, социальной и экономической ситуации не превышает предела, который грозит потерей национального суверенитета, существенным ослаблением военной мощи, значительным снижением уровня и качества жизни населения, либо срывом достижения глобальных стратегических целей страны.

Уровень экономической безопасности определяется по таким критериям :

- географическим и геополитическим положением страны, размещением на ее территории производств, наличие природных ресурсов и возможность их использования;

- уровень экономического и военного развития государства, его положение на международной арене;

- поддержка государством индустриальных сфер производства;

- развитие конкурентоспособных предприятий;

- определение параметров регионального и отраслевого уровня ВВП;

- наличие запасов стратегически важных вещей на случай экстренных ситуаций.

Важно понимать, что экономическая безопасность не является абсолютно независимым и самостоятельным элементом. С улучшением и увеличением объемов внешнеэкономических отношений, экономика каждой страны в той или иной мере зависит от экономической безопасности других стран, международных сообществ. В этих условиях важно развитие собственного, конкурентоспособного производства, наличие которого позволит участвовать на внешнеэкономическом рынке прибыльно, выступая равнозначным партнером.

Для определения уровня экономической безопасности важны не текущие, а пороговые значения. Пороговые показатели – это предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в области экономической безопасности. Например, это цифровые или процентные показатели уровня выполнения социальных обязательств, безработицы, образованности, инфляции, налогообложения и др.

Приближение к предельным показателям означает наступление угрожающих факторов для экономической безопасности, а их превышение – наступление экономического кризиса или спада.

Факторы, угрожающие экономической безопасности – это ситуации, при наступлении которых существует риск падения экономической безопасности, или уязвимость тех или иных сфер экономики.

Важно классифицировать источники опасности.

По месту нахождения источника угрозы можно выделить внутренние угрозы- исходят от граждан, организаций, общественных и других организаций, функционирующих в юрисдикции государства; и внешние- возникающие за границами, но имеющими воздействие на экономику страны непосредственно;

По степени форсированности угрозы подразделяют на реальные и возможные. Наступление реальных угроз спрогнозировано и практически неизбежно, тогда как наступление возможных угроз подлежит внесению корректив и, при благоприятном развитии событий, может не наступить.

По причинам выделяют природные – кактаклизмы, снегопады, наводнения, осадки, антропогенные – экологические, техногенные, социальные – война, забастовка, революция.

Так же важным является субъективная оценка угрозы. Она может быть завышенной, заниженной, адекватной, неосознанной, мнимой.

Завышенная оценка характеризуется преувеличением возможных последствий, заниженная, соответственно, – полным или частичным игнорированием возможных угроз.

Неосознанная угроза характеризуется отсутствием должного уровня понимания и знания факторов, вследствие чего представляется невозможным правильное оценивание ситуации.

Мнимая угроза это ложная, надуманная ситуация, которая не имеет под собой реальных оснований для угрозы.

В 21 веке количество угроз для экономической безопасности РФ увеличилось. Так, к внутренним факторам, существовавшим ранее, а именно высокий уровень коррупции, кумовство, централизация бюджета, высокий уровень безработицы, легализация доходов, полученных незаконным путем, деградация образовательных учреждений, снижение уровня социальной активности, нестабильное состояние кредитно-банковской системы, высокий уровень инфляции, прибавились внешние.

Это вывоз капитала за рубеж незаконными способами, приобретение там иму-

щества, высокий уровень импорта, иммиграция талантливых ученых, приобретение западными компаниями российских производств, введение экономических и политических санкций.

настоящее время в качестве реальных угроз экономической безопасности России следует выделить такие как: понижение производственного потенциала ввиду высокого износа основных фондов; утрату рынков сбыта продукции; достаточно низкую конкурентоспособность товаров и услуг; вывоз капитала за границу; опасность обострения финансового кризиса; низкий уровень жизни населения.

Увеличение или снижение количества угрожающих факторов так или иначе связано с государственной деятельностью. Любое действие, даже если оно изначально не направленно на экономические изменения, влечет за собой необратимые последствия для экономики страны. Это правило работает для экономического состояния на любом уровне организации. Поэтому любому важному изменению должны предшествовать исследования, изучения финансовой ситуации и должны рассчитываться соответствующие последствия.

Так же важным регулятором общественных отношений в экономической сфере является нормотворчество. Создание, принятие и реализация уполномоченными органами нормативно-правовых актов выполняют функцию регулятора возникающих споров, а так же закрепляет порядок обнаружения, разрешения и ликвидации угроз.

Вступление в международные сообщества, ратификация их законодательства помогает облегчить международную интеграцию, усилить связь между странами-партнерами, улучшить организацию межгосударственных торгово-рыночных, культурных взаимоотношений, сформировать схожее законодательство, контролировать соблюдение прав человека в каждой стране и в то же время позволяет оберегать собственный суверенитет от внешних вмешательств.

Государственная деятельность по обеспечению экономической безопасности страны содержит в себе несколько факторов:

1. Мониторинг с целью выявления возможных источников опасности, и дальнейшего происхождения угроз;
2. Разработка и закрепление в нормативных актах мер пресечения возникновения угроз, их ликвидации;

3. Претворение их в жизнь, то есть реализация мер ликвидации экономических угроз.

Более подробно рассмотрим мониторинг, так как именно он составляет основу дальнейшей борьбы с неблагоприятными для экономики факторами.

Итак, в широком смысле, мониторинг – это постоянный процесс контроля и фиксации параметров объекта в сравнении с заданными показателями.

С экономической точки зрения, мониторинг – это система информационно – аналитических способов наблюдения за изменением показателей экономической безопасности.

Финансовый мониторинг является основой для обеспечения экономической безопасности, для определения уровня экономического развития страны, для улучшения и роста экономических показателей.

Главное для успешного и правильного мониторинга не просто сбор данных, показателей, а наблюдение за ними в динамике, установление статистической зависимости.

Принципами осуществления финансового мониторинга, являются:

1. Мониторинг осуществляется способом, подходящим для каждого конкретного объекта изучения. Он не должен противоречить или создавать помехи, обеспечивая непрерывность наблюдения.

2. Мониторинг каждого отдельного звена должен согласовываться и не идти в разрез. Полученные знания должны рассматриваться не только локально, но и в сравнении с иными показателями схожей области, сферы деятельности, цели функционирования.

3. Мониторинг должен иметь общенациональные масштабы. Не допускается обобщение, установление общих показателей, усредненность. Для каждой отрасли или местности должны существовать свои показатели.

Основные цели мониторинга угроз:

– контроль статичного состояния и динамики развития экономики;

– поиск регрессивных устремленностей и процесс развития возможностей государства;

– определение этиологии, характера и скорости воздействия факторов на статус экономической безопасности

– предугадывание эффекта, который окажут факторы угрозы на развитие государства;

– анализ предыдущих угрожающих ситуаций для предупреждения таковых в будущем.

В мониторинге активное участие должны принимать все заинтересованные или уполномоченные органы государства.

Существует ряд этапов проведения мониторинга. Первой стадией является определение уполномоченных органов для проведения мониторинга и органов, заинтересованных в результате. Далее разрабатывается критерии, по которым проводится мониторинг и их необходимые значения, выработка удобной шкалы оценивания. Следующий этап – сбор и распределение информации. Вся собранная информация передается в виде данных в центр проведения мониторинга. После происходит анализ, в ходе которого устанавливаются факторы положительно и отрицательно влияющие на экономическую безопасность страны. Разрабатываются планы по устранению опасных факторов и предупреждению их дальнейшего появления. Последней является стадия подведения итогов, разработка указаний, рекомендаций, планов [3].

Метод – это совокупность способов, последовательность действий, направленных на достижение конкретных результатов для решения задачи или достижения иной поставленной цели. Для проведения экономического анализа используется ряд методов, которые условно можно разделить на логические и математические.

Для логических методов большое значение имеют опыт, интуиция, наблюдения. К ним относятся метод сравнения, анализа, построения зависимостей, анализа, прогнозирования, выставления оценок, моделирование, мониторинг.

К математическим методам относят методы, которые строго опираются на вычисление значений и правила.

Чаще всего применяются логические методы экономического анализа. Чаще всего применяется мониторинг. Его преимущества заключаются в том, что информация получается непосредственно из первых рук, наблюдается в динамике. При этом при применении такого метода как мониторинг возможно укрепление социально-экономических связей, улучшение и налаживание диалога власти и народа. Мониторинг может проводиться на разных уровнях. Так, отдельно взятая семья может путем исследований рассчитать рост своего семейного дохода, количество и назначение трат, предприятие может выявить максимально прибыльные или, наоборот, убыточные сферы, региональный центр осуществит анализ среднего уровня заработной платы, а на фе-

деральном уровне все полученные на каждом этапе данные, совместятся.

Так же к плюсам проведения мониторинга относится его не большая затратность, возможность провести исследования быстро и локально. Результаты мониторинга легко анализируются, не требуется наличие специальных элементов. Они легко хранятся, передаются и могут быть поняты рядовыми гражданами.

В зависимости от территории проведения, выделяют точечный, локальный, региональный, федеральный мониторинг.

В зависимости от сферы наблюдения, он может быть промышленный, демографический, аграрный, экологический и т.д.

На данный момент в экономической науке экономическому мониторингу представлено не место самостоятельного способа исследования, а лишь метода одного из них. Я считаю это не правильным, так как экономический мониторинг сам имеет ряд методов.

Рассмотрим их.

Интервью, опросы, личное наблюдение – методы, занимаемые достаточно большой промежуток времени, однако являющиеся достоверными ввиду непосредственного участия и присутствия интервьюера. К сборщику данных при применении этого метода выдвигаются высокие требования, так как именно через его субъективную оценку мы будем воспринимать полученную им информацию. При личном контроле возникает возможность сравнить реально существующее положение вещей и полученные в ходе опроса данные. Минусы данного метода – затрата большого количества времени, субъективная оценка.

Анкетирование – позволяет достаточно подробно получить необходимую информацию из первоисточника и занимает меньше времени, однако возникают проблемы с установлением достоверности.

Составление и изучение статистики. Изучение статистики часто позволяет выявить уже существующие проблемы, то есть тратится время в момент осуществления наблюдения. Составление собственной статистики позволяет ускорить получение информации, однако требует больше времени.

Отчетность прежде всего служит дисциплинирующим фактором, однако данные, получаемые из отчетов, часто оказываются важными и необходимыми, особенно при условии регулярности таких отчетов. Легко заметить малейшие изменения. Главное это качество составляемых отчетов, то

есть, субъективное видение проблемы автором отчета.

Важно помнить, что мониторинг не направлен на решение проблем, его первоочередная задача – осуществление наблюдения, анализа, сравнения.

Новую жизнь мониторинг как способ исследования получает благодаря развитию интернет- технологий. Теперь не обязательно уезжать в командировки, писать анкеты, лично проводить опросы, подсчитывать результаты, составлять статистические данные, - все это теперь возможно осуществлять удаленно, с помощью программ.

С целью повышения точности мониторинга, при его проведении, необходимо учитывать устоявшиеся социально-экономические традиции. Для определения уровня правдивости собранных данных, необходимо проводить ряд исследований для подтверждения собранных данных.

Необходимо понимать, что для достижения максимально точного и правдивого результата исследования необходимо проводить повторно через определенный промежуток времени и не ограничиваться одним методом мониторинга. Чаще всего, личное присутствие сочетается с интервью, анкетирование с опросом, написание отчетов со статистикой.

Использование мониторинга в сфере экономической безопасности значительно облегчит выполнение многих задач, связанных с обнаружением и разрешением угроз безопасности. Он позволит выявить очаги опасности на местах, в зародыше, не давая распространиться. А в случае масштабных внешних или внутренних угроз налаженная система мониторинга поможет максимально точно определить возможные последствия, ликвидировать их предотвратить дальнейшее возникновение таких случаев [4].

Экономическая безопасность – это не просто совокупность факторов, обеспечивающих стабильность, устойчивость и рост экономических показателей страны. В первую очередь, это основа нормального, полноценного существования человека, общества и государства в целом на внешнем и внутреннем уровнях. Выступая регулятором, уровень экономической безопасности характеризует степень развитости государства в целом. В условиях активного международного сотрудничества обеспечение экономической безопасности – первичная задача государства.

Угрозы экономической безопасности существуют как внутри страны, так и за ее пределами.

Для эффективной борьбы с факторами, причиняющими опасность экономическому положению страны, существуют различные методы. Их подразделяют на логический и математический.

К одним из логических методов относится мониторинг. В РФ создан специальный орган - Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам.

Мониторинг осуществляется путем сбора данных, их систематизации, анализа, создания по итогам проведенного исследования, рекомендаций и предписаний.

Актуальность приобретает этот вид экономического контроля в связи с активным развитием интернет-ресурсов, появлением международных валютных счетов, усилением государственной программы по борьбе с коррупцией и противодействию финансированию терроризма. Помимо Росфинмониторинга, в пределах своих полномочий сбор, анализ, расшифровку данных выполняют органы Министерства внутренних дел, Министерства экономики, органов налоговой службы, центры статистики, таможенные и пограничные службы, банки, биржи, банковские учреждения, а также предприятия независимо от форм собственности.

Активное использование полученных путем мониторинга данных позволит ускорить решение многих проблем, особенно в отдаленных от центра регионах.

#### Список литературы

1. Корнилов М.Я. Экономическая безопасность России: основы теории и методологии исследования: Учебное пособие. – Изд-во РАГС, 2009.–154 с.
2. Бельков О.А. Понятийно-категориальный аппарат концепции национальной безопасности // Безопасность: Информационный сборник Фонда национальной и международной безопасности. – 1994. – № 3. – С. 91–94.
3. Бок А.А., Горошко И.В. Мониторинг в системе экономической безопасности // Тр. Академии управления МВД России, 2007.
4. Тилькова Д.Н. Финансовый мониторинг как вид государственного финансового контроля // Молодой ученый. – 2016. – №28.